

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(НИУ «БелГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001403
Шарафутиной Юлии Александровны

Научный руководитель
д.э.н., профессор
Титов А.Б.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	
1.1. Экономические подходы к организации процесса кредитования.....	6
1.2. Этапы кредитного процесса в коммерческом банке.....	10
1.3. Развитие кредитных операций коммерческих банков как основа стабильности банковского сектора.....	18
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРОЦЕССА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В БАНКЕ ВТБ(ПАО) И ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ЕГО КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА	
2.1 Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО).....	24
2.2. Особенности предоставления кредитов в Банке.....	32
2.3. Оценка эффективности осуществления кредитного процесса в Банке	37
2.4. Направления повышения эффективности процесса кредитования в Банке ВТБ (ПАО).....	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банки играют одну из важнейших ролей в экономике, обеспечивая ее необходимыми ресурсами и услугами. Одним из основных и наиболее важных видов деятельности коммерческих банков являются кредитные операции, так как они обеспечивают формирование прибыли банка. Однако высокие риски, связанные с осуществлением кредитных операций, могут привести банк к банкротству.

При организации кредитных операций задача менеджмента банка заключается в минимизации потерь при невыполнении клиентами своих обязательств по кредитным договорам. Это значит, что внимательному рассмотрению должен подлежать сам кредитный процесс банка. В ходе кредитного процесса происходит последовательная смена стадий механизма банковского кредита. Большинство авторов, рассматривая кредитный процесс с обобщенной точки зрения, называют лишь основные его этапы, поэтому более детальное изучение данного вопроса и обусловило актуальность темы исследования.

Степень изученности и разработанности темы исследования. Рассматриваемая в работе проблема организации кредитного процесса коммерческого банка явилась «предметом исследований многих ведущих российских экономистов, таких как Г.Е. Алпатов, О.Н. Афанасьева, Ю.А. Бабичева, А.И. Балабанов, Л.Г. Батракова, Г.Н. Белоглазова, Н.П. Белотелова, М.П. Владимирова, Н.Б. Глушкова, Е.П. Жарковская, Е.Ф. Жуков, А.М. Ковалева, В.И. Колесников, Г.Г. Коробова, Ю.А. Корчагин, Е.И. Кузнецова, О.И. Лаврушин, Д.Н. Левин, Г.С. Панова, В.А. Парыгина, О.Ю. Свиридов, А.С. Селищев, С.К. Семенов, В.А. Таран, А.М. Тавасиев, Г.Э. Ходачник, В.А. Челноков и другие». В отечественной научной литературе до сих пор не проводилось комплексного исследования организационных подходов к формированию кредитного процесса коммерческого банка. Многие вопросы этой общей проблемы либо вообще не исследовались, либо требуют своего

теоретического переосмысления. Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы организации кредитного процесса и его совершенствования в коммерческом банке определили выбор темы, цель и задачи данной работы.

Цель работы заключается в определении путей оптимизации кредитного процесса на основе анализ кредитных услуг в коммерческом банке. Работа предусматривает решение следующих **задач**:

- 1) исследовать экономические подходы к процессу организации кредитования и этапы организации кредитного процесса в коммерческом банке;
- 2) проанализировать особенности развития кредитных операций коммерческих банков как основы стабильности банковского сектора;
- 3) изучить основные кредитные продукты, услуги и особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке;
- 4) оценка эффективности осуществления кредитного процесса в коммерческом банке;
- 5) предложения пути оптимизации банковского кредитного процесса в современных условиях развития экономики.

Объектом исследования является кредитный процесс коммерческого банка.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие между коммерческим банком и другими субъектами хозяйственной деятельности по поводу предоставления в ссуду денежных средств.

Теоретическую основу работы составили научные труды отечественных экономистов по теории кредита и кредитной деятельности, по проблемам организационного устройства кредитного процесса и его совершенствования, фундаментальные и прикладные исследования по вопросам управления кредитным процессом и оценке риска невозврата банковских ссуд, а также работы специалистов, занимающихся вопросами

развития кредитного менеджмента в российских коммерческих банках. Широко использовались федеральные законодательные акты, нормативный и инструктивный материал Банка России, иные нормативные документы, опубликованные в периодической и специальной литературе.

Информационной базой исследования послужили данные Банка России, финансовая годовая отчетность Банка ВТБ (ПАО), материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати («Деньги и кредит», «Банковское дело», «Финансы и кредит»), размещенные в сети Интернет, а также собственные расчеты.

Методологической основой исследования послужил диалектический подход, раскрывающий возможности изучения вопросов стратегического развития и модернизации кредитной деятельности коммерческого банка в динамике, взаимосвязи и взаимообусловленности. Системный подход к предмету исследования реализован посредством таких общенаучных методов, как методы научной абстракции, моделирования, сравнения, анализа и синтеза, статистического и графического анализа.

Практическая значимость работы заключается в том, что основные направления по улучшению процесса банковского кредитования, могут быть использованы кредитными организациями для оптимизации кредитного процесса.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения; двух глав, включающих в себя семь параграфов; заключения; списка литературы; приложений. Общее число страниц – 74.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1. Экономические подходы к организации процесса кредитования

Современная кредитная система – одна из неотъемлемых и весомых составляющих рыночной экономики. Она содействует оперативной мобилизации средств, необходимых для осуществления расширенного воспроизводства, усиления конкурентоспособности экономики, динамичного развития экономических процессов.

Сегодня, в условиях жесткой конкуренции, современный коммерческий банк вынужден бороться за своих клиентов и их ресурсы, предлагая новейшие банковские услуги и продукты, которые могут обеспечить и банку, и его клиентам желаемую прибыль, а также продемонстрировать свою стабильность, надежность и способность максимально быстро реагировать на движения и изменения рыночной конъюнктуры. В настоящее время среди традиционных видов банковской деятельности, кредитование является основным видом, который обеспечивает доходность и стабильность работы кредитной организации.

Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель. Понятие «кредитный портфель банка» достаточно неоднозначно трактуется в экономической литературе. Одни авторы, определяют это понятие широко и относят к нему «все финансовые активы и пассивы банка, так как все они имеют кредитную природу». Другие авторы, связывают данное понятие только с операциями банка по выдаче кредитов, подчеркивая при этом, что кредитный портфель – это не только совокупность определенных элементов, а классифицируемая совокупность по определенному выбранному признаку. По мнению О. И. Лаврушина, «кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность

активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев» [39, стр. 38].

Несмотря на существующие многообразие понятий, обобщающим в вышеуказанных определениях является то, что кредитный портфель – это результат кредитной деятельности любого банка. В этой связи целесообразно характеризовать содержание кредитного портфеля банка в двух основных аспектах [36, с. 91]:

- как количественную характеристику кредитной деятельности банка, а именно, информацию об объемах кредитования, составе, структуре вложений (объем и структура кредитных вложений по видам; структура кредитных вложений по группам заемщиков; сроки предоставления кредитов; своевременность погашения кредитов; отраслевая принадлежность кредитов; виды валют; уровень процентных ставок);

- как качественную характеристику кредитной деятельности банка, т. е. характеристику кредитных вложений по определенным критериям (отношение просроченной задолженности к акционерному капиталу; удельный вес «проблемных» кредитов в валовом клиентском кредитном портфеле; анализ сферы деятельности заемщика; виды кредитов в зависимости от целей и сроков кредитования).

Кредитный портфель банка – это совокупность кредитов, имеющая определенную структуру, соответствующую целям и требованиям банка по доходности, риску, степени ликвидности и направлениям кредитования, рассматриваемая в качестве специфического объекта управления. «Цели формирования кредитного портфеля могут меняться в зависимости от отношения банка к риску, но главной целью является доход и сохранение капитала» [49, с. 526].

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, который позволяет более четко подбирать тактику, а также стратегию развития коммерческого банка,

его возможности кредитования и развития деловой активности на рынке. От определенной структуры и качества портфеля в большей степени зависит устойчивость банка, его репутация и финансовые результаты.

Существуют две основные характеристики кредитного портфеля: доходность и качество. Можно говорить и о закономерности в их взаимосвязи: чем выше доходность, тем выше риск. Кредитный портфель, который реализует оптимальную комбинацию соотношения уровня рисков и доходности, это и есть оптимальный кредитный портфель. Оптимальный, качественный портфель влияет непосредственно на ликвидность банка, на его надежность, является глобальной целью всей кредитной деятельности, определяющей все остальные кредитные цели [43, стр. 43].

Таким образом, при рассмотрении понятия кредитного портфеля ключевым является понятие «качество кредитного портфеля». Можно предполагать, что основными параметрами, определяющими структуру, а также качество портфеля, являются степень кредитного риска, уровень ликвидности, а также доходности. В основе управления качеством кредитного портфеля лежит регулярная оценка данного качества и процессы управления риском, ликвидностью и доходностью, работающие как единое целое.

Кредитный портфель коммерческого банка показывает уровень разработанности, а также, ведения кредитной политики банка. К формированию кредитного портфеля приступают после того, когда определена общая цель кредитной деятельности, разработана стратегия кредитной политики, сформулированы определяющие приоритеты (лимиты кредитования по срокам, отраслям группам заемщиков и т. п.).

«Состояние кредитного портфеля предопределяет итоги кредитных операций банка, поэтому постоянный мониторинг позволяет выявить отклонения от заданного курса и выработать в среднесрочном периоде времени меры по их предотвращению в будущем. Либо же мониторинг указывает на недостатки кредитной политики и приводит к необходимости её пересмотра»[45, стр. 34].

Для количественной оценки эффективности целевой модели кредитного процесса можно использовать следующие показатели:

– процентную маржу – отношение чистых процентных доходов (процентные доходы за вычетом процентных расходов) к средней величине процентных активов (при условии, что не происходит резкого изменения структуры процентных активов и обязательств);

– кредитную активность – отношение балансовой стоимости кредитного портфеля к общей величине активов, позволяет оценивать кредитную политику банка: агрессивная политика – коэффициент более 0,6, консервативная менее 0,4;

– отношение общей величины расходов по заработной плате работников, участвующих в кредитных операциях, к чистым процентным доходам, полученным от кредитной деятельности;

– отношение процентных доходов к количеству работников, занятых в кредитном процессе [37, стр.40].

Для количественной оценки качества кредитного процесса можно использовать следующие показатели:

– отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к стоимости кредитного портфеля до вычета указанного резерва;

– отношение просроченной задолженности кредитного портфеля к стоимости кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение;

– изменение удельного веса просроченной задолженности, а также в разрезе отдельных видов кредитных продуктов [11, стр.69].

В рамках управления качеством кредитного портфеля банки регулярно диверсифицируют свою деятельность, прилагая усилия в освоении новых видов кредитных продуктов. Особенно важным является понимание того, что управление кредитным портфелем должно представлять собой «систему, которая предполагает наличие субъектов, влияющих на элементы, которые, в свою очередь находятся в постоянном взаимодействии. Субъектами управления являются высшее руководство и кредитные структуры банка,

объектом которых является кредитный портфель» [22, стр.90].

Обязательными элементами системы управления кредитным портфелем являются: определение критериев оценки кредитов, составляющих кредитный портфель; формирование системы показателей, которые позволяют оценить качество портфеля в отдельно взятый период времени; определении конкретных мероприятий, которые позволят улучшить структуру и качество кредитного портфеля; определение оптимального размера резервов на возможные потери, необходимых для покрытия потерь от нерационального размещения кредитов.

1.2. Этапы кредитного процесса в коммерческом банке

Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора зависит от выполняемой банковскими служащими кредитной политики банка: требований, анализа и методов кредитования. Кредитная политика банка представлена этапами формирования перечня заявок, проведения переговоров с потенциальными заемщиками, выставления оценки о целесообразности и степени риска в связи с положительным решением о выдаче денежных средств, процесса оформления ссуды, контроля за исполнением договора и целевым использованием полученных средств, закрытия договора по возврату полной суммы и причитающихся за использование кредита процентов.

Процесс кредитования в коммерческом банке состоит из ряда последовательных этапов: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом, подготовка и заключение кредитного договора, формирование резерва на возможные потери по ссудам, контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита), работа с проблемными ссудами. Охарактеризуем данные этапы более подробно.

Первый этап – процедура рассмотрения кредитной заявки и

собеседования с клиентом. Стандартизированной формы кредитной заявки не существует. Каждый банк имеет свою форму. Кроме того, различия зависят от вида кредита и субъекта кредитной сделки. В табл. 4 приведены данные, отражаемые в кредитной заявке по заемщикам – юридическим и физическим лицам.

Кредитная заявка в обобщенном виде состоит из следующих разделов: цель получения кредита, его размер, срок предоставления, способ и порядок погашения, предполагаемое обеспечение и сведения о заемщике. Рассмотрим каждый из них более подробно.

В зависимости от видов кредитования может устанавливаться конкретная цель, на которую берет кредит заемщик. Например, кредит на покупку жилья будет считаться ипотечным кредитом, автомобиля – автокредитом, оплату образования – образовательным кредитом и т.д. Для того чтобы кредит был целевым, у заемщика должны быть соответствующие подтверждающие документы (например, договор на оказание образовательных услуг для образовательного кредита, предварительное соглашение с автодилером для автокредита и т.д.). Если цель не указывается, то такой кредит будет считаться нецелевым или кредитом на неотложные нужды[23, стр.72].

Кроме того, заемщик указывает сумму в выбранной им валюте: в рублях для рублевых кредитов, в долларах США и прочей иностранной валюте для валютных кредитов. Задача кредитного специалиста – оценить целесообразность запрашиваемой заемщиком суммы с возможностями ее возврата. Это будет зависеть от масштаба хозяйственной деятельности заемщика, оборотов по его расчетному счету и других финансово-экономических показателей.

Данные, отражаемые в кредитной заявке о заемщиках - юридических и физических лицах

Данные о заемщиках	
Юридические лица	Физические лица
<ol style="list-style-type: none"> 1. Полное и сокращенное наименование 2. Данные о руководителе и главном бухгалтере (ФИО, место жительства, паспортные данные, телефон) 3. Виды деятельности предприятия 4. Вид собственности 5. Фактический и юридический адрес 6. Телефоны предприятия, телекс, телетайп, факс 7. Расчетные счета 8. Валютные счета 9. Корреспондентский счет банка заемщика 10. Дата принятия клиента на обслуживание в банк 11. Дата регистрации устава (Положения) 12. Собственники и их доли в уставном капитале предприятия 13. Сведения об акциях в уставном капитале 14. Сведения о реорганизации 15. Сведения о процедурах банкротства 16. Код субъекта кредитной истории 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ФИО 2. Образование 3. Паспортные данные 4. Семейное положение 5. Сведения об иждивенцах, в том числе детях 6. Адрес регистрации и проживания с указанием срока проживания, вида жилья (собственное, по найму, у родственников и т.д.) 7. Телефон, адрес эл. почты

Также, в кредитных заявках указывается срок в 12 месяцев, 36 месяцев и 60 месяцев, реже – полгода. Чем выше срок кредитования, тем выше риск невозврата по кредиту, поэтому и проценты в данном случае будут выше. Это объясняется тем, что вероятность возникновения непредвиденных обстоятельств, препятствующих возврату денежной суммы в срок, увеличивается.

По способу погашения платежи по кредиту могут быть аннуитетными и дифференцированными. В настоящее время в России наибольшее число платежей является аннуитетными.

Аннуитетный платеж предполагает неизменный размер ежемесячного платежа. Для заемщика выгода заключается в простоте планирования своих расходов, поскольку платеж по кредиту не меняется. Выгода для банка заключается в том, что в начале кредитной сделки выплачивается большая часть процентов за пользование кредитом, а лишь затем уменьшается сумма

основного долга («тело» кредита) [28, стр.191].

Дифференцированный платеж – вид платежей, предполагающий сокращение размера выплат к концу срока. Суть данных платежей заключается в выплате суммы основного долга равными долями в течение всего срока кредита. Выплата процентов на начальных этапах высока, поскольку начисление происходит сразу на весь объем кредита.

Разберем применение данных платежей на рис.1.1.



Рис. 1.1. Погашение кредита с помощью аннуитетных платежей

На рис. 1.2 изображен график погашения с помощью дифференцированных платежей. Ежемесячная сумма платежа будет различна.

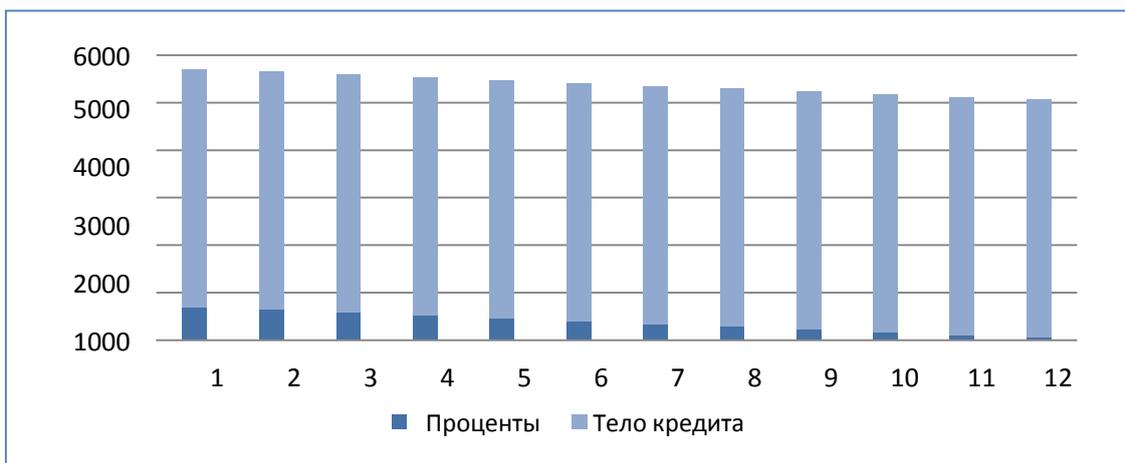


Рис. 1.2. Погашение кредита с помощью дифференцированных платежей

Если сравнивать аннуитетные и дифференцированные платежи, то, с одной стороны, при аннуитетных платежах переплата по кредиту больше,

но, с другой стороны, нагрузка на заемщика распределена равномерно.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

Обеспечение кредита представляет собой гарантию возвратности взятых в кредит денежных средств заемщиком. Принято выделять основные и дополнительные виды обеспечения возвратности по кредиту. К основным относятся недвижимость, движимое имущество (транспорт, спецтехника и т.п.), оборудование, сельскохозяйственные животные, товарно-материальные ценности (ТМЦ). В состав дополнительных форм обеспечения кредита включаются банковские гарантии, права требования по контракту, векселя и депозиты, страхование, поручительство [37, стр.60].

Для оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица банки требуют пакет дополнительных документов. Стоит заметить, что у каждого банка он свой, но в обобщенном виде в него входят следующие документы:

- ТЭО (технико-экономическое обоснование потребности в кредите), в котором проводятся расчеты затрат в планируемом периоде, а также ожидаемых поступлений от реализации продукции);

- финансовый отчет, включающий в себя бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о финансовых результатах (форма № 2). Баланс позволит проанализировать структуру активов, обязательств и капитала организации. Отчет об изменениях капитала даст полную картину о прибыли, доходах, расходах, распределении прибыли и т.д.;

- отчет об изменениях капитала (форма № 3) и отчет о движении денежных средств (форма № 4);

- справка из обслуживающих банков (о движении средств на счетах, о наличии непогашенного кредита и прочее);

- налоговая декларация (заверенная копия) за отчетных период с отметкой принявшего ее органа;

– расшифровка некоторых статей баланса (дебиторская и кредиторская задолженности, нематериальные активы, основные средства, запасы, заемные средства, выручка, себестоимость продаж и др.). Зачастую необходима внутренняя управленческая документация;

– бизнес-план, отражающий перспективу развития проекта и полное погашение выданного кредита в срок. В первую очередь, бизнес-план должен быть грамотно составлен с финансовой точки зрения: банку интересны моменты касательно залога, поручителей, долговых обязательств, скорости товарооборота и роста прибыли.

Для физических лиц в состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие:

- документ, подтверждающий личность, – паспорт;
- трудовая книжка, контракт с работодателем или любой документ, подтверждающий наличие постоянного места работы;
- сведения о доходах: справка 2-НДФЛ и документы, подтверждающие дополнительный источник дохода – к примеру, от сдачи недвижимости в аренду;
- военный билет для мужчин, не достигших возраста 27 лет. [43, стр.102]

После получения информации о бизнесе клиента кредитный работник должен понять, для чего нужен кредит и на каких условиях, какую сумму кредита планирует получить заемщик, на какой срок и под какое обеспечение, что будет являться источником погашения. Если клиент не может точно назвать сумму или срок кредита, то у него нет четкого представления о своих потребностях, а значит и возможностях. К такой категории клиентов нужно относиться особенно внимательно и осторожно.

На следующем этапе кредитного процесса кредитный инспектор готовит документы для рассмотрения кредитной заявки на заседании кредитного комитета. Кредитный комитет представляет собой орган управления, созданный для утверждения кредитной политики банка,

порядка совершения банковских операций, связанных с кредитными рисками, оперативного принятия решения об одобрении или отклонении кредитных сделок, установления лимита ответственности по филиалам банка, группам компаний или отдельным клиентам, определения условий выдачи или изменения условий уже выданных кредитных продуктов. Кроме того, кредитный комитет может делегировать часть своих полномочий руководителям подразделений и филиалов банка.

В зависимости от установленных полномочий, кредитные комитеты бывают разных уровней (рис. 1.3)



Рис. 1.3. Уровни кредитного комитета в зависимости от установленных полномочий

В своей работе кредитный комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, положениями кредитной политикой банка, решениями органов управления банка и другими внутрибанковскими нормативными документами. Если кредитный комитет выносит решение об одобрении выдачи кредита (рис. 1.3), то кредитный специалист готовит предложение заемщику о возможных условиях по кредиту.

В случае принятия кредитным комитетом решения об отказе в выдаче кредита, кредитный эксперт осуществляет следующие действия: уведомляет клиента, направляя ему мотивированный отказ за подписью

руководителя кредитного подразделения; делает отметку об отказе в выдаче кредита в книге регистрации заявок; возвращает по просьбе клиента представленные им документы для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, оставляя в кредитном деле копии этих документов; помещает в дело отказов о выдаче кредитов: кредитную заявку, пакет документов, заключение кредитного эксперта, заключение службы безопасности и юридической службы, протокол согласования кредитным комитетом, служебную записку о принятом решении вышестоящим кредитным комитетом; направляет в бюро кредитных историй сведения об отказе в выдаче кредита или его части.



Рис. 1.4. Процедура заключения кредитного договора

С момента принятия положительного решения о выдаче кредита начинается структурирование ссуды, предполагающее определение оптимальных условий кредита для заемщика и банка. Данный этап преследует цель минимизировать кредитный риск и разработать снижающие его мероприятия.

Структурирование ссуды предполагает определение окончательного уровня процентной ставки по кредиту, суммы, срока, графика погашения процентов и задолженности по кредиту и пр. То есть на данном этапе формируются положения кредитного договора[45, стр.72].

Решение о выдаче кредита должно быть доведено до сведения заемщика в письменном виде (письмо, факс и т.д.). Кроме того, кредитный специалист должен сделать запись в книге регистрации заявок и подготовить кредитное дело. Если больший срок не установлен кредитором, то в течение 5 дней заемщик имеет право обдумать условия кредита.

1.3. Развитие кредитных операций коммерческих банков как основа стабильности банковского сектора

Стабильность национальной банковской системы служит фундаментом устойчивого развития национальной экономики. Поддерживая ценовую и финансовую стабильность, Банк России вносит существенный вклад в создание условий для экономического роста и благополучия граждан. В Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 г. и период 2019 и 2020 гг., одобренных Советом директоров Банка России (далее — Основные направления ДКП на период до 2020 г.), отмечается, что снижение неопределенности относительно динамики цен и процентных ставок уменьшает риски реализации инвестиционных проектов и ведения текущей деятельности, позволяет компаниям и банкам с большей уверенностью оценивать ожидаемые издержки и доходы, выбирать ценовую стратегию, что в результате увеличивает горизонт прогнозирования и кредитования.

Однако обеспечить стабильное развитие банковской системы и создать условия для экономического роста национальной экономики вряд ли возможно без эффективного применения такого инструмента экономического развития, как кредит, а также без объективной оценки и выработки направлений развития кредитного рынка. Анализ влияния кредитного рынка на ВВП страны, проведенный с помощью открытой модели векторной авторегрессии (Vector AutoRegression, VAR) или, иначе, векторной авторегрессии — распределенных лагов (ADL — модель), позволил выявить положительное влияние кредита на экономический рост. Результаты расчетов показали, что увеличение темпов прироста реально предоставленных кредитов нефинансовым организациям на 1% приводит к приросту реального ВВП России на 0,13%, а увеличение темпов прироста реальных кредитов домохозяйствам на 1% влечет рост реального конечного потребления домохозяйств на 0,16% [23, стр. 79].

Однако, по нашему мнению, в Основных направлениях ДКП на период до 2020 г. кредит как инструмент повышения эффективности национальной экономики явно недооценен. Подтверждением этому служит тезис о сохранении в предстоящий период тенденции к замещению банковских кредитов облигациями. Не оспаривая необходимость развития фондового рынка в России, отметим, что облигации и кредит — разные инструменты. Как корпоративные клиенты, так и физические лица имеют доступ к рынку облигаций и участвуют в операциях с ними для решения конкретных задач. При этом для многих клиентских сегментов эмиссия облигаций не представляется возможной. Для них замена кредита облигациями фактически означают ограничение доступности кредита и вытеснение с кредитного рынка.

Вместе с тем хотелось бы поддержать подход Банка России, при котором он учитывает в ходе реализации денежно-кредитной политики структурные особенности российской экономики и координирует свои действия с политикой Правительства РФ, направленной на решение структурных проблем в рамках согласованной системы государственного стратегического и оперативного планирования. Тем самым создаются основы метауправления в системе регулирования кредитного рынка. В процессе метауправления или управления системой регулирования кредитного рынка определяются цель развития кредитного рынка, способы ее достижения, разграничиваются функции и ответственность между субъектами прямого и косвенного регулирования. Однако, на наш взгляд, в этой системе Банку России должна быть отведена более значимая роль, нежели та, которая обозначена в Основных направлениях ДКП на период до 2020 г.

Из важнейших условий обеспечения стабильности национальной банковской системы и кредитного рынка в целом является реализуемая Банком России политика сдерживания инфляции. К числу других значимых условий обеспечения стабильности следует отнести формирование и поддержание пропорций кредитного рынка. Однако в настоящее время этому вопросу должного внимания, по нашему мнению, не уделяется.

Рассмотрим подробнее рынок банковского кредитования в современных условиях так, как именно он дает возможность лучше проанализировать сегмент кредитного рынка России. Динамика банковского кредитования показывает, что в последние годы оно является наиболее активно развивающимся сегментом российского финансового рынка. Из данных Росстата видно, что на 2017 год объем кредитования российских банков составил 38767,9 млрд.руб., что на 17,9%, больше чем на 2016 год, и на 80% больше чем на то же число 2013 год.

Оценка отраслевого разреза кредитования показала, что за 5 лет отрасли, лидирующие по объемам предоставленных кредитов, не сильно поменялись. В 2013 и в 2017 годах основной объем кредитов предоставлен юридическим лицам, ведущим деятельность в области оптовой и розничной торговли; ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. В 2013 и в 2017 году доля кредитов, предоставленных в этой отрасли, составила 23,8%, от общего объема предоставленных кредитов. Второе место по величине объемов предоставленных кредитов в 2013 году занимает отрасль обрабатывающего производства— 12,3% от общего объема. К 2017 году доля этой отрасли возросла до 24,8%. Отрасль добычи полезных ископаемых, сельское хозяйство, лесное хозяйство, а так же отрасль производства и распределения электроэнергии, газа и воды занимают наименьшую долю в общем объеме предоставленных в 2013 году кредитов— 2,2% от общего объема[57, стр.78]. В 2017 году доля отрасли добычи полезных ископаемых составила 2% от общего объема.

Кроме того, резкий скачок на начало 2014 года, ставки по кредитам это тревожный сигнал, так как недостаток финансирования может вызывать замедление производства, а высокая стоимость источников приводит к подорожанию продуктов производства. Ставка же по депозитам на начало 2014 года высоки, особенно по краткосрочным вложениям, что объясняется возникшим на тот момент дефицитом ресурсов у банков, к 2017 году ставка

нормализовалась. На платежеспособность заемщиков влияет изменение ставок по кредитам, их рост может привести к увеличению неплатежей и просроченной задолженности.

Одной из форм диспропорций является тенденция к монополизации кредитного рынка. В основных сферах банковской деятельности возрастает доля 30 крупнейших кредитных организаций. Так, за период 2012–2017 гг. доля кредитов, предоставляемых 30 крупнейшими банками нефинансовым организациям, возросла с 80,8 до 86,1%, доля средств, привлеченных ими от физических лиц,— с 75,4 до 83,5%. Эти кредитные организации являются основными получателями кредитов и депозитов от Банка России. Их доля в общей сумме предоставленных Банком России средств за рассматриваемый период. Кроме того, для российского кредитного рынка характерны диспропорции, которые в значительной степени отражают диспропорции развития национальной экономики. Например, структурные диспропорции характеризуются высокой долей краткосрочных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям в рублях. В 2017 г. их удельный вес ежемесячно находился в диапазоне от 63 до 74,5%. При этом кредиты инвестиционного характера сроком свыше трех лет составляли от 8,5 до 16%, что явно недостаточно для решения стоящих перед страной стратегических задач[44, стр.7].

Для домашних хозяйств более доступным стал ипотечный жилищный кредит, доля которого в общей сумме задолженности физических лиц по состоянию на 1 января 2017 г. возросла до 41,6% [48,стр.73]. Тем не менее более значительная сумма задолженности приходится на потребительские кредиты, которые привлекаются домашними хозяйствами преимущественно при временных финансовых затруднениях. Такая структура кредитования домашних хозяйств также отражает диспропорции кредитного рынка и ограничивает его влияние на рост ВВП.

Примером территориальных диспропорций кредитного рынка является локализация его основных участников. По состоянию на 1 января 2017 г.

кредитные организации, зарегистрированные в г. Москве, предоставили 93,2% кредитов нефинансовым организациям, 91% кредитов населению. Основными заемщиками являются юридические лица и индивидуальные предприниматели Центрального федерального округа (52%, в том числе Москва — 39%), Приволжского и Северо-Западного федеральных округов (соответственно 11,8 и 9,3%)[36, стр.90]. Территориальные диспропорции кредитного рынка оказывают отрицательное влияние на развитие регионов, усиливая диспропорции национальной экономики.

Таким образом, одними из главных факторов, влияющих на экономическую ситуацию в стране на данный момент это проблемы банковской системы. По прогнозам в 2016 году рынок кредитования должен прекратить падение. Как было выявлено в работе, общие тенденции только намечаются, так как ставки по кредитам начинают падать. Негативными факторами выступают: масштабное сокращение числа функционирующих банков; уменьшение в структуре кредитов дифференциации по отраслям, растет доля обрабатывающего производства и оптовой и розничной торговли; уменьшение объемов выданных кредитов; рост объемов просроченной задолженности. Все это напрямую сказывается на эффективном функционировании банков, и как следствии их способности выполнять возложенные на них экономические и социальные функции.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРОЦЕССА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В БАНКЕ ВТБ(ПАО) И ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ЕГО КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА

2.1 Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) или Банк ВТБ (ПАО) на современном этапе развития является одним из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, который специализируется на обслуживании корпоративных клиентов и финансовых организаций, включая государственные структуры и предприятия. Группа ВТБ, в состав которой входит Банк, включает более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Следует также подчеркнуть, что Группа ВТБ является первой международной финансовой группой российского происхождения, представляющей Россию на международной арене и осуществляющая профессиональный финансовый сервис.

Основным акционером Банка является Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 60,9 % акций. Остальные акции распределены между владельцами GDR и миноритарными акционерами.

В настоящее время сеть подразделений Банк ВТБ (ПАО) является головной структурой Группы ВТБ. География деятельности группы наряду со странами СНГ охватывает государства Западной Европы, Азии и Африки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, Украине, Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние организации в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии, Анголе, Китае, Индии, Сингапуре и Дубае.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров (высший орган управления), Наблюдательный совет (стратегическое управление и контроль исполнительных органов управления), Президент - Председатель Правления и Правление (текущее руководство) [55, с. 10].

Организационную структуру Банка ВТБ (ПАО) можно представить в виде схемы (Приложение 4). Во главе Банка стоит Президент - Председатель Правления, в подчинении которого находятся заместители, курирующие следующие блоки работы Банка: клиентский блок, операционный блок, блок по управлению рисками, управление организационно-правовыми вопросами деятельности Банка, контрольно-ревизионный блок. Каждый из блоков имеет подведомственные ему Департаменты[8].

Несмотря на непростую ситуацию в мировой экономике, Банк ВТБ (ПАО) в минувшие годы показал высокие финансовые результаты за счет повышения эффективности своей деятельности и наращивания объемов бизнеса по всем ключевым бизнес-направлениям и по всей географии присутствия.

Проанализируем основные показатели финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО), изучив активы и пассивы баланса в таблице 2.1 и 2.2.

Из расчетов, представленных в таблице 2.1, видно, что по состоянию на 01.01.2018 г. активы Банка составили 9631,238 млрд. руб., что на 2,14 % (202,25 млрд. руб.) выше значения данного показателя на 01.01.2017 г. и на 2,52 % - значения на 01.01.2016г. (236,637 млрд. руб.). Среди основных статей активов баланса на начало 2018г. наибольшего прироста достигли денежные средства — 74,63 % или 114,967 млрд. руб., средства КО в других КО — 32,67 % или 43,503 млрд. руб. и средства КО в ЦБ РФ — 28,42 % или 23,691 млрд. руб. (относительно начала 2016 г. соответственно - 261,47 % или 194,594 млрд. руб., 54,45 % или 62,271 млрд. руб. и спад 18,89 % или 24,937 млрд. руб.).

Таблица 2.1.

Динамика активов баланса Банка ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг., млрд.руб.

№	Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста, %		
					2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	Денежные средства	7,40	154,05	269,02	206,99	174,63	361,47
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	131,98	83,35	107,04	63,16	128,42	81,11
2.1	Обязательные резервы	34,75	60,38	61,49	173,75	101,84	176,96
3	Средства в кредитных организациях	114,37	133,13	176,64	116,41	132,67	154,45
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591,25	439,17	426,67	74,28	97,15	72,16
5	Чистая ссудная задолженность	6521,84	6414,81	6541,83	98,36	101,98	100,31
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1249,97	1188,81	1347,17	95,11	113,32	107,78
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	867,16	819,04	889,02	94,45	108,54	102,52
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	340,98	351,03	0	102,95	0,00	0,00
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0,000050	0,000050	0,06	100,00	11441 0,00	114410, 00
9	Отложенный налоговый актив	18,37	12,45	54,34	67,78	436,27	295,72
10	Основные средства, нематериальные активы и нематериальные запасы	88,70	312,12	329,85	351,85	105,68	371,83
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0,00	0,00	0,00
12	Прочие активы	262,68	340,02	378,60	129,44	111,35	144,13
13	Всего активов	9394,60	9428,98	9631,23	100,37	102,14	102,52

Наименьший прирост за год наблюдается по таким статьям активов как обязательные резервы — 1,84 % или 1,113 млрд. руб., чистая ссудная

задолженность — 1,98 % или 127,015 млрд. руб., основные средства, НМА и нематериальные запасы — 5,68 % или 17,727 млрд. руб. и т. д. Однако, относительно показателей начала 2016г. обязательные резервы выросли на 76,96% или 26,744 млрд. руб., а основные средства, НМА и нематериальные запасы выросли в 3,7 раза. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток прослеживается спад на протяжении всего рассматриваемого периода — на 2,85 % или 12,504 млрд. руб. и 27,84 % или 164,581 млрд. руб. относительно начала 2017 и 2016 гг. соответственно.

Что касается структуры активов баланса Банка, то на начало 2018 года наибольшую долю в структуре активов занимают чистая ссудная задолженность — 67,92 %, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (имеющиеся в наличии для продажи) — 13,99 %, прочие активы — 3,93 %. Наименьший удельный вес приходится на требования по налоговым обязательства по налогу на прибыль — менее 0,5 %, по отложенному налоговому активу — 0,56 %, по средствам КО в ЦБ — 1,11 % (из них 57,45 % приходится на обязательные резервы) и по средствам в КО — 1,83 %.

При этом в рассматриваемый период доля чистой ссудной задолженности сократилась на 1,5 п.п., чистых вложений в ценные бумаги (удерживаемые до погашения) - на 3,63 п.п., доля средств КО в ЦБ — на 0,29 п.п.; доля прочих активов выросла на 1,13 п.п., средств в других КО — на 0,61 п.п. В то же время наибольший прирост удельного веса отмечается по основным средствам, НМА и нематериальным запасам - на 2,48 п.п. и денежным средствам — на 2 п.п.

Далее рассмотрим динамику пассивов баланса Банка за 2015-2017 гг. в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Динамика пассивов баланса Банка ВТБ(ПАО) в 2015-2017 гг., млрд.руб.

№	Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста, %		
					2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	Средства кредитных организаций	1664,88	1590,75	1784,64	95,55	112,19	107,19
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4520,88	5108,68	5975,14	113,00	116,96	132,17
2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	44,10	539,57	624,46	1223,40	115,73	1415,88
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87,48	80,06	83,68	91,53	104,51	95,66
4	Выпущенные долговые обязательства	202,42	105,71	154,23	52,22	145,91	76,20
5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,45	2,28	0,00	502,60	0,00
6	Отложенные налоговые обязательства	21,35	7,84	9,61	36,75	122,55	45,03
7	Прочие обязательства	89,37	106,90	115,63	119,61	108,17	129,38
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	6,89	16,79	16,34	243,43	97,31	236,87
9	Всего обязательств	8112,57	8071,59	8210,86			
10	Всего источников собственных средств	1282,02	1357,39	1420,37	105,88	104,64	110,79
11	Всего пассивов	9394,60	9428,98	9631,23	100,37	102,14	102,52

Так, обязательства Банка на 01.01.2018г. составили 8210,861 млрд. руб., что превышает значение данного показателя на 1,73 % (139,266 млрд. руб.) и 1,21 % (98, 288 млрд. руб.) относительно 2017 и 2016 гг. соответственно. За рассматриваемый период среди основных статей обязательств Банка выросла сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями — на 32,17 % или 16,96 млрд. руб., в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей — более чем в 14 раз. Прочие обязательства выросли на 29,38 % или 26,259 млрд. руб., средства кредитных организаций — на 7,19 % или 119,761 млрд. руб. Так же значительно возросла сумма резервов на возможные потери — в 2,4 раза. По остальным показателям наблюдается спад. Так, кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ сократились на 95,44% или 1449,988 млрд. руб., отложенные налоговые обязательства — на 54,97 % или 11,740 млрд. руб., выпущенные долговые обязательства — на 23,8 % или 48, 186 млрд. руб. и т. д.

При этом относительно начала 2017г. среди основных статей наибольшего прироста достигли выпущенные долговые обязательства — 45,91 % (48,527 млрд. руб.), средства клиентов, не являющихся КО — 16,96 % (866,455 млрд. руб.), в т.ч. вклады физических лиц и ИП — 15,73 % (84,891 млрд. руб.), средства КО — 12,29 % (193,895 млрд. руб.) и т. д. Спад же наблюдается в отношении кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ — 93,43 % (985,103 млрд. руб.), а так же резервов на возможные потери — 2,69 % (452,178 млн. руб.). [10, стр.42]

В структуре обязательств Банка на начала 2018г. наибольшая доля приходится на средства клиентов, не являющихся КО — 72,77 % (прирост за рассматриваемый период 17,04 п.п.) и средства КО — 21,74 % (+1,22 п.п.), в т.ч. вклады физических лиц и ИП — 10,45 % (+9,47 %). Весомый удельный вес средств клиентов связан не только с ростом депозитной базы Банка, но и с наличием значительного объема средств на расчетных и текущих счетах как результата целенаправленной работы Банка по развитию транзакционного бизнеса. Наименьший удельный вес приходится на обязательства по текущему

налогу на прибыль 0,03 %, отложенные налоговые активы — 0,12 %, кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ — 0,84 %. При этом доля последних значительно сократилась в рассматриваемый период — на 17,89 п.п.

Собственные средства Банка на начало 2018г. составили 1420,377 млрд. руб., что выше значения начала 2017г. на 4,64 % или 62,984 млрд. руб. и выше значения начала 2016г. на 10,79% или 138,348 млрд. руб. Рост собственных средств Банка достигнут прежде всего за счет прироста прибыли отчетного периода - 46,58% или 32,180 млрд. руб. (106,08 % относительно начала 2016г.) и прошлых лет — 1,85 % или 3,398 млрд. руб. (8,72 % относительно начала 2016г.), а также прироста резервного фонда — 34,82 % или 3,454 млрд. руб. (79,2 % или 5,911 млрд. руб.). Средства акционеров Банка и эмиссионный доход не изменялись в рассматриваемый период и на 01.01.2018г. составили 651,034 и 439,401 млрд. руб. соответственно; собственные акции, выкупленные у акционеров составили 132,557 млн. руб.

Наибольший удельный вес в собственных средствах Банка на начало 2018г. приходится на средства акционеров — 45,84 %, эмиссионный доход — 30,94 %, нераспределенную прибыль прошлых лет — 13,15 % и неиспользованную прибыль отчетного периода — 7,13 %. Наименьший удельный вес приходится на собственные акции, выкупленные у акционеров — 0,01 %, резервный фонд — 0,94 % и т. д. При этом в рассматриваемый период доля средств акционеров сократилась на 4,94 п.п., доля эмиссионного дохода на 3,33 п.п., доля прибыли прошлых лет — на 0,25 п.п., а доля прибыли отчетного периода выросла на 3,3 п.п., доля резервного фонда — на 0,36 п.п.

В целом доля обязательств Банка в валюте баланса составляет 85,25 % на 01.01.2018г., 85,6 % на 01.01.2017г. и 86,35 % на 01.01.2016г. Соответственно доля собственных средств — 14,75 %, 14,4 % и 13,65 %

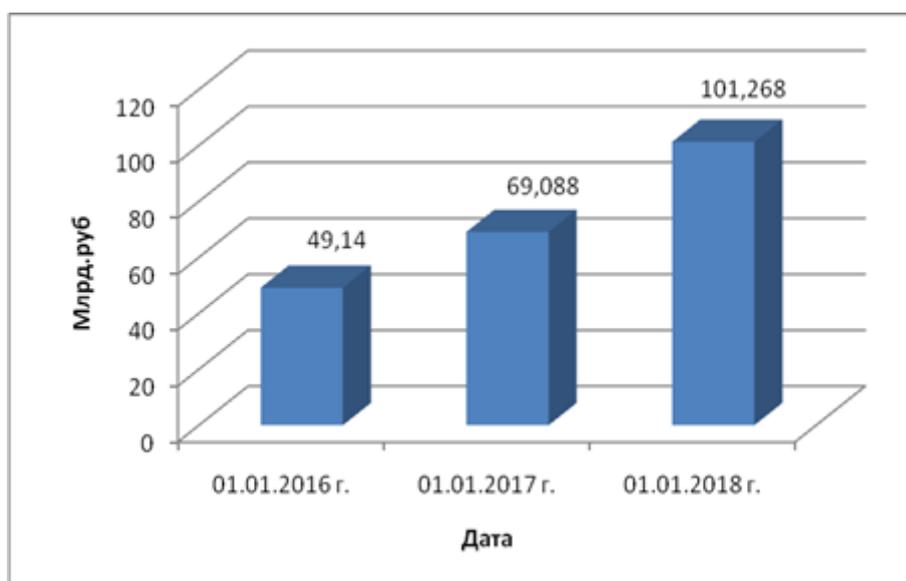


Рис. 2.1. Динамика прибыли Банка ВТБ(ПАО) за 2015 - 2017 гг., млрд.руб.

На основе расчетов, представленных на рис.2.1, можно сказать, что по состоянию на 01.01.2018 г. чистая прибыль Банка составила 101,27 млрд. руб., т. е. выросла на 106,1% (или 52,129 млрд. руб.) относительно начала 2016 года. При этом за рассматриваемый период процентные доходы Банка выросли на 36,134 млрд. руб. (или 5,68 %), а процентные расходы сократились на 66,064 млрд. руб. (или 12,36 %). В результате чистый процентный доход составил 203,842 млрд. руб., а чистый процентный доход после создания резервов на возможные потери по ссудам — 85,903 млрд. руб., что на 39,186 млрд. руб. (или 83,88 %) выше, чем на начало 2016 г.

Так же выросли доходы и по остальным направлениям, в т.ч. комиссионные доходы — на 11,187 млрд. руб. (52,51 %), прежде всего за счет развития транзакционного бизнеса, прочие операционные доходы — на 6,626 млрд. руб. (31,25 %), доходы от операций с драгоценными металлами — на 2,253 млрд. руб. (18,47 %). При этом комиссионные расходы выросли на 647,266 млн. руб. (16,25 %), что связано с увеличением числа операций Банка; значительно вырос резерв на возможные потери.

В результате чистые доходы Банка составили 201,537 млрд. руб., что на 71,385 млрд. руб. (или 54,85 %) выше, чем на 01.01.2016 года. Однако темп прироста операционных расходов выше - 80 %, что связано с оптимизацией

филиальной сети Банка, а так же консолидацией дочерних организаций. Тем не менее на начало 2018г. Банк имел положительный финансовый результат.

Таким образом, в рассматриваемый период Банком ВТБ (ПАО) были достигнуты высокие результаты деятельности. В итоге активы Банка выросли на 2,52 % прежде всего за счет прироста денежных средств, средств кредитных организаций в других кредитных организаций и в ЦБ РФ. При этом, несмотря на спад доли чистой ссудной задолженности на 1,5 п.п., она продолжает занимать в структуре активов наибольшую часть — 67,92 %. Обязательства Банка выросли на 1,21 %, прежде всего, за счет прироста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на долю которых приходится 72,77 % всех обязательств Банка. Это связано как с ростом депозитной базы Банка, так и суммы средств клиентов на расчетных и текущих счетах. Рост собственных средств Банка, который составил 110,79 %, был обусловлен в первую очередь приростом прибыли. Необходимо так же отметить, что на протяжении всего рассматриваемого периода финансовый результат Банка оставался положительными стабильно рос.

2.2. Особенности предоставления кредитов в Банке

Банк ВТБ предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для корпоративных клиентов, осуществляя кредитование на различные сроки во всех основных мировых валютах. ВТБ предлагает кредитные линии различных типов – с лимитом выдачи, с лимитом задолженности, с лимитом выдачи и задолженности. Помимо традиционного кредитования, ВТБ предлагает клиентам крупного бизнеса сложные кредитные продукты, включая структурное репо, инвестиционное и проектное финансирование, услуги долгового и долевого финансирования, консультационные услуги по вопросам структурирования инвестиционных проектов, услуги торгового финансирования и привлечения прямого финансирования от институциональных инвесторов и банков. Клиентам ВТБ доступны продукты

структурного финансирования, позволяющие существенно снизить ставку по кредиту благодаря предлагаемому банком ВТБ опциону на выбор валюты погашения кредита. Услуги лизинга и факторинга клиентам Группы обеспечивают компании ВТБ Лизинг и ВТБ Факторинг.

В 2017 году розничный бизнес группы ВТБ на базе ВТБ24 и банка ВТБ продолжил оптимизацию продуктовой линейки потребительских кредитов. В рамках данного продукта банки Банка последовательно совершенствовали систему ценообразования для обеспечения оптимальных результатов бизнеса.

В настоящее время Банк предоставляет виды кредитных продуктов, представленные в приложении 1.

В Банке ВТБ (ПАО) существует несколько программ для желающих воспользоваться предложением потребительского кредитования. При этом, отличительной чертой Банка в целом является то, что кредиты предоставляются населению лишь от 100 тыс.руб. и до 5 млн. Это говорит о том, что в своей кредитной политике ВТБ24 стремиться к более высокому сегменту своих клиентов.

Кредит «Крупный» ориентирован на граждан, которым необходима крупная сумма от 400 тыс.руб. до 5 млн.руб. Для такого кредита Банк готов предложить ставку от 15 до 15,5% годовых, что является вполне конкурентоспособным предложением сегодня на данном рынке. Срок кредитования устанавливается заемщиком на его усмотрение, но в диапазоне от 6 до 60 месяцев. Стоит заметить, что в Банке ВТБ24(ПАО) срок потребительских кредитов не приравнивается к количеству лет, а может устанавливаться по месяцам, что довольно удобно для многих заемщиков[10, стр.22].

Программа кредитования «Удобный» направлена на более лояльные ежемесячные платежи для клиентов, что достигается посредством уменьшения суммы кредита и увеличения сроков. Диапазон сумм здесь идет от 100 т.р. до 399 999 руб. Срок для данного предложения сохраняется в том же диапазоне, что и в «Крупном», от 6 до 60 месяцев. А вот уровень

процентных ставок уже возрастает, и устанавливается на уровне от 16 до 22% годовых.

Есть еще одна программа кредитования физических лиц - «Ипотечный бонус». Из названия становится понятно, что данная программа имеет косвенное отношение к ипотеке. Предусмотрена она для владельцев ипотечных кредитов. «Ипотечный бонус» на «продуктовой полке» Банка уже довольно давно, однако, ранее работала она только при условии, что у клиента есть активный договор ипотечного кредитования с ВТБ.С 2017 года данная программа доступна для владельцев ипотеки абсолютно любого банка, что, безусловно, в паре с масштабной рекламной программой, в разы увеличило количество заключенных договоров по данному продукту. Отличительной особенностью здесь является пониженная ставка, а именно 13,5% годовых. Доступные суммы кредитования для данной программы - от 400 тыс.руб. до 5 млн.руб. Сроки стандартные - от 6 до 60 месяцев.

В последнее время особо актуальным среди населения нашей страны является рефинансирование. Банк ВТБ(ПАО) предлагает свои условия в этом направлении.

Политика банка направлена на более высокий сегмент клиентов, и, соответственно, стимулирует получение больших сумм кредита пониженными ставками. На сумму до 599 тыс.руб. доступны ставки от 14 до 17% годовых. Суммы же от 600 тыс.руб. закрепляют ставку 13,5 % годовых. Следует заметить, что сумма заявки на данный кредит может быть равна не только сумме задолженности в сторонних банках, но и включать сумму наличных средств, которые клиент получит на руки за минусом суммы рефинансирования и воспользуется ими на свободные цели. При подаче заявки клиент представляет реквизиты банка, ведущего кредит.

После подписания договора с ВТБ, банк переводит сумму за свой счет в сторонний банк, клиенту в свою очередь остается лишь написать заявление на досрочное погашение.

Рефинансировать можно до 9 кредитных продуктов в один. Подходит под погашение кредит наличными, кредитная карта, автокредитование, которые были оформлены клиентом не менее 6 месяцев назад. На момент подачи заявке должна отсутствовать просроченная задолженность по рефинансируемым договорам.

По всем кредитам ВТБ доступно досрочное погашение в любую дату, кроме 1-3 января, в дату погашения и дня выдачи кредита. При этом, есть право выбора клиента сократить срок либо сумму платежа. Технология платежей по всем кредитам Банка -аннуитентная.

Говоря о кредитных картах Банка ВТБ (ПАО), стоит отметить, что с августа 2017 года Банк оформляет новые карты исключительно в рамках пакетного обслуживания. На декабрь 2017 имеется три уровня пакета услуг:

- 1.Мультикарта (розничный продукт для большинства клиентов);
- 2.Привилегия (для привилегированного сегмента с более высоким доходом);
- 3.Прайм (для определенного круга лиц, таких как политики, чиновники, известные личности и т.д.).

Кредитная карта «Мультикарта» имеет льготный период от 20 до 50 дней. Зависит это от того, какого числа совершается снятие либо транзакция. Далее от этой даты открывается льготный (беспроцентный период)40 до 20 числа следующего месяца.

Схема льготного периода кредитования



Рис. 2.2. Схема льготного периода кредитования в Банке ВТБ(ПАО)

Процентная ставка по договору 26%, которая начинает работать после окончания льготного периода. Минимальный платеж на 20 число месяца состоит из 5 % от общей суммы задолженности, где приблизительно 3%-основной долг, и оставшаяся часть проценты по кредиту. Доступный лимит кредитных средств от 10 тыс.руб. до 1 млн.руб. Лимит на снятие с карт наличных денежных средств 350 тыс.руб. в месяц, и до 2 млн. в месяц. Обслуживание по данной карте составляет 249 рублей в месяц.

Кредитная карта «привилегия» существует в трех вариантах бонусных составляющих:

- 1.Автокарта
- 2.Карта впечатлений.
- 3.Карта мира.

Процентная ставка по любой из карт 18% годовых. Льготный период до 50 дней по той же системе, что на рисунке 5. Кредитный лимит до 2 млн. руб. Снятие наличных с карты до 400 тыс.руб. в день и до 3 млн. в месяц.

В рамках ипотечного кредитования, Банк ВТБ (ПАО) готов предложить шесть программ кредитования. К любой из программ ипотечных кредитов предусмотрено страхование недвижимого имущества. Клиент может выбрать страховую компанию по своему усмотрению. Рекомендованная банком компания- ВТБ Страхование, входящая в общую международную группу компаний ВТБ. Уплачивается страховая премия ежегодно, и Банк оставляет за собой право увеличения процентной ставки по договору в случае отказа продления договора страхования в текущем году, что предусмотрено условиями кредитного договора.

Общие требования к заемщику такие же, как в остальных кредитных продуктах ВТБ, затронутых ранее.

Рассмотрим программы автокредитования в Банке ВТБ (ПАО). Банк предлагает шесть программ.

Для получения специальной ставки 1% необходимо оформить:

- автокредит с государственной поддержкой;

- добровольное личное страхование;
- карту «Автолюбитель».

Для получения кредита наличными клиент может заполнить заявку на сайте, подать ее через телефон горячей линии 8(800)100-24-24, либо обратиться в ближайшее отделение банка. Необходимо будет предоставить в отделение банка следующие документы:

1. Паспорт гражданина РФ (копия и оригинал).
2. Оригинал одного из документов, подтверждающих ваш доход за последние 6 месяцев (действителен в течение 30 календарных дней с момента выдачи)- справка о доходах по форме 2-НДФЛ; справка по форме банка; выписка по текущему счету.
3. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС).

Если запрашиваемая сумма кредита превышает 500 тыс., дополнительно необходимо предоставить копию трудовой книжки или трудового договора, заверенную печатью организации.

2.3. Оценка эффективности осуществления кредитного процесса в Банке

Оценить эффективность осуществления кредитного процесса возможно на основе анализа кредитного портфеля банка.

В 2017 году акцентирование внимания на финансировании стратегических отраслей, в том числе импортозамещающих, способствовало восстановлению экономики Российской Федерации.

Представим динамику кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг. на рис.2.3.



Рис.2.3. Динамика кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)
в 2015-2017гг., млрд.руб.

По данным рис.2.3. видно, что кредитный портфель Банка снизился в 2016 году с 6521,84 млрд.руб. до 6414,81 млрд.руб. Однако к началу 2018 году этот показатель продемонстрировал положительную динамику и достиг 6541,83 млрд.руб., что на 127,02 млрд.руб. больше по сравнению с 2016 годом и на 19,99 млрд.руб. больше базового 2015 года.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля ВТБ (ПАО) в таблице 2.3. Так, по итогам 2017 года объем корпоративного кредитного портфеля ВТБ (по РСБУ) составил 5, 741,9 млрд рублей, оставшись на уровне 2016 года (по сравнению с сокращением на 10 % по итогам 2016 года).

В состав срочных кредитов и депозитов, предоставленны юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2018 включена балансовая стоимость кредита, предоставленного заемщику, в сумме 210,6 млрд рублей. (на 01.01.2017 – 0 млрд рублей), в качестве обеспечения по которому удерживался депозит в сумме 210,6 млрд рублей по состоянию на 01.01.2018 (на 01.01.2017 – 0 млрд рублей).

Таблица 2.3

Структура кредитного портфеля Банка ВТБ(ПАО) с учетом резервов за
2015-2017 гг., млрд.руб.

Показатель	По состоянию на		
	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	5 315, 71	5 484, 54	5 741, 95
Резерв	171, 69	204, 11	28, 78
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	5 144, 02	5 280, 42	5 461, 16
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1 381, 31	938, 32	861, 94
Резерв	3, 50	0,34	2, 35
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	1 377, 81	937, 97	859, 58
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	0,17	230 71	262, 47
Резерв	0,17	34. 30	41,39
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	0,006	196, 41	221, 08
Итого ссудная задолженность, до вычета резервов	6 697, 21	6 653,58	6 866, 375 911
Резерв	175, 36	238, 77	324, 54
Итого чистая ссудная задолженность	6 521, 84	6 414, 81	6 541, 83

На 01.01.2018г. и 01.01.2017 г. ссуды, предоставленные кредитным организациям, включают субординированные кредиты, предоставленные дочерним и зависимым банкам за вычетом резервов на возможные потери в сумме 137,5 млрд рублей и 159,5 млрд рублей (включая суммы начисленных процентов), которые могут иметь пониженный приоритет по сравнению с другими кредиторами этих банков и могут содержать договорные условия, которые требуют полного или частичного списания данных кредитов в случае наступления определенных событий, оговоренных в кредитных соглашениях,

например, снижения уровня достаточности собственных средств банка-заемщика ниже уровня, установленного договором.

В состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные кредитным организациям в рамках договоров фондированного участия.

Далее проследим изменения в кредитном портфеле Банка в разрезе отраслей в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Диверсификация кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) по отраслям экономики в 2015-2017 гг., млрд.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва					
		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
		Абсолютное значение, млрд руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, млрд руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, млрд. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6	7	8
	Всего	6 697, 21	100,0	6 653,58	100,00	6 866, 37	100,00
1	Кредиты кредитным организациям	1 381, 31	20,63	938, 32	14,1	861,94	12.55
2	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	5 315, 71	79,37	5 484, 54	82,43	5 741,95	83.62
2.1	Финансовое посредничество	940, 76	14,05	1 170, 75	17,60	1 010,10	14.71
2.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и	968, 92	14,47	938, 78	14,11	1 025,32	14.93
2.3	Обрабатывающие производства	941, 27	14,05	764, 69	11,49	1 022,46	14.89
2.4	Транспорт и связь	203, 46	3,04	442, 81	6,65	539, 27	7.85
2.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	361, 94	5,40	419, 47	6,30	437,28	6.37

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7	8
2.6	Добыча полезных ископаемых	582, 56	8,70	391, 06	5,88	361,56	5.27
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	251, 43	3,75	355, 10	5,34	362,54	5.28
2.8	Строительство	350, 02	5,23	357, 37	5,37%	232,85	3.3
2.9	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	89, 44	1,34	230, 41	3,46%	257,57	3.75%
2.10	Химическое производство	314, 54	4,70	119, 71	1,80	129, 20	1.88
2.11	Государственные органы власти	149, 22	2,23	88, 16	1,33	94,62	1.38
2.12	Производство пищевых продуктов	62, 53	0,93	74, 52	1,12	92, 40	1.35
2.13	Сельское хозяйство, охота и лесное	44, 40	0,66	64, 07	0,96	83, 38	1.21
2.14	Прочие виды	55, 16	0,82	67, 56	1,02	93, 32	1.36
3	Кредиты физическим лицам	0,17	0,00	230, 71	3,47	262, 47	3.82

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам металлургического производства и производства готовых металлических изделий (на 158 %), транспорта и связи (на 118 %), снизилась сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам химического производства (на 62%).

Одновременно в отраслевой структуре произошло увеличение объема кредитования физических лиц на сумму 230 540 261 тыс. рублей.

Данное увеличение было вызвано реорганизацией бизнеса ОАО «Банк Москвы», в рамках которой 10 мая 2016 года произошло выделение из ОАО «Банк Москвы» АО «БС-Банк (Банк Специальный)» с одновременным присоединением данного банка к Банк ВТБ (ПАО).

Далее целесообразно диверсифицировать корпоративный кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) по сегментам кредитования за 2015-2017 гг.(табл.2.5)

Таблица 2.5

Диверсификация корпоративного кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) по сегментам кредитования в 2015-2017 гг., млрд.руб.

Показатель	По состоянию на начало года		
	2016	2017	2018
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе	5 315,7	5 484,5	5 741,9
Корпоративно-инвестиционный бизнес	5298,3	5429,6	5 512,3
Средний и малый бизнес	17,4	54,9	229,6

Кредитный портфель глобальной бизнес- линии (ГБЛ) «Корпоративно-инвестиционный бизнес» по итогам 2017 года составил 5512,3млрд. руб., увеличившись на 0,9 % по сравнению с 31 декабря 2016 года, что в целом соответствует динамике рынка. В 2016 году объем кредитования крупных клиентов ВТБ составил 5 429,6 млрд. руб. рамках реализации стратегических инициатив ГБЛ «Корпоративно-инвестиционный бизнес» разработаны и реализуются отраслевые стратегии, идет активная работа по повышению эффективности деятельности клиентско-продуктовых команд за счет развития системы «Клиентский портал» и внедрения механизма комплексного ценообразования All-in pricing Отдельного внимания заслуживает масштабный проект по технологической модернизации транзакционного бизнеса, позволяющий в необходимые сроки перейти на систему дистанционного банковского обслуживания нового поколения.

Сегмент «Средний бизнес» является одним из наиболее конкурентных ввиду доступности для большинства игроков. Конкуренцию на данном рынке составляют как крупные универсальные банки, так и региональные банки, способные предложить клиентам массового сегмента более персонализированное обслуживание.

Одним из важных изменений в ГБЛ «Средний бизнес» в отчетном периоде является принятие в июне 2017 года решения об объединении сегментов среднего и малого бизнеса в рамках единой ГБЛ «Средний и малый бизнес».

В соответствии с принятыми решениями формирование сегмента «Средний и малый бизнес» в финансовой отчетности ВТБ осуществляется с первого квартала 2018 года. В финансовой отчетности ВТБ за 2017 год и настоящем Годовом отчете ВТБ результаты по малому бизнесу учтены в рамках ГБЛ «Розничный бизнес».

Что касается розничного кредитования, то стабилизация макроэкономической ситуации в России в 2017 году, государственные антикризисные программы субсидирования, снижение ключевой ставки Банка России позволили банкам улучшить условия розничного кредитования и перейти к наращиванию кредитных портфелей.

В этих условиях рост розничного кредитования ВТБ продолжил ускоряться, портфель розничных кредитов (по МСФО) по итогам 2017 года вырос в 1000 раз – до 262,5 млрд. руб.(табл.2.6). Банк сохранил второе место на российском рынке розничного кредитования, увеличив свою долю рынка на 0,6 п. п. – до 20,2 % .

Таблица 2.6

Структура розничного кредитного портфеля Банка в 2015-2017 гг.,
млрд.руб.

Показатель	По состоянию на начало года		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Кредиты физическим лицам лицам, всего, в том числе	0,17	230,7	262,5
Ипотечные кредиты	0,003	16 920 920	15, 9
Потребительские кредиты и прочее	0,1	212, 9	245 ,8
Кредиты на покупку автомобиля	0,05	870 075	0,7
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0,006	20 520	0,004

Банк ВТБ (ПАО) продемонстрировал рост потребительских, авто-и ипотечных кредитов, составивший 20,8, 15,0 и 9,7 % соответственно в 2017 году.

Доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физическим лицам составила 4,0 %. Доли потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам в портфеле составили 46,3 % и 5,1 % соответственно по сравнению с 43,8 % и 5,9 % на 31 декабря 2016 года. Доля кредитов на покупку автомобиля сохранилась на уровне прошлого года и составила 4,1 %.

В 2017 году выдал около 24 тыс. ипотечных кредитов. На конец года ипотечный портфель Банка насчитывал более 76 тыс. действующих ипотечных кредитов. Общий объем выдачи ипотечных кредитов составил 57 млрд рублей.

Банк ВТБ активно участвовал в выдаче ипотечных кредитов на рынке первичного жилья. Доля выдач на покупку составила 52 % от общей выдачи по Банку. Особое внимание Банк уделял работе с клиентами государственного сектора – в рамках специальной ипотечной программы «Люди дела» более 22 тыс. клиентов, работающих в секторе здравоохранения, образования, правоохранительных органов, смогли улучшить свои жилищные условия с помощью льготной ипотеки от Банка.

Таким образом, розничный бизнес группы ВТБ продолжил опережающее развитие, продемонстрировав рост кредитов физическим лицам на 14,3 % в 2017 году. Привлечения от клиентов – физических лиц выросли за год на 20,5 %, что значительно превысило средние показатели по рынку.

Корпоративно-инвестиционный бизнес укрепил позиции на рынке благодаря гибкой бизнес-модели и способности предлагать инновационные решения в соответствии с меняющейся рыночной конъюнктурой. Банк продолжил идти по пути диверсификации бизнеса, дальнейшего роста эффективности деятельности и сокращения расходов.

В банке в 2017 году была образована единая глобальная бизнес-линия, путем объединения направлений обслуживания малого и среднего бизнеса. Данный сегмент обладает значительным потенциалом роста и исключительно важен для дальнейшего развития экономики России.

Что касается кредитного риска, то этот показатель определяется как риск

возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в Политике управления кредитным риском (Кредитной политике) Банка, утверждаемой Правлением Банка, и детализируются в различных процедурах, методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В отчетном 2017 году продолжалась реализация подходов на основе концепции аппетита к риску. Высокоуровневый риск-аппетит Банка включает следующие базовые положения:

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка);

- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);

- оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;

- расчет экономического капитала по кредитному риску;

- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных

- макроэкономических сценариев[10, стр.59].

Проанализируем качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам в Банке ВТБ(ПАО) за анализируемый период в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Анализ качественного состава кредитного портфеля Банка в 2015-2017

гг., млрд.руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	6 652, 51	202, 225	6 556, 95	314, 04	6 812, 92	278, 99
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	—	—	—	—	—	—
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	—	—	—	—	—	—
3.1	акционерам (участникам)	344, 302 126	18, 03	—	—	—	—
4	Объем просроченной задолженности	253, 31	x	386, 30	35, 72	315, 98	31, 81
5	Объем реструктурированной задолженности	x	x	2 735, 56	x	2 848, 60	x
6	Категории качества:			x	x	x	x
6.1	I	5, 18	52, 19	4 211, 37	60, 85	4 911, 88	59, 47
6.2	II	1 151, 48	131, 91	1 732, 51	207, 23	1 387, 04	176, 81
6.3	III	153, 32	5, 37	411, 28	17, 24	251, 29	23, 98
6.4	IV	83, 02	2, 76	108, 42	9, 33	69, 69	8, 95
6.5	V	84, 55	9, 96	93, 35	19, 38	193, 00	9, 76
7	Обеспечение, всего, в том числе:	18 424 485	x	47 328 779	x	14 749 416	x
7.1	I категории качества		x	28 422 439	x	5 382 777	x
7.2	II категории качества		x	18 906 340	x	9 366 639	x
8	Расчетный резерв на возможные потери	14, 81	x	278 749 163	x	336 368 457	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	3, 60		231 420 384	x	321 619 041	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по	192, 85	16, 51	238 772 837	42 876 043	324 545 365	23 331 960
10.1	I	0,80	—	3 438 926	—	140 285	—
10.2	II	21, 87	3, 90	30 242 185	13 006 425	38 714 300	4 898 032
10.3	III	28, 63	1, 13	62 824 508	4 552 043	52 522 238	4 935 415
10.4	IV	49, 36	1, 83	51 944 634	6 069 746	41 867 258	3 992 002
10.5	V	74, 69	9, 63	90 322 584	19 247 829	191 301 284	9 506 511

В данной таблице просроченный долг представлен в соответствии с

требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. уменьшилась с 5,9% до 4,6%, что соответствует уменьшению ее объема на 18,2% с 386 302 669 тыс. рублей до 315 982 912 тыс. рублей.

Общий объем просроченной задолженности уменьшился на 15,3% с 421 114 468 тыс. рублей до 356 568 597 тыс. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 21,4% до 407 189 574 тыс. рублей, из которых 324 545 365 тыс. рублей приходится на ссудную задолженность, 8 223 232 тыс. рублей – на непрофильные активы, 42 876 043 тыс. рублей – на требования по получению процентных доходов. На активы IV и V категории качества приходится 71,8% сформированных резервов по ссудной задолженности (59,6% в 2016 году) и 59,0% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (57,9% в 2016 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 30,2% до 262 699 402 тыс. рублей.

Доля просроченной задолженности по итогам 2017 года в общей ссудной задолженности по сравнению с 2016 годом увеличилась с 5,2% до 5,9%, что соответствует увеличению ее объема на 12,2% с 344 302 126 тыс. рублей до 386 302 669 тыс. рублей. Общий объем просроченной задолженности увеличился на 13,5% с 371 185 911 тыс. рублей до 421 114 468 тыс. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 33,0% до 335 422 805 тыс. рублей, из которых 238 772 837 тыс. рублей приходится на ссудную задолженность, 56 050 950 тыс. рублей – на

непрофильные активы, 23 331 960 тыс. рублей – на требования по получению процентных доходов. На IV и V категории качества приходится 59,6% сформированных резервов по ссудной задолженности (70,7% в 2015 году) и 57,9% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (69,5% в 2015 году). Объем ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории качества, увеличился на 20,4% до 201 777 282 тыс. рублей.

В данном случае под обеспечением следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

По итогам 2017 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 4,1% до 2 848 604 767 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам увеличилась на 18,9% до 100 306 707 тыс. рублей. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к I и II категориям качества, увеличилась до уровня 93,7%. Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

2.4. Направления повышения эффективности процесса кредитования в Банке ВТБ (ПАО)

Как показал анализ, кредитный процесс банка чувствителен к этим фазам, а значит, банки должны выстраивать кредитную политику таким образом, чтобы минимизировать свои издержки и максимизировать прибыль, исходя из определения и прогнозирования фаз кредитного цикла, но не ограничиваясь этим. В условиях жесткой конкуренции между банками успех сопутствует тому из них, кто лучше владеет современными технологиями управления и оптимизации кредитного процесса как одного из базовых бизнес-процессов банка. В связи с этим, разработка и внедрение в банковскую практику современных методов организационно-технологических преобразований позволит оптимизировать технологическую и информационную базу кредитного бизнес-процесса, значительно снизить

затраты на проведение кредитных операций, минимизировать риски невозврата кредитов, исключить отклонение от основных стратегических ориентиров и приоритетов кредитной политики, усилить мотивацию персонала кредитного отдела, повысить качество кредитного менеджмента.

Рациональное управление кредитной деятельностью банка, в частности банка ВТБ (ПАО) может быть достигнуто с помощью применения основополагающих принципов кредитного менеджмента, важнейшими из которых являются:

- 1) взаимосвязь кредитного менеджмента с общей системой управления банком;
- 2) комплексный характер принятия и реализации управленческих решений;
- 3) вариантный или сценарный подход к разработке наиболее важных управленческих решений;
- 4) ориентация кредитного менеджмента на стратегические цели развития банка;
- 5) высокий динамизм кредитного менеджмента банка на всех иерархических уровнях управления.

Различают два основных подхода или метода в проведении усовершенствования кредитного процесса: реинжиниринг бизнес-процессов и проведение небольших, но постоянных улучшений в кредитной деятельности (концепция всеобщего управления качеством). Они отличаются масштабностью введенных изменений в процесс обслуживания клиентов, различной степенью интенсивности, сроками осуществления. (табл. 2.8)[16, стр.40].

Сравнение методов оптимизации кредитного процесса в коммерческих банках

Критерии сравнения	Методы оптимизации кредитного процесса	
	Небольшие улучшения	Реинжиниринг
Влияние на кредитный процесс в целом	Полностью сохраняется основная политика процесса. Улучшение происходит на уровне отдельных функций.	Коренная перестройка. Изменение принципиальных подходов к бизнесу
Частота применений	Осуществляется постоянно	Используется при необходимости
Масштабность изменений	Небольшая	Затрагивает все сферы.
Эффективность	Частичная, постепенная	Революционная
Стоимость, риски, трудоемкость	Низкие	Высокие

Первый метод – реинжиниринг – представляет собой революционные изменения в кредитном процессе. Основной целью данного подхода является достижение быстрых и кардинальных результатов в повышении эффективности работы кредитного процесса за счет глубокого преобразования его отдельных процессов.

Второй метод – небольшие, но постоянные преобразования – направлен на оптимизацию деятельности банка эволюционным, постепенным путем.

Чтобы снизить высокие риски и более эффективно провести преобразования в кредитном процессе, для полного решения проблем во всех сферах процесса, при реинжиниринге бизнес- процессов необходимо разработать стратегическую модель реализации на практике программы комплексного преобразования кредитного бизнес-процесса. Данная модель основывается на поэтапном рассмотрении выполняемых операций и их детальном анализе. Например, таких операций как рассмотрение заявки на получение кредита и общение с потенциальным заемщиком, оценка качества кредита уполномоченными службами банка, структурирование кредита и

заключение кредитного договора, выдача, обслуживание и погашение кредита.

Конечными целями коренных преобразований при реинжиниринге кредитных бизнес-процессов является уменьшение числа человеческих ресурсов, вовлеченных в процесс, автоматизация процесса, его простота в использовании, создание множества версий сложных процессов, рациональное уменьшение количества входов в процессы, управление процессами на основе децентрализации полномочий, организация процесса для достижения результата (цели) процесса, а не для выполнения определенной задачи процесса, выполнение шагов процесса в их естественном порядке, выполнение работ процесса там, где это имеет наибольший смысл, сокращение количества проверок и корректирующих управленческих воздействий на процесс, использование централизованных и децентрализованных операций [2].

При разработке модели по оптимизации кредитных бизнес-процессов определяют основные направления, которые нужно усовершенствовать. Так, в качестве ключевых аспектов оптимизации кредитования в современных коммерческих банках можно выделить следующие:

- укрепление ресурсного потенциала банка
- формирования адекватной кредитной политики;
- применение метода реинжиниринга кредитного бизнес-процесса;
- формирование и внедрение систем раннего реагирования на возникновение рискованных ситуаций;
- осуществление комплексной программы кредитного мониторинга;
- реализация программ формирования долгосрочной клиентской базы.

Исходя из данных аспектов, можно разработать общую модель оптимизации кредитного процесса коммерческого банка, которая включает в себя сгруппированные цели пяти взаимосвязанных блоков: организационного, финансового, клиентского,

внутреннего, кадрового (рис.2.4.)[22, стр.90].

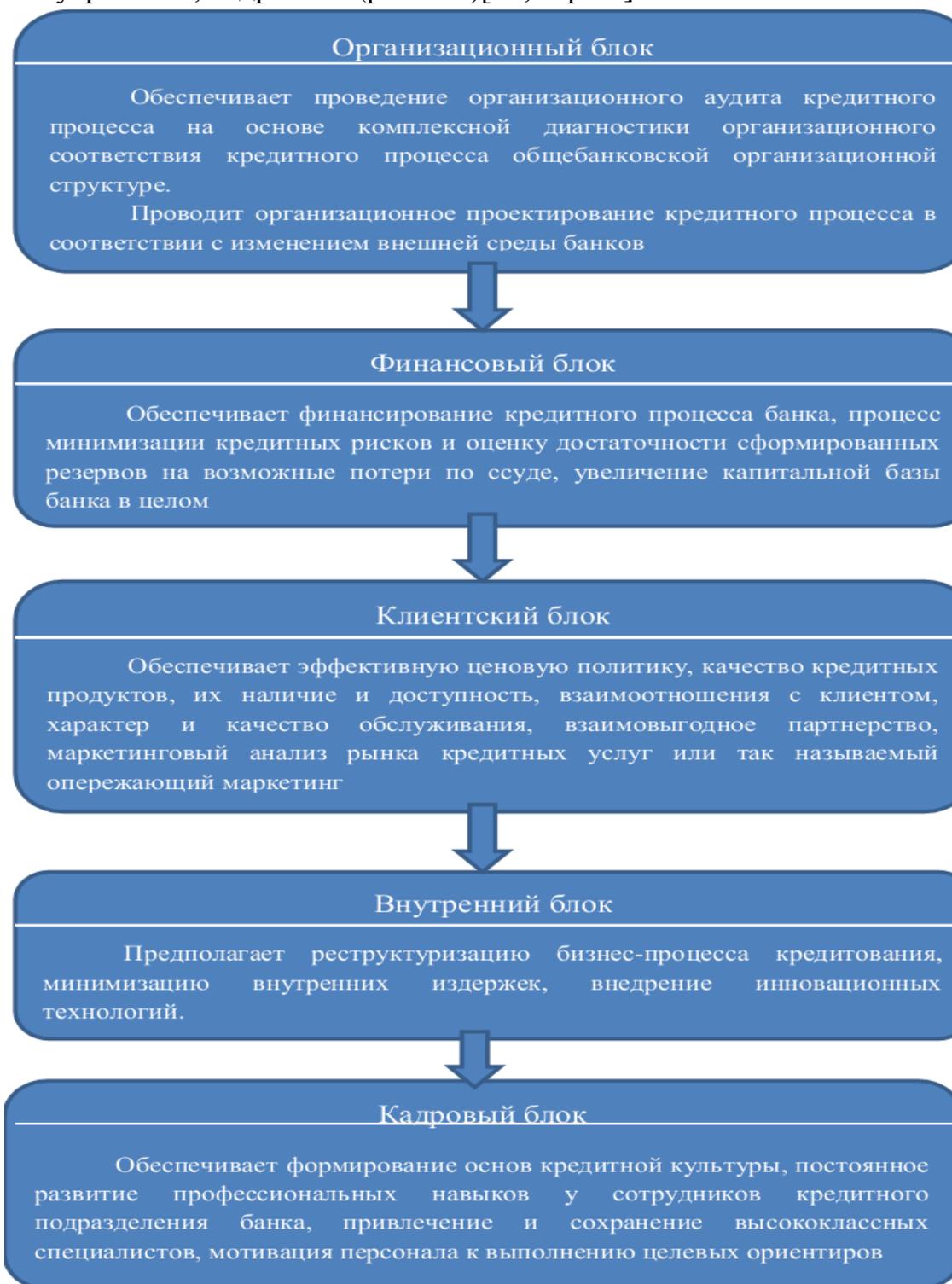


Рис.2.4 Модель оптимизации кредитного процесса банка [22, стр.92]

Кроме того, после снижения ключевой ставки до 7,25%, стоимость ипотечных кредитов снизилась, а спрос возрастает, поэтому направление ипотечного кредитования представляется перспективным и стабильным.

Главным образом совершенствование ипотечных кредитных продуктов можно осуществить с помощью ряда методов

Таблица 2.9

Возможные пути совершенствования ипотечных кредитных продуктов
Банка ВТБ(ПАО)

Улучшение имеющихся кредитных продуктов	Создание новых кредитных продуктов
улучшение условий предоставления рефинансирования ипотечных кредитов	создание кредитных продуктов в сотрудничестве со строительными организациями
использование страховых кредитных продуктов при кредитовании	привлечение фондов для разработки специальных программ ипотечного кредитования

Что касается сегмента малого и среднего бизнеса, то необходимо развивать методы оценки кредитоспособности юридических лиц [45, стр. 59]. При получении кредита у малого бизнеса также возникает проблема, связанная с большими сроками рассмотрения заявки. Для её решения банкам необходимо расширять приём заявок через Интернет и организовывать информационные базы, в которых клиенты смогли бы поддерживать актуальные копии документов и расчётов. Это позволит свести временные затраты к минимуму.

Для того, чтобы сделать кредитные продукты для МСП более доступными, следует привлекать финансирование специализированных фондов и создавать комбинированные кредитные продукты.

Другими направлениями модернизации кредитных продуктов, стоит отметить использование высокого распространения социальных сетей – они распространены как среди физических лиц, так и среди предпринимателей, продвигающих свои компании в Интернете. Возможный вариант – это развитие бизнес-сети для массового сегмента клиентов, что позволит банку расширить каналы предоставления существующих кредитных продуктов и начать использовать их новые виды.

Еще одним немаловажным направлением дальнейшего развития Банка следует выделить дифференциацию кредитных продуктов банков, которая будет заключаться в уникальности предоставляемых услуг. Это позволит банку сохранить свою долю на рынке кредитования, постоянно отслеживать потребности своих клиентов и смогут реагировать на любые их изменения в кратчайшие сроки.

Таким образом, с учетом вышесказанного, можно утверждать, что реальная оптимизация кредитного процесса в банковской сфере возможна лишь при условии четкого определения ее сущности, разноплановых детерминант и составляющих, обеспечения комплексного подхода к решению этой проблемы. Деятельность любого коммерческого банка требует надлежащего управления кредитного процесса, без которого невозможно достижение поставленных целей, обеспечение эффективности функционирования.

Совершенствование кредитного процесса в коммерческом банке должно являться постоянным, взаимоувязанным и многоэтапным процессом. Этот процесс должен основываться на четком понимании стоящих перед банком задач, модели развития системы управления, глубоком понимании существующих бизнес-процессов, а также в умении выполнять поставленные задачи и оценивать эффективность результатов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обеспечить стабильное развитие банковской системы и создать условия для экономического роста национальной экономики вряд ли возможно без эффективного применения такого инструмента экономического развития, как кредит, а также без объективной оценки и выработки направлений развития кредитного рынка. И здесь неотъемлемым элементом являются кредитование. Процесс кредитования в коммерческом банке состоит из ряда последовательных этапов: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом, подготовка и заключение кредитного договора, формирование резерва на возможные потери по ссудам, контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита), работа с проблемными ссудами.

Оценка эффективности осуществления кредитного процесса была проведена на примере публичного акционерного общества Банка ВТБ. Банк ВТБ (ПАО) на современном этапе развития является одним из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, который специализируется на обслуживании корпоративных клиентов и финансовых организаций, включая государственные структуры и предприятия

Проанализировав основные показатели финансовой деятельности Банка, изучив активы и пассивы баланса можно утверждать, что за рассматриваемый период Банком ВТБ (ПАО) были достигнуты высокие результаты деятельности. Активы Банка в 2017 году выросли на 2,52 % прежде всего за счет прироста денежных средств, средств кредитных организаций в других кредитных организаций и в ЦБ РФ. При этом, несмотря на спад доли чистой ссудной задолженности на 1,5 п.п., она продолжает занимать в структуре активов наибольшую часть — 67,92 %. Обязательства Банка выросли на 1,21 %, прежде всего, за счет прироста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на долю которых приходится 72,77 % всех обязательств Банка. Это связано как с ростом депозитной базы Банка, так и

суммы средств клиентов на расчетных и текущих счетах. Рост собственных средств Банка, который составил 110,79 %, был обусловлен в первую очередь приростом прибыли. Необходимо так же отметить, что на протяжении всего рассматриваемого периода финансовый результат Банка оставался положительным и стабильно рос.

Банк ВТБ предоставляет широкую линейку кредитных продуктов как для корпоративных клиентов, осуществляя кредитование на различные сроки во всех основных мировых валютах, так и для физических лиц.

Оценить эффективность осуществления кредитного процесса возможно на основе анализа кредитного портфеля банка. Рассмотрев структуру кредитного портфеля ВТБ (ПАО) следует, что в 2017 году он вырос.

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам металлургического производства и производства готовых металлических изделий (на 158 %), транспорта и связи (на 118 %), снизилась сумма задолженности по предоставленным кредитам заемщикам химического производства (на 62%). Одновременно в отраслевой структуре произошло увеличение объема кредитования физических лиц. Данное увеличение было вызвано реорганизацией бизнеса ОАО «Банк Москвы», в рамках которой 10 мая 2016 года произошло выделение из ОАО «Банк Москвы» АО «БС-Банк (Банк Специальный)» с одновременным присоединением данного банка к Банк ВТБ (ПАО).

Розничный бизнес группы ВТБ продолжил опережающее развитие, продемонстрировав рост кредитов физическим лицам на 14,3 % в 2017 году. Привлечения от клиентов – физических лиц выросли за год на 20,5 %, что значительно превысило средние показатели по рынку.

Корпоративно-инвестиционный бизнес укрепил позиции на рынке благодаря гибкой бизнес-модели и способности предлагать инновационные решения в соответствии с меняющейся рыночной конъюнктурой. Банк

продолжил идти по пути диверсификации бизнеса, дальнейшего роста эффективности деятельности и сокращения расходов.

В банке в 2017 году была образована единая глобальная бизнес-линия, путем объединения направлений обслуживания малого и среднего бизнеса. Данный сегмент обладает значительным потенциалом роста и исключительно важен для дальнейшего развития экономики России.

Что касается кредитного риска, то этот показатель определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Проанализируем качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам в Банке ВТБ(ПАО) за анализируемый период. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2018 г. уменьшилась, общий объем просроченной задолженности уменьшился на 15,3%. Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 21,4%.

Как показал анализ, кредитный процесс банка чувствителен к этим фазам, а значит, банки должны выстраивать кредитную политику таким образом, чтобы минимизировать свои издержки и максимизировать прибыль, исходя из определения и прогнозирования фаз кредитного цикла, но не ограничиваясь этим. Реальная оптимизация кредитного процесса в банковской сфере возможна лишь при условии четкого определения ее сущности, разноплановых детерминант и составляющих, обеспечения комплексного подхода к решению этой проблемы. Деятельность любого коммерческого банка требует надлежащего управления кредитного процесса, без которого невозможно достижение поставленных целей, обеспечение эффективности функционирования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О рынке ценных бумаг: федер.закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] //СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=20069&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.9309297723971743> (дата обращения 20.02.2018).
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] / федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] / федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
4. Аварский, Н.Д. Проблемы конкурентного развития отраслей АПК в условиях глобализации экономики[Текст]: учебн.пособие / Н,Д. Аварский, И.В Ворошилова, О.П Бондарчук и др., Краснодар, 2014,325 с.
5. Аверкиев, А.Б. Инновационная деятельность по созданию информационного пространства управления предприятием на основе реинжиниринга / Дис. ... д-ра экон. наук: 2010. Волгоград. 246 с.
6. Аджиева А.Ю., Методологические особенности ценообразования в интегрированных структурах [Текст]/ А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева, Ученые записки Казанской государственной академии ветеринарной медицины им. Н.Э. Баумана. –2016. –№ А. –С. 65.
7. Аджиева, А.Ю., Дикарева И.А., Питенко К.С. Автокредитование в РФ на современном этапе: специфика и тенденции развития [Текст]/ А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева, К.С. Питенко // Аллея науки. –2017. – Т. 1. – № 9. – С. 43-49.

8. Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.vtb.ru/about/info/results/Documents/vtbaudit_vtb_15.pdf

9. Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.vtb.ru/about/info/results/Documents/vtbaudit_vtb_16.pdf

10. Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.vtb.ru/about/info/results/Documents/vtbaudit_vtb_17.pdf

11. Багрий, Е.В. Модель формирования оптимального кредитного портфеля банка для предприятий АПК[Текст]/ В сборнике: Информационные технологии в науке нового времени сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2016. –С. 68-70.

12. Балюкова, М.А. Информационная безопасность дистанционных банковских операций [Текст]/ М.А. Балюкова, Е.М. Толмачева// В сборнике: Экономическая безопасность: государство, регион, предприятие Сборник статей Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации, ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова». –2017. –С. 210-215.

13. Баранова, И.А. Модели экономического роста в Западной Европе и США: сравнение и анализ[Текст]/И.А. Баранова // Экономика. Социология. Право. –2016. – № 4. – С. 9-13.

14. Баранова, И.А. Основные направления инновационного развития путевого хозяйства железных дорог России [Текст]/ И.А. Баранова // Интеграл. –2017. –№ 2. – С. 66-67.

15. Баранова, И.А., Динамика экспорта Российской Федерации в 2012-2015 гг [Текст]/ И.А. Баранова, Е.А. Савинова // Глобальный научный потенциал. –2016. –№ 3 (60). –С. 29-31.

16. Белолипецкая, Д.Н. Формирование рейтинга кредитных организаций[Текст]/ Д.Н. Белолипецкая, С.Ю. Ботнар, Г.В. Федотова // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. –№2. –С. 39-43.

17. Беспалов, Р.А. Финансы и финансовый менеджмент: общее и частное [Текст]/Р.А. Беспалов // Экономика и социум. –2016. – № 5-1 (24). – С. 293-296.

18. Беспалова, О.В. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика [Текст]: учебное пособие /О.В. Беспалова, Брянск, 2016, 265 с.

19. Бодиенкова, В.С. Электронные инновации в банковской сфере[Текст]/В.С. Бодиенкова, Е.С. Кондюкова [Текст] //Экономика и бизнес: теория и практика – 2017. – Т. 1. В.4. – С. 41-48.

20. Ведев А.Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации [Текст]/А. Ведев, С. Дробышевский, С.Синельников-Мурылев, М. Хромов // Экономическая политика. – 2015. – № 2. – С. 7-24

21. ВТБ – Международная финансовая группа [Электронный курс]. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru>.

22. Гамбург, А.М. Особенности оптимизации кредитного процесса в коммерческом банке [Текст]/А.М. Гамбург // Современное состояние и перспективы развития научной мысли. – 2016. – С. 90-93.

23. Гениберг, Т.В. Эффективность кредитного механизма: понятие и методический аппарат оценки[Текст]/ Т.В. Гениберг // Финансы, бухгалтерский учет и анализ. – 2017. С. 71-85

24. Глазьев, С. Ю. Управление развитием национальной экономики на Федеральном уровне[Текст]/ С.Ю. Глазьев // Государственное управление: Электронный вестник –2017.–№60.–С. 6-33.

25. Глушак, Н.В. Управление инновационными процессами в экономике как мера обеспечения экономической безопасности страны[Текст]/ Н.В. Глушак, М.А. Муравьева, О.Г. Назарова, Т.Г. Ребрина, В.В. Силаева // Казанская наука. –2015. – № 2. С.15-17.

26. Гольдштейн, Г.Я. Реализация инвестиционного проекта[Текст]/ Г.Я. Гольдштейн // Рисквик. –2015. –№19. –С. 74-83.

27. Дикарев, А.Г. Прогнозирование потенциальной энергии роста[Текст]/ А.Г. Дикарев //Сб. научн. тр. Ч.1/СКНИИЖ. - Краснодар, 2017. –С. 191-193.

28. Дикарева, И.А. Комплексный дуаспективный анализ механизма функционирования российских фондовых бирж[Текст]/И.А. Дикарева, А.А. Баранников // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. –2014. –№ 96. – С. 484-510.

29. Едилкызы, О.А. Кредитный портфель банка: сущность, значение и его классификация[Текст]/ О.А. Едилкызы // Молодой ученый. –2016. – № 11. –С. 721-723.

30. Затонская, С.С. Консалтинг в банковской сфере [Текст]/ / В сборнике: проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России сборник статей по материалам VIII Всероссийской научно-

31. Инфляция на потребительском рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=macro_sub (дата обращения: 23.11.2017).

32. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебное пособие / С.Н. Кабушкин. - М.: Новое знание, 2017. - 332с.

33. Ковалерова, Л.А. Государственные и муниципальные финансы[Текст]: учебн.пособие для студентов очной и заочной формы обучения по направлению подготовки ВПО 38.03.01- «Экономика» профиль Финансы и кредит.// Брянск: РИО БГУ, 2 изд. доп. и переработанное. 2015, - 205 с.

34. Ковалерова, Л.А. Проблемы развития малой предпринимательской деятельности в России [Текст]/ Л.А. Ковалерова, Т.А. Филатова // Экономика. Социология. Право. –2016. –№ 4. –С. 27-33.

35. Ковалерова, Л.А., Банковская система и её роль в экономике РФ [Текст]/ Л.А. Ковалерова, Е.Н. Глушак / В сборнике: Наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее сборник статей VI международной научно-практической конференции. 2016. –С. 89-91.

36. Козлов, В.В., Четверикова, Г.В. Учет и операционная деятельность банках[Текст]: учебно–методическое пособие к лабораторным занятиям для студентов направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит».– Барнаул: Изд–во АГАУ, 2015. – 68 с.

37. Куренков, Д.В., Владимирова И.Ю., Гурова С.Ю. Банковская система в условиях модернизации экономики[Текст]/ Д.В. Куренков, И.Ю. Владимирова, С.Ю. Гурова // Вестник Российского университета кооперации. 2015. – № 1(6). –С. 42–46.

38. Литвинова, С.А. Ипотечное кредитование: проблемы и пути решения[Текст]: монография /С.А. Литвинова. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 107 с.

39. Мартыненко, А.В., Практические аспекты оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса российскими банками [Текст]/ В сборнике: проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2016. –С. 153-156.

40. Миронов, А.А. Налоговые риски в сфере финансово-банковской деятельности[Текст]/ А.А. Миронов // Инновационное развитие экономики. – 2016. –№3-2 (33) – С.180-183.

41. Михайлова, О.М., Инфляция и антиинфляционная политика России [Текст]/ О.М. Михайлова, Е.В. Родионова // Научно-методический электронный журнал Концепт. –2016. –Т.26. –С. 586.

42. Организация банковского кредитования [Текст]: учебное пособие для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (направленность (профиль) программы «Банковское дело»)/ [Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко, Г.Ж. Курдюмова, Е.В. Травкина]. – Саратов : Саратовский

социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. – 152 с.

43. Полякова, О.В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности [Текст]/О.В. Полякова // Деньги и кредит. – 2016. – №6. –С. 3-8.

44. Пчелинцев, Д. А. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке / Дис. ... д-ра экон. наук: 2011. Саратов. 170 с.

45. Савинина, Е.С. Методология расчета ликвидность для кредитных организаций [Текст] / Е.С. Савинина // Контейнерный бизнес. –2015. –№7. – С. 21-25.

46. Савинова, Е.А. Оценка надежности банка на примере ПАО «Московский индустриальный банк» [Текст]/ Е.А. Савинова, О.И. Салтыкова // Инновационное развитие экономики. –2016. – № 6(36). –С. 155-158.

47. Савинова, Е.А. Россия в системе международных финансовых отношений [Текст]/Е.А. Савинова // Экономика Профессия Бизнес. –2017. – № 1. – С. 72-75.

48. Савинова, Е.А., Теоретико-методологические аспекты исследования устойчивого развития коммерческих банков[Текст]/ Е.А. Савинова, Н.В. Гавриченко // Экономика и предпринимательство. –2016. – № 11-2 (76-2). –С. 523-526.

49. Тенденции и проблемы развития банковского сектора России: [Текст]: монография для магистрантов / Лаврушин О.И. [и др.]; Финуниверситет; Под ред. Н.Э. Соколинской. – М.: Социально-политическая мысль, 2015. – 262с.

50. Толмачева, Е.М. Институциональные аспекты развития банковских услуг в Алтайском крае[Текст]/ Е.М. Толмачев // В сборнике: Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития сборник статей III Международной научно-практической конференции. –2017. – С. 80-83.

51. Толмачева, Е.М. Структура банковских операций в Алтайском крае [Текст]/ Е.М. Толмачева, М.В. Таршилова // В сборнике: World science: Problems and Innovations сборник статей победителей VI международной научно- практической конференции: в 2 частях. –2016. – С. 26-31.

52. Ушанов, А.Е. Оптимизация кредитного процесса в условиях вызовов [Текст]/ А.Е. Ушанов // Финансы и кредит. – 2015. – № 21 (645). – С. 37-43.

53. Финансовый рынок России: современные характеристики, инструменты, регуляторы[Текст]: монография/Под общей редакцией А.Г. Рулинской. – Москва: ООО «Издательство «Мир науки»», 2015. – 122 с.

54. Финансы, денежное обращение, кредит[Текст]/: учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М., 2015. – 500 с.

55. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst> (дата обращения: 23.11.2017).

56. Швецов, А.В. К вопросу о реализации государственной политики в области финансирования и кредитования экономических субъектов национальной экономики[Текст]/ А.В. Швецов // Сибирская финансовая школа. –2014. –№3 (104). С.78-86.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Основные направления предоставления Банком ВТБ (ПАО) кредитных
продуктов и услуг

Вид клиентов	Виды предоставляемых продуктов и услуг	Характеристика
Физические лица	Кредиты	Кредит наличными,
		Рефинансирование
		Информация для заемщика
		Ипотечный бонус
		Кредитный калькулятор
	Карты	Кредитные карты
		Программа «Мой бонус»
	Ипотека	Новостройки
		Вторичное жилье
		Рефинансирование
		Ипотека для военных
		Нецелевой кредит под залог недвижимости
		Залоговая недвижимость
		Победа над формальностями
		Ипотечный калькулятор
	Ипотека с господдержкой	
	Автокредиты	Новые автомобили
		Авто с пробегом
		Коммерческий транспорт
		Мототранспорт
Госпрограмма субсидирование автокредитов		
Кредиты и гарантии	Кредитные программы	
	Гарантии	
Средний бизнес	Кредитование	Покрытие текущих кассовых разрывов (овердрафт)
		Пополнение оборотных средств
		Финансирование бизнеса в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП
		Финансирование в рамках Программы льготного кредитования сельхозпроизводителей
		Финансирование капитальных затрат
		Кредитование недропользователей
		Страхование залогового имущества

Приложение 2

Таблица

Основные условия по ипотечным программам банка

Кредитная программа	Ставка	Первоначальный взнос	Размер кредита	Особые условия	Срок кредита
Больше метров-меньше ставка	От 9,25%	От 20%	От 600тыс.р. до 60 млн.руб.	Площадь квартиры более 65 кв.м.	До 30 лет
Покупка жилья	От 9,45%	От 10%	От 600тыс.р. до 60 млн.руб.	На покупку квартир в строящихся домах и на вторичном рынке	До 30 лет
Рефинансирование	От 9,45%	-	До 30 млн.руб.	Размер кредита может составлять не более 80% (при рассмотрении заявки на кредит по 2 документам — не более 50%) от стоимости закладываемой недвижимости	До 30 лет
Победа над формальностями	От 10,45%	От 30 %	От 600 т.р. до 30 млн.руб.	Выдается по двум документам и рассматривается в течении 24 часов.(Паспорт РФ+СНИЛС)	До 20 лет
Залоговая недвижимость	10%	От 20%	От 600тыс.р. до 60 млн.руб.	кредит предоставляется на жилье, находящееся в залоге у банка и выставленное собственником на продажу. Возможно как приобретение квартиры в новостройке, так и на вторичном рынке жилья	До 30 лет
Ипотека для военных	от 9,7% до 10%	От 15%	До 2,29 млн.руб	Кредит для военных — участников накопительно-ипотечной системы (НИС). Возможно как приобретение квартиры в новостройке, так и на вторичном рынке жилья.	до 20 лет, но не позднее достижения заемщиком возраста 45 лет на дату погашения кредита