

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ  
Заведующий кафедрой

канд. экон. наук

 К.А.Баннова  
«11» ноября 2019г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(магистерская диссертация)

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ:  
ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
студентка 2 курса  
очной формы обучения



Татур  
Анастасия  
Андреевна

Научный руководитель  
д-р экон. наук, доцент



Толстолесова  
Людмила  
Анатолевна

Рецензент  
Заместитель начальника  
операционного офиса АО  
«Газпромбанк»



Федосова  
Алёна  
Александровна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	7
1.1. Банковское кредитование населения: необходимость, сущность и содержание.....	7
1.2. Виды и формы банковских кредитов для населения и условия их предоставления.....	13
1.3. Риски банков при кредитовании населения и управление ими....	19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	28
2.1. Анализ эффективности деятельности банков РФ по организации кредитования населения.....	28
2.2. Оценка рисков и доходности кредитования населения банками.	40
2.3. Оценка деятельности банка по организации кредитования населения (на примере ПАО «ВТБ-24»).....	48
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	59
3.1. Проблемы осуществления банковского кредитования.....	59
3.2. Кредитный мониторинг и организация работы с проблемными кредитами.....	64
3.3. Совершенствование механизма банковского кредитования.....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	83
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	90

## ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день кредитование населения является одной из самых перспективных банковских услуг, которая с каждым годом получает всё больше распространение и развитие. Банковское кредитование населения даёт возможность потреблять товары и услуги до того, как потребители способны их оплатить, а для большинства населения России – это ещё и единственный способ приобретения собственного жилья либо товаров длительного пользования, что обуславливает важность данного направления не только для экономики страны, но и для её социального развития. Однако несмотря на активное развитие банковского кредитования населения в последние годы, уровень продуктового портфеля банков для населения, а также уровень ставок по предлагаемым продуктам не являются конкурентоспособными на мировом рынке банковского кредитования населения, а в совокупности с высоким уровнем просроченной задолженности и спадом платёжеспособности населения могут негативно отразиться как на банковской системе страны, так и на её доступе к мировым финансовым ресурсам. Всё это подтверждает актуальность темы исследования, выбранной для выпускной работы.

Целью работы является анализ банковского кредитования населения в России и выявление его основных организационно-финансовых проблем.

Поставленная цель определила необходимость решения следующих задач:

- рассмотреть необходимость, сущность и эволюцию развития банковского кредитования, а также основные формы и виды банковских кредитов для населения;

- выявить основные риски банковского кредитования населения и обосновать методы управления ими;

- провести анализ эффективности деятельности банков Российской Федерации по организации кредитования и оценить уровень их рискованности и доходности этих операций;

– оценить деятельность банка ВТБ-24 по организации кредитования населения, а также методы управления рисками, используемые банком;

– определить основные проблемы организации банковского кредитования населения и провести кредитный мониторинг работы с проблемными кредитами;

– спрогнозировать объёмы банковского кредитования населения и обосновать направления совершенствования механизма банковского кредитования населения.

Объектом исследования является банковское кредитование населения в России и организационно-финансовые проблемы его организации.

Предметом исследования выступает совокупность финансовых отношений и организационно-финансовых проблем, возникающих в процессе банковского кредитования населения в России.

Элементы научной новизны, содержащиеся в работе, заключаются в следующем:

1. На основе анализа динамики и объёмов банковского кредитования населения, а также данных социологического опроса определены ключевые виды банковского кредитования по возрастным группам заёмщиков.

2. Обоснован механизм оценки заёмщика с использованием инструментов 6 С американской модели, который позволяет сократить объёмы сомнительных и безнадёжных банковских кредитов за счёт использования дополнительных критериев оценки заёмщика.

3. Разработаны клиентоориентированные виды ипотечных программ, которые нашли своё распространение в развитых зарубежных странах и имеют целевую направленность в зависимости от групп потребителей.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что уточнённое определение «банковского кредитования населения», а также уточнённые отличия банковского кредитования населения от других категорий заёмщиков, могут быть использованы для дальнейшего исследования данного

направления кредитования, что позволит систематизировать теоретическую базу исследования по данному вопросу.

Практическая значимость исследования состоит в обосновании направлений развития банковского кредитования населения в РФ, которые могут быть использованы банковскими организациями при развитии банковского потребительского кредитования с учётом особенностей всех целевых групп, а также борьбы с просроченной задолженностью.

Методологическую основу исследования составляют методы теоретического анализа литературы, сравнительный и графический анализ статистических данных, методы оценки доходности банковского кредитования, методы обработки результатов социологического опроса, а также методы прогнозирования объёмов банковского кредитования населения на основе изменения потребительских предпочтений.

Информационную базу исследования составляют научные статьи, публикации и учебные пособия, посвящённые вопросам организации банковского кредитования населения, таких авторов как: Лосевская С. А., Литвинова А. В., Геворкян А. А. и многие другие. При подготовке работы были использованы материалы периодической печати, отчётные и статистические данные Банка России, Федерального агентства государственной статистики, а также информационный бюллетень «Изучение финансового поведения населения», ресурсы сети Интернет.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

### 1.1. Банковское кредитование населения: необходимость, сущность и содержание

С момента своего создания коммерческие банки ориентировались преимущественно на оказание услуг юридическим лицам, рассматривая их в качестве приоритетных клиентов. В настоящее время, по оценкам специалистов, одним из перспективных направлений развития банковской индустрии и экономики страны в целом, является розничная банковская деятельность. Среди традиционных видов розничной банковской деятельности, основной операцией, обеспечивающей доходность и стабильность существования коммерческих банков, является предоставление услуг по кредитованию физических лиц.

Прежде чем приступить к подробному рассмотрению сущности кредитования населения в Российской Федерации, необходимо дать определение рынку кредитования населения (розничному). Данный рынок представляет собой сегмент финансовой индустрии, где происходит перераспределение финансовых ресурсов между тремя агентами экономической деятельности: населением, кредитными организациями и организациями различных сфер деятельности. Процессы на рынке кредитования населения определяются такими условиями, как возвратность, платность и срочность.

Следует отметить, что в научных работах и на практике приравнивают понятия «потребительский кредит» и «кредит физическим лицам». Но данное равенство ошибочно, так как понятие «кредит физическим лицам» более широкое, поскольку включает в себя кредитование в форме ссуды денег и

капитала, кредитование частных лиц и индивидуальных предпринимателей. Существенной особенностью потребительского кредита является тот факт, что объектом кредитования являются затраты, связанные с удовлетворением личных потребностей населения.

В.В. Сидоров под термином «кредитование населения» подразумевает «процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и так далее), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [52].

Е.А. Немировская считает, что «кредитование населения как наиболее широкое понятие включает в себя кредит, как на потребительские, так и на другие цели» [39].

В работах Е.О. Литвинова выделяется банковский потребительский кредит, при этом автор рассматривает потребительский кредит не как самостоятельную форму кредита, а как разновидность банковского кредита. Автор отмечает, что кредит физическим лицам имеет банковскую и небанковскую форму [31, с. 148]. Рассмотрим банковскую форму кредита подробнее.

Стоит отметить, что банковский кредит выступает только в денежной форме и объектом кредитования является денежный капитал.

Белотелова Н.П. отмечает, что «банковский кредит выполняет различную роль в процессе общественного воспроизводства. Если он используется для расширения производства, для вложения в основной и оборотный капитал заёмщика, то банковскую ссуду называют ссудой капитала. Если банковский кредит используется для совершения различных платежей, для погашения старых долговых обязательств, то банковская ссуда называется ссудой денег» [6, с. 400].

В работе Е.О. Литвинова также отмечается что, кредиты физическим лицам могут иметь свойства не только ссуды денег, но и ссуды капитала, при этом не носить производственный характер. Прирост накоплений отдельных

граждан достигается за счёт инвестирования в финансовые инструменты, землю, драгоценные металлы и др. Тем самым физические лица получают дополнительный доход от средств займа (инвестиционный характер) [32].

Обобщив существующие подходы, можно предложить следующее определение. Банковское кредитование населения – это процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на условиях возвратности, платности и срочности в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Следовательно, кредиты физическим лицам по форме являются банковскими кредитами.

Отличием кредитования физических лиц от кредитования других категорий заёмщиков является то, что объектом кредитования выступают и денежные средства, и товар (ипотека), а субъектом одной из сторон кредитных отношений отдельные физические лица (граждане).

Объектами кредитования населения могут быть товары (в том числе предметы длительного пользования), услуги (медицинские, туристические, образовательные и другие), деньги, жилищная недвижимость.

Субъектами кредитов для физических лиц, с одной стороны, выступают кредиторы (коммерческие банковские организации, специальные учреждения потребительского кредитования, торговые предприятия и прочие небанковские кредитные организации), а с другой стороны – заёмщики (население).

Кредитор – предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заём кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заёмщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Заёмщик – физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением

получить, получающее или получившее кредит (заём).

Кредитование населения – совокупность товарных и денежных ссуд, предоставляемых фирмами, банками и государством населению для удовлетворения его личных потребностей. Данная форма кредитования предназначена для удовлетворения текущих нужд физических лиц: для строительства или покупки недвижимого имущества, приобретения автомобиля и на другие личные потребности. Основными кредиторами на рынке кредитования населения выступают коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кооперативы, ломбарды.

Самым популярным из кредиторов физических лиц (более 96% кредитов) являются банки – это юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка РФ №101 имеет право осуществлять банковские операции.

Следующим кредитором, к которому население обращается за ссудой, являются микрофинансовые организации (их кредиты населению составляют около 1,1% общего объёма кредитов). Это также юридические лица, которые могут осуществлять микрозаёмы на сумму не более одного миллиона рублей.

Однако от кредитных организаций их отличает также простота и быстрота оформления займов, и, как правило, отсутствие для заёмщика требований наличия форм обеспечения, но при этом и более высокие процентные ставки.

Кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кооперативы в нашей стране распространены не так широко и напрасно. В отличие от микрофинансовых организаций они более стабильны и финансово устойчивы, а, кроме того, предлагают более выгодные условия для своих участников. Кредитные потребительские и сельскохозяйственные кооперативы – объединения физических и (или) юридических лиц на основе добровольного членства для удовлетворения потребностей членов кооператива (пайщиков). Их кредиты составляют примерно 0,5% общего объёма кредитов населению.

Кредиты ломбардов в России составляют около 2% общего объёма кредитов населению. Современный ломбард – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей.

В современных условиях банковское кредитование физических лиц, объединяющее потребительское и ипотечное кредитование, выполняет важную роль, которая реализуется посредством реализации целого комплекса функций:

- стимулирующей – получение банком процентного дохода;
- перераспределительной – удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счёт временно свободных ресурсов других лиц;
- социальной – обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряжённости;
- эмиссионной – формирование кредитных средств обращения и временное замещение наличных денег в экономическом обороте;
- инвестиционной – движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека.

В настоящее время в научной среде не сложилось единого подхода к выявлению сущности кредитования физических лиц. Для её определения необходимо исследовать как внутренние составляющие кредита (формы, виды, принципы, закономерности движения), так и внешние (функции), определяющие взаимодействие с другими процессами в экономике и социальной сфере.

Получение дополнительных финансовых средств не только повышает уровень жизни населения, но также позволяет достаточно быстро обновлять предметы потребления. Благодаря спросу на данный кредит со стороны потенциальных заёмщиков, кредитор получает значительную прибыль. Также

потребительский кредит увеличивает эффективность труда, заёмщик будет стараться как можно дольше продержаться на нынешней работе, чтобы выплатить кредит вовремя и без просрочки.

Развитие рынка розничной банковской деятельности имеет большое социально–экономическое значение для динамичного развития не только самих банков, но и экономики стран в целом. Это выражается в том, что кредитование способствует расширению внутреннего платёжеспособного спроса, обеспечивая опережение роста производства и реализации товаров и услуг, а также повышает качество жизни населения страны, формируя и развивая её человеческий капитал.

Несмотря на столь положительные эффекты, потребительское кредитование несёт системные риски для современной экономики и общества. В первую очередь, речь идет о так называемом эффекте «долговая яма», которая преследует определённую долю заёмщиков потребительских кредитов. Данный эффект «долговой ямы» не опасен в момент, когда экономика страны находится в положительном состоянии, но, при наступлении системного экономического, финансового или банковского кризиса, уровень процентных ставок повышается, а личные доходы населения снижаются, что и становится основной причиной роста проблемных кредитных портфелей.

Итак, можно выделить отрицательные и положительные черты банковского кредитования населения.

К положительным чертам можно отнести:

- банки получают стабильно высокую прибыль;
- торговые организации и автосалоны получают возможность увеличить объём своих продаж;
- повышается покупательская платёжеспособность населения;
- расширяется клиентская база, как для банков, так и для торговых организаций, автосалонов;
- покупка в кредит позволяет купить товар в момент её наибольшей актуальности для покупателей;

- покупка в кредит позволяет потребителя купить на месте нужный ему товар.

К отрицательным чертам банковского кредитования населения относятся следующие:

- повышенные риски невозвратности денежных средств для банков;
- клиенты значительно переплачивают за приобретаемый товар из-за высоких процентных ставок по кредиту;
- немаловажным является и психологический фактор, означающий, что за давно совершенную покупку придётся расплачиваться несколько месяцев, а то и лет.

Таким образом, развитие розничного кредитования несёт для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных.

Бурное развитие розничного кредитования увеличивает и масштаб проявления соответствующих рисков. На этом сегменте рынка начинают намечаться негативные тенденции. Некоторые банки чрезмерно увлекаются развитием кредитования и создают дополнительные риски своей деятельности.

## 1.2. Виды и формы банковских кредитов для населения и условия их предоставления

Процесс становления и развития кредитования населения в России прошел несколько этапов от ростовщических кредитов до образования развитой банковской системы. Началом банковского кредитования населения можно считать Указ 1733 года императрицы Анны Иоановны о создании Монетной конторы. Дальнейшее развитие кредитования в России ознаменовано деятельностью Государственных заемных банков в Москве и Санкт-Петербурге. А в 1772 году в России открываются Сохранные и Ссудные казны, в которых населению можно было взять кредиты под залог недвижимости. Следующий этап развития кредитования населения, начиная с середины XIX в.

характеризуется возникновением и развитием частных банкирских домов, возрождение сберегательных касс и «обществ взаимного кредита».

Значительный рост кредитования населения на потребительские нужды был зафиксирован в период с 1959 по конец 1980 - х гг.

Новый этап развития кредитной системы приходится на 1998 год. Сберегательный банк России, а в скором времени и множество других российских коммерческих банков, начали выдачу кредитов на потребительские нужды под залог. С этого времени и начинается бурное развитие рынка кредитования населения.

В экономической практике на рынке розничной банковской деятельности реализуются различные виды кредитов для физических лиц, которые классифицируются по ряду признаков (табл. 1.1).

Таблица 1.1

#### Классификация банковских кредитов, предоставляемых населению

Классификационный признак	Вид кредита
По назначению	На потребительские нужды
	На инвестиционную деятельность
По срокам	Краткосрочные (менее 1 года)
	Среднесрочные (1-3 года)
	Долгосрочные (свыше 3 лет)
По характеру предоставления	Прямые
	Косвенные
По способу погашения	Ссуды, погашаемые единовременным взносом
	Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора
По способу взимания ссудного процента	Ссуды, процент по которым выплачивается в момент их общего погашения
	Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заёмщика в течение всего срока действия кредитного договора
	Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заёмщику
По степени риска	Стандартные ссуды
	Пролонгированные ссуды
	Ссуды с повышенным риском
	Просроченные ссуды
	Безнадёжные к погашению ссуды

Источник: составлено автором на основе [8]

Рассмотренная классификация является обобщением отечественного опыта в области кредитования.

В основу классификации банковских кредитов физическим лицам Е. О. Литвинов предлагает положить целевое назначение. Он подразделяет формы кредита на инвестиционную и потребительскую, также автор отождествляет понятия «розничный кредит» и «кредит физическим лицам» (табл. 1.2).

Таблица 1.2

### Классификация розничных кредитов

Вид кредита	Цель кредита	Направление применения кредита
Инвестиционный	Формирование и развитие человеческого капитала заёмщика	Образование, повышение квалификации, улучшение жилищных условий, охрана здоровья и так далее
Потребительский	Финансирование непроизводительного конечного потребления товаров и услуг	Покупка дорогостоящей техники, средств транспорта, туризм и так далее
Комбинированный	Финансирование, как текущего удовлетворения потребностей, так и человеческого капитала заёмщика	Кредит на неотложные нужды, кредитные карты и так далее

Источник: составлено автором на основе [31, с. 148]

Кроме того, по мнению Е.О. Литвинова, предоставляемые коммерческими банками кредиты физическим лицам делятся на две большие группы: целевые кредиты и нецелевые кредиты.

К целевым кредитам автор относит ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля; образовательные кредиты; кредиты на покупку товаров и услуг, оформляемые в торговых предприятиях. К нецелевым кредитам – потребительские кредиты, выдаваемые под обеспечение (поручительство); потребительские беззалоговые кредиты; кредитные карты [31, 148 с.].

Другая классификация кредитов физическим лицам в коммерческом банке представлена в работе А. К. Бахшияна [5, с. 158]. Автор кредиты физическим лицам подразделяет на два вида, которые тоже зависят от целевого и нецелевого использования денежных средств. При целевом использовании

выделяются: автомобильный, ипотечный и потребительский кредиты.

В составе нецелевого использования денежных средств выделены: кредитные карты, кредит на неотложные нужды, экспресс–кредит.

Классификация кредитов для физических лиц, исходя из целей кредитования, на две основные группы – целевые и нецелевые также отмечается в работе А.А. Поповой [46, с. 11-12].

Рассмотрим сущность каждого вида кредита по классификации А.А. Поповой:

а) Персональная (личная) ссуда – кредит, выдаваемый банком частному лицу для оплаты покупок потребительских товаров длительного пользования (мебель, бытовая техника и др.) или для оплаты особых видов расходов: оплата путешествия, свадьбы, ремонт жилья и так далее.

б) Экспресс–кредит – это разновидность кредита физическим лицам, которая предоставляется для оплаты конкретного товара организаций из числа партнёров банка (магазины, торговые центры, сервисные компании и другое). Считается, что экспресс–кредит является одним из самых дорогих для физических лиц видов кредитования и выдаётся на небольшие суммы – от 5 тысяч до 200 тысяч рублей.

в) Кредиты по банковским картам – вид кредита, при котором выдаётся банковская платёжная карта, предназначенная для совершения расчётных операций. Расчёты осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком физическому лицу в пределах установленного лимита и в соответствии с условиями кредитного договора.

г) Ипотечный кредит – это особенный вид экономических отношений по поводу предоставления кредитов под залог недвижимого имущества. Заёмщиками являются физические лица, которые имеют в собственности объекты ипотеки, или имеют поручителей, которые предоставляют под залог объекты ипотеки в интересах заёмщика.

д) Автокредит – это целевой кредит физическому лицу на покупку автомобиля, который становится залогом по данному виду кредита.

е) Образовательный кредит – это вид кредита физическим лицам, при котором заёмщику предоставляются денежные средства для оплаты обучения по образовательным программам учебных заведений.

Таким образом, в настоящее время в практике кредитования физических лиц сформировалась единообразная видовая классификация кредитов, с учётом целей кредитования.

Анализ публикаций по исследуемой проблематике позволяет разделить рынок кредитования физических лиц на два больших сегмента. Данные сегменты имеют отличия по механизму и источникам финансирования ресурсов, характеру кредитов, верхним пределам и срокам, на которые предоставляются кредитные продукты.

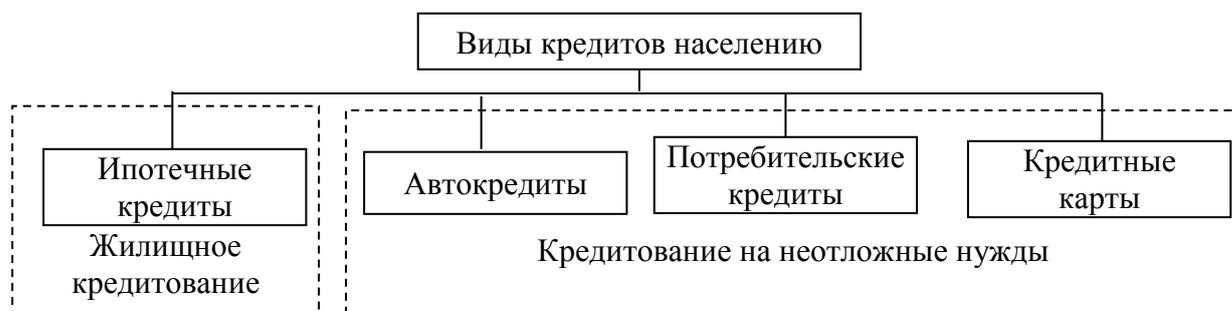


Рисунок 1.1 – Виды кредитов, предоставляемых населению

Источник: составлено автором на основе [17, с. 288-295]

В выделенных сегментах существуют и применяются разные подходы в продвижении кредитных продуктов (займов). Эти подходы находятся в зависимости от организационных характеристик участника рынка кредитования физических лиц и реализуемой стратегии развития компании, которая предполагает, в частности, ориентацию на конкретные целевые аудитории заёмщиков, развитие систем продаж и другое.

Ряд специалистов подчёркивают, что автокредитование, по сути, является тем же самым потребительским кредитованием на неотложные нужды. Но при этом имеются специфические характеристики автокредитования, которые заключаются в более чётких требованиях к залогам и определённых каналах продаж. В свою очередь, кредитные карты, как правило, выступают в некоторых

аспектах продуктом–заменителем стандартного кредитного продукта на небольшие суммы.

Помимо выделения и перечисления кредитных продуктов, следует обозначить займы для физических лиц «нишевого» характера: кредит на образовательные цели, использование которого обязательно связано с целевым назначением и выдачей займов в варианте кредитной линии (она, как правило, совпадает со сроками оплаты обучения за определённый период), кредит под залог имущества, в рамках которого, как правило, выдаются крупные суммы без поручителей под залог ликвидного имущества; кредит на предпринимательские цели, который выдаётся предпринимателю как физическому лицу.

Серьёзные перспективы и наибольшую долю из всех рассмотренных кредитных продуктов имеет классическое кредитование физических лиц на неотложные нужды. Проведённое исследование позволяет утверждать, что на данном направлении кредитования физических лиц сконцентрированы масштабные усилия наиболее крупных участников кредитного рынка. На наш взгляд, это обусловлено несколькими причинами:

- 1) Рынок автокредитования серьёзными темпами завоёвывается достаточно узким кругом специализированных банков, в том числе к аффилированным с автопроизводителями дочерним структурам, которые являются кредитными организациями.
- 2) Кредитные карты в современных условиях не получили таких масштабов развития и распространения, как классические потребительские кредиты. С другой стороны, можно не сравнивать эти продукты по долям рынка: в случае кредитных карт лимиты кредитования существенно ниже, а уровень рисков выше.
- 3) Ёмкость рынка кредитования физических лиц по «нишевым» продуктам не настолько высока, чтобы приводить к серьёзной конкуренции с классическим потребительским кредитованием.

Следовательно, в настоящее время в России кредиты на неотложные

нужды – наиболее востребованный рынком продукт.

В современных условиях коммерческие банки и другие кредитные учреждения сталкиваются с серьёзной конкуренцией со стороны не банковских финансовых институтов, которые активно занимаются вопросами организации предоставления кредитов и займов физическим лицам, что приводит к освоению комплекса услуг, которые ранее им были несвойственны: различные виды страхования, набор юридических и других услуг.

### 1.3. Риски банков при кредитовании населения и управление ими

Несмотря на стремительное развитие кредитования, риски, связанные с данным сегментом банковской деятельности, остаются основной проблемой банков. Многие авторы дают различные определения рискам.

Дж. М. Кейнс определяет понятие «риск через проявление его в деятельности заёмщика, кредитора, а также изменения ценности денежной единицы» [26, с. 56]. Согласно неоклассической теории А. Маршалла и А. Пигу действует утверждение о риске, как о «возможности отклонения от цели» или как «об амплитуде колебаний возможной прибыли» [37, с. 355]. В работе «Против богов: укрощение риска», посвященной роли риска, Питер Бернстайн пришел к выводу о том, что «риск – это скорее выбор, нежели жребий. Действия, которые мы должны предпринять в зависимости от имеющейся у нас свободы выбора, – вот что такое риск на самом деле» [7, с. 400]. Как видно из приведенных источников, «риск» отождествляется с ожиданием ущерба, который может произойти в случае реализации намеченных ранее целей. Профессор Н. Э. Соколинская видит в риске «стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь» [30, с. 30-33].

В свою очередь М.Н. Конягина рассматривает банковский риск как «вероятность появления у банка непредвиденных денежных убытков, которые

могут привести к незапланированным потерям или как минимум к сокращению запланированных доходов, снижение показателей прибыльности и доходности банка». Уровень риска и его размер во время осуществления каких-либо операций возможно оценить заранее банком в зависимости от состояния рынка, где прогнозируется провести ту или иную операцию [3, с. 335].

Таким образом, банковские риски могут подразумевать под собой возможность получения нежелательных результатов, как потери прибыли и возникновение убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям и т. п. В то же время, чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. [25, с. 64-67].

Риск потребительского кредитования – вероятность нарушения должником условий кредитного договора, которая заключается в угрозе частичной или полной утраты средств кредитора и ожидаемого вознаграждения за пользование средствами. Риск возникает по факту принятия кредитором решения о выдаче ссуды или отгрузке продукции в долг.

Также важным показателем для рынка кредитования населения является риск невозврата или просрочки платежа по ссудам, которые оказывают влияние, в первую очередь, на ликвидность кредиторов и процентные ставки. В 2011–2013 годах темпы роста просроченной задолженности увеличивались, но в меньшей степени, чем рост объёмов предоставленных ссуд, в связи с чем доля просроченной задолженности сокращалась. Однако, начиная с 2014 года, и объёмы, и удельный вес просроченной задолженности стали расти более высокими темпами, что было вызвано снижением кредитоспособности населения и свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля банков. Это приводит к росту рисков, которые отрицательно влияют на всех кредиторов физических лиц, поэтому кредиторы стараются перекрыть данный недостаток не только сокращением объёмов кредитования населения, но и с помощью повышения процентных ставок. Для заёмщиков это означает повышение стоимости потребительских кредитов, которая является

существенным фактором при решении об обращении за кредитом.

Различаются две основные группы факторов, оказывающих влияние на риск потребительского кредитования. Структуру риска потребительского кредитования можно представить в виде сочетания отдельных элементов (рис. 1.2.).

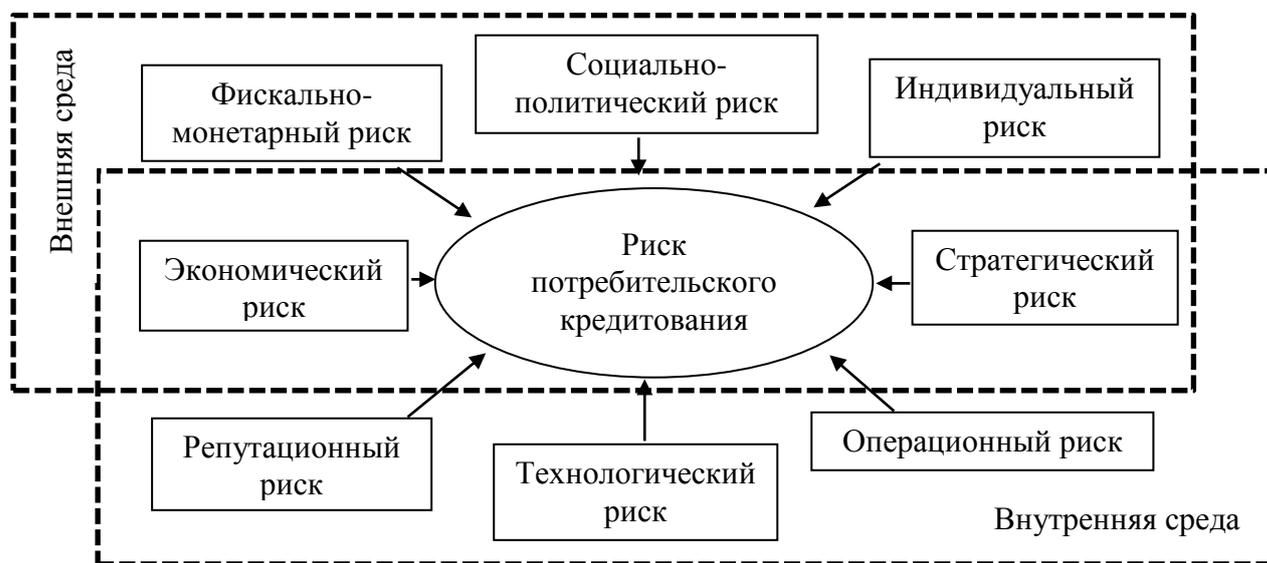


Рисунок 1.2 – Структура риска потребительского кредитования

Источник: составлено автором на основе [61, с. 80-84]

Специфика банковских услуг по кредитованию розничных клиентов заключается в необходимости глубокой диагностики внутренних условий деятельности заёмщика. В них кроются источники риска непогашения ссуды. В этой связи целесообразно выделить следующие источники риска потребительского кредитования:

1. Риски невыполнения обязательств внешними контрагентами перед заёмщиками потребительских кредитов (работодателями, деловыми партнерами и так далее);
2. Риски обеспечения. Вероятность нехватки ликвидности имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту;
3. Угроза непредвиденного роста личных расходов для поддержания уровня жизни на должном уровне;
4. Расчётно-оформительские риски, связанные с залоговым

обеспечением. Противодействие заёмщика объективной оценке залога и реализации его для целей погашения долга;

#### 5. Курсовые риски, связанные с валютной формой кредитования.

Риски потребительского кредитования и способы их снижения по своей сущности и последовательности управления существенно не отличаются от других типов риска и методов работы с ними. Подобная работа включает в себя этапы, приведенные на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Этапы управления риском потребительского кредитования

Источник: [14, с. 22–24]

Управление риском потребительского кредитования предусматривает его оценку. В настоящее время в крупных банках, когда выдача кредитов физическим лицам поставлена на поток, кредитный скоринг является основным аналитическим инструментом для оценки кредитного риска потребительского кредитования.

Персональный кредитный скоринг – приложение методов финансового прогноза к потребительскому кредитованию.

Персональный кредитный скоринг включает в себя: кредитный скоринг вновь подаваемых заявок (application скоринг) и поведенческий скоринг.

Кредитный скоринг определяет возможность предоставления кредита новому клиенту, поведенческий скоринг определяет, что делать с существующими клиентами: следует ли банку увеличить лимит кредитования клиенту или какие действия следует предпринять, если клиент задерживает

либо прекращает платежи.

В настоящее время для принятия кредитного решения используются три базовые техники: экспертные кредитные модели, статистические модели, методы искусственного интеллекта (ИИ).

Экспертный скоринговый метод был первым подходом, применённым для решения проблем кредитного скоринга. Аналитики принимали решение в соответствии с характеристиками заявителя. Такие системы дают качественный анализ главных факторов кредитного риска, таких как социодемографические характеристики, кредитоспособность, обеспечение и срок кредита.

Однако экспертный кредитный рейтинг сильно зависит от таких субъективных факторов, как опытность экспертов и уровень их знаний; процедура оценки занимает продолжительное время, что вызывает усталость и увеличивает вероятность ошибки.

Системы кредитного скоринга на основе статистических методов и методов ИИ, которые пришли на смену экспертным системам кредитного скоринга, позволили сократить влияние субъективных факторов на принимаемые решения и повысить эффективность кредитования за счёт снижения процента неправильных решений.

В последнее время в связи с усилением конкуренции банков в борьбе за клиента на фоне экономической нестабильности в экономике появилось большое количество научных результатов и примеров практического использования комбинированных методов оценки кредитного риска с применением агрегированных моделей [4, с. 43–48.].

Агрегированные модели систем кредитного скоринга представляют собой дальнейшее развитие статистических и ИИ–моделей скоринга путём перехода от использования отдельных моделей к системам моделей, включающим в себя в качестве элементов статистические и ИИ–модели кредитного скоринга, и механизм комбинирования решений этих моделей в решении агрегированной системы кредитного скоринга.

Сегодня данное направление находится в начале своего развития.

Терминология и классификация комбинированных методов кредитного скоринга ещё не устоялись. Основой для классификации являются следующие четыре характеристики комбинированных моделей:

- способ отбора характеристик клиента, используемых в системе кредитного скоринга;
- процедура предпроцессинговой обработки данных с целью достижения их однородности по отношению к уровню кредитного риска;
- порядок соединения отдельных моделей в единый агрегат;
- порядок выработки решения агрегата моделей на основе решений отдельных моделей, входящих в агрегат.

В ряде банков практикуется выдача персональных кредитов по технологии Risk-Based Pricing (RBP). Процентная ставка, максимальная сумма и срок кредита определяется исходя из надёжности потенциального заёмщика, которая, в свою очередь, оценивается на основе кредитной истории и данных анкеты. На этапе консультации в банке клиенту сообщается только диапазон ставок – чем лучше зарекомендовал себя клиент, тем более выгодные условия по персональному кредиту он может получить после одобрения заявки.

Таким образом, статистические методы и методы ИИ являются наиболее важными в области кредитного скоринга потребительского кредитования. В настоящее время интерес исследований в этой области смещается от кредитного скоринга, основанного на одной модели, к кредитному скорингу на основе агрегирования нескольких моделей. Помимо этого, кредитные организации используют нематематические методы оценки заёмщика, например, банки прибегают к анализу кредитной истории, а также дополнительной информации, указанной в анкете потенциального заёмщика [49, с. 106–118.].

Многие банки для того, чтобы обезопасить себя от неуплаты кредита заёмщиком требуют предоставления справки о доходах либо залогового обеспечения для уменьшения кредитных рисков. Одним из механизмов,

призванных обезопасить коммерческие банки, является работа с участниками зарплатных проектов и с постоянными заёмщиками, кредитная история у которых положительна. В связи с этим доля новых заёмщиков будет постепенно снижаться.

Управление риском кредитования физических лиц должно носить системный характер и быть взаимосвязанным со стратегией банка. На наш взгляд, в современных условиях, стратегия кредитования физических лиц может быть определена как совокупность основных и ключевых усилий банка на длительную перспективу в области кредитования физических лиц, включая выбор привлекательных сегментов, определение основных подходов к организации работы с клиентами по кредитным продуктам.

Коммерческие банки должны учитывать макроэкономические факторы, совокупность которых имеет объективный характер, адаптируя к ним политику кредитования физических лиц. К макроэкономическим факторам относятся: общее состояние экономической системы страны; денежно–кредитная политика Центрального Банка России и инструменты финансовой политики Правительства России.

Исследование практики банков и иных кредитных учреждений позволяет отметить, что политика кредитования физических лиц включает определение стандартов, параметров и процедур, которыми руководствуются работники в процессе предоставления, оформления кредитных продуктов и услуг, управления ими. Опыт банков характеризуется тем, что политика кредитования физических лиц обычно оформляется в виде документа и включает в себя совокупность положений, которые регламентируют предварительную работу по выдаче кредитных продуктов, а также процесс кредитования физических лиц.

Коммерческий банк самостоятельно определяет и формирует круг будущих заёмщиков, виды и параметры кредитных продуктов, портфель займов и устанавливает уровень процентных ставок, исходя из соображений экономической выгоды, в пределах нормативных ограничений, установленных Банком России.

Проведённый анализ позволил структурировать процесс разработки и реализации политики кредитования физических лиц, который включает несколько этапов (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Этапы процесса разработки и реализации политики кредитования населения

1 этап	2 этап	3 этап
Предварительная работа	Оформление кредита	Управление кредитом
состав будущих заёмщиков	формы документов	порядок управления кредитным портфелем
виды кредитов	технологическая процедура выдачи кредита	контроль за исполнением кредитных договоров
количественные пределы кредитования	контроль за правильностью оформления кредита	условия продления или возобновления просроченных кредитов
стандарты оценки кредитоспособности заёмщиков		порядок покрытия убытков
стандарты оценки ссуд		
процентные ставки		
методы обеспечения возвратности кредита		
контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита		

Источник: составлено автором на основе [61, с. 80-84]

Таким образом, выработанная политика кредитования физических лиц – это общие основные направления деятельности.

Дальнейшая её реализация состоит в том, чтобы были составлены соответствующие инструкции и другие документы, регламентирующие проведение тех или иных операций, определяющие критерии оценки клиентов и этапы взаимодействия с ними.

Из вышесказанного следует выделить несколько методов минимизации рисков предоставления кредита:

- разработка чёткой стратегии и политики кредитования населения;
- установление лимитов кредитования данного заёмщика;
- сбор информации за несколько предыдущих лет о финансовом состоянии заёмщиков, с целью демонстрации надзорным органам

стабильности и надёжности своих рейтинговых систем;

- диверсификация кредитного портфеля путём распределения ссуд по различным категориям заёмщиков, видам обеспечения, срокам предоставления;
- выявление проблемных кредитов на ранней стадии их появления;
- формирование резервов на покрытие банковских рисков.

Таким образом, управление рисками кредитования физических лиц является одной из главных задач банковской системы России. Благодаря рациональному использованию вышеизложенных методов банки смогут как сократить количество невыплаченных кредитов, так и увеличить заёмщиков с положительной кредитной историей.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

### 2.1. Анализ эффективности деятельности банков РФ по организации кредитования населения

Характеризуя деятельность банковского сектора в 2017 году, можно сказать, что макроэкономические условия деятельности банков были в целом благоприятными. Несмотря на внешние ограничения, экономика демонстрировала умеренный рост деловой активности, росли показатели внутреннего спроса, достигнута рекордно низкая в новейшей истории России инфляция. Эти факторы способствовали росту потребительского кредитования населения, что подтверждает таблица 2.1.

Таблица 2.1

#### Изменение кредитных вложений в активах банковского сектора

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	% к итогу								
Активы банковского сектора всего:	57423,0	100,0	68632,0	100,0	77653,0	100,0	83000,0	100,0	80063,0	100,0
в том числе: кредитные вложения	33960,1	59,14	40417,7	58,8	42171,9	54,3	45644,3	54,9	43715,9	54,6
Из них: кредиты физическим лицам	9957,0	17,34	11329,5	16,51	10684,3	13,75	10803,9	13,01	12173,7	15,2

Источник: составлено автором на основе [1, с. 33-36]

Из таблицы 2.1. видно, что наблюдается рост активов банковского сектора. В 2013 году сумма активов насчитывала 57 423 млрд. руб., за 2014 год рост активов составил 119,5 %, или 11 329 млрд. руб., а их объём составил 68 632 млрд. руб. В 2015 году продолжился рост объёмов активов на 13,1 %, однако темп роста в 2015 году был несколько ниже темпов роста 2014 года.

Прирост активов за 2015 год составил 9 021 млрд. руб. В 2016 году темпы роста стали ещё меньше, а именно 106,9 %, что привело к увеличению объёма активов на 5 347 млрд. руб. в 2016 году. Сумма активов в 2016 году составила 83 000 млрд. руб., а в 2017 году сократилась на 2 937 млрд. руб., при самых низких темпах роста за анализируемый период в 96,5 %.

Кредитные вложения банковского сектора увеличились с 33 960,1 млрд. руб. в 2013 году до 43 715,9 млрд. руб. в 2017 году. Однако стоит отметить, что в 2017 году произошёл их спад в сравнении с 2016 годом, хотя в целом динамика является положительной. В 2013 году общая сумма кредитов банков населению составляла 9 957,09 млрд. руб. В 2014 году объём кредитов вырос на 1 372,45 млрд. руб., и составил 1 139,5 млрд., что на 1,1 % больше, чем в предыдущем периоде. К 2017 году объём кредитов банков населению вырос и составил 12 173,69 млрд. руб., что на 12,7 % больше значения 2016 года. Стоит отметить не только рост объёмов кредитов населению, но и темпы их роста. Кредиты физическим лицам занимают в 2013 году 17,3% активов банковского сектора и сокращаются, за анализируемый период, до 2016 года на 4,3 %, что привело к уменьшению их доли в 2016 году до 13,01 %. За 2017 год наблюдается рост выданных кредитов населению РФ, что позволило увеличить их долю в кредитных вложениях банковского сектора до 15,2 %.

Кредиты населению можно классифицировать по многим критериям, одним из таких критериев является целевое назначение кредита (таблица 2.2).

Данные таблицы 2.2. позволяют сделать вывод о том, что наблюдается рост объёма кредитов, как общего, так и целевого назначения.

Кредиты общего назначения в 2013 году составили 7 256,31 млрд. руб., к 2014 году их объём увеличился – 1 008,92 млрд. руб., или на 13,9 %, и составил 8 265,23 млрд. руб.

В 2015 году наблюдается спад объёма обеспеченных кредитов на 408,93 млрд. руб., или на 5 %, и в 2015 году их объём составил 7 856,3 млрд. руб., а к 2016 году увеличились на 0,88 %, или на 69,3 млрд. руб., и составили 7 925,6 млрд. руб. В 2017 году наблюдается максимальный объём выданных кредитов

общего назначения, который составил 9 256,4 млрд. руб., что на 16,8 %, или на 1 330,8 млрд. руб., больше, чем в 2016 году.

Таблица 2.2

Состав и структура кредитов населению по целям кредитования, млрд. руб.

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	% к итогу								
Всего кредитов банков населению	9957,0	100,0	11329,5	100,0	10684,3	100,0	10803,9	100,0	12173,7	100,0
В том числе:										
Кредиты общего назначения	7256,3	72,9	8265,2	72,9	7856,3	73,53	7925,6	73,3	9256,4	76,0
Кредиты целевого назначения	2700,8	27,1	3064,3	27,0	2828,0	26,47	2878,3	26,6	2917,2	23,9

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

Что касается кредитов целевого назначения, то их объём увеличился с 2013 года на 363,53 млрд. руб., или на 13,5 %, и в 2014 году составил 3 064,31 млрд. руб. В 2015 году был отмечен спад роста кредитов целевого назначения, а также снижение их объёмов на 236,28 млрд. руб., или на 7,7 %. В 2016 году объём целевых кредитов увеличился по сравнению с 2015 годом на 50,31 млрд. руб., в 2017 году объём целевых кредитов вырос ещё на 1,4 %, или 38,95 млрд. руб., и составил 2 917,29 млрд. руб.

Стоит отметить, что темпы роста кредитов общего назначения в сравнении с кредитами целевого назначения в 2017 году значительно выше. Структура кредитов по целям кредитования представлена на рисунке 2.1.

Наибольшая часть кредитов банков населению приходится на кредиты общего назначения – 72,88 % в 2013 году. Также стоит отметить увеличение доли кредитов общего назначения в 2014 году на 0,07 % и в 2015 году ещё на 0,58 %. Таким образом, в 2015 году на долю кредитов общего назначения приходилось 73,53 %, за 2016 – 2017 год их доля возросла до 76,04 %. Что касается кредитов целевого назначения, то их доля, соответственно,

сокращается за рассматриваемый перерод с 27,12 % в 2013 году, до 23,96 % в 2017 году.



Рисунок 2.1 – Структура кредитов банков населению по целям кредитования, %

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

Стоит сказать, что наибольшей популярностью пользуются кредиты общего назначения, которые не ограничивают население в распределении кредитных средств, в отличие от целевых кредитов, которые предусматривают оплату только определённых товаров (услуг), предусмотренных в кредитном договоре. Одной из наиболее распространённых и важных классификаций кредитов населению является их видовой состав, анализ и динамика которого представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Состав и структура кредитов банков населению по видам, млрд. руб.

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	% к итогу								
Всего кредитов населению	9957,1	100,0	11329,5	100,0	10684,0	100,0	1080,0	100,0	12173,6	100,0
Жилищные кредиты	20,1	0,2	26,3	0,2	12,8	0,1	5,1	0,05	3,24	0,03
Ипотечные кредиты	603,2	6,0	829,2	7,3	594,7	5,5	712,4	6,5	870,0	7,1
Автокредиты	87,1	0,8	92,1	0,8	78,6	0,7	105,6	0,9	115,1	0,9
Потребительские кредиты	246,0	2,8	10381,9	1,6	9998,2	3,5	9980,9	2,3	11185,2	1,88

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

Рассматривая таблицу 2.3, можно сказать, что в 2014 году отмечен рост объёмов жилищных кредитов на 6,2 млрд. руб., или на 30,9 %, объём которых составил 26,3 %. После 2014 года объём жилищных кредитов постоянно сокращался: в 2015 году – на 13,5 млрд. руб., в 2016 году – на 7,7 млрд. руб., а в 2017 году – на 1,86 млрд. руб. Наметившаяся тенденция спада жилищных кредитов обусловлена актуализацией ипотечного кредитования и сравнительно более выгодными условиями. Это стало существенной причиной сокращения объёмов жилищного кредитования, характеризующегося высокими требованиями со стороны кредиторов, отсутствием поддержки государства, довольно высокими ставками и проблемами при оформлении и получении.

Ипотечное кредитование, как единственный для большей части населения РФ способ покупки недвижимости, напротив, набирает обороты. В 2014 году его объём увеличивается на 226 млрд. руб., или 37,5 %, составив 829,2 млрд. руб. В 2015 году объём ипотечного кредитования сократился вместе с общим объёмом выданных кредитов на 234,5 млрд. руб., и составил 594,7 млрд. руб. В 2016 году объём ипотечного кредитования увеличивается на 117,7 млрд. руб., и составляет в 2016 году 712,4 млрд. руб.

Темп роста ипотечного кредитования в 2016 году составляет 119,8 %, в 2017 году темп роста ипотечного кредитования населения составил 122,1 %, или 157,66 млрд. руб., таким образом, объём ипотечного кредитования в 2017 году – 870,06 млрд. руб.

Автокредиты являются одним из видов целевого кредитования населения, их объём в 2013 году составил 87,1 млрд. руб. В 2014 году наблюдается их увеличение на 5 млрд. руб., или 5,7 %. В 2015 году объём автокредитов составил 78,6 млрд. руб. Рост объёма автокредитов за анализируемый период составляет 36,5 млрд. руб., и в 2017 году достигает уровня в 115,1 млрд. руб.

Наиболее популярным видом является потребительское кредитование населения. Данный вид кредита в 2017 году составил 11 185,28 млрд. руб., что на 12,1 % больше, чем их объём в 2016 году.

Для оценки влияния произошедших изменений на структуру кредитного

портфеля банков в части кредитования населения следует проанализировать изменения структуры, которые представлены на рисунке 2.2. Проведённый анализ показал, что наибольшую долю кредитов населению составляют потребительские кредиты.

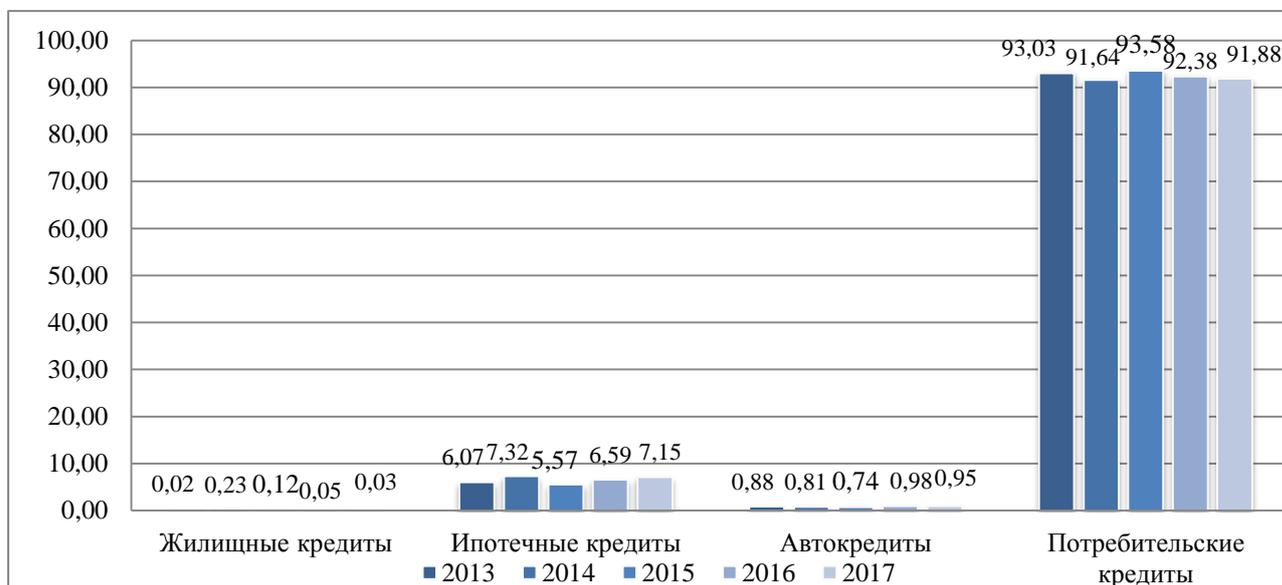


Рисунок 2.2 – Структура кредитов населению по видам кредитования, %  
Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

Однако стоит заметить незначительное снижение их доли и рост ипотечного кредитования с 5,6 % в 2015 году до 7,2% в 2017 году, что, в первую очередь, связано со снижением ставок на данный вид кредита населению и ростом объёмов строительства в стране. Кроме того, в РФ реализуется множество программ субсидирования ипотеки, что также оказало положительное влияние на динамику ипотечного кредитования.

Автокредиты занимают третье место в структуре кредитов населению в стране, их доля в 2017 году составила чуть меньше 1 %. Что касается жилищных кредитов, которые предоставляются на строительство жилья, то их доля в структуре очень мала, так как данный вид кредитования не является привлекательным для населения.

Кроме рассмотренных видов кредитов, существует классификация кредитов банков населению по обеспеченности кредита, анализ динамики и

объёмов которых представлен в таблице 2.4.

По таблице 2.4 видно, что увеличивается объём, как обеспеченных кредитов, так и кредитов без обеспечения. В 2013 году объём обеспеченных кредитов составил 8 586,32 млрд. руб., а в 2014 году увеличился на 1 276,89 млрд. руб., или на 14,9%, и составил 9 863,21 млрд. руб. К 2015 году наблюдается сокращение объёмов обеспеченных кредитов на 546,47 млрд. руб., или на 5,5 %. Объём обеспеченных кредитов в 2015 году составил 9 316,74 млрд. руб., а к 2016 году сократился на 122,58 млрд. руб. и составил уже 9 194,15 млрд. руб. Что касается необеспеченных кредитов, то в данном периоде с 2013 по 2017 год их объём возрос на 747,45 млрд. руб., и составил в 2 118,22 млрд. руб. Рост необеспеченных кредитов может привести к росту кредитного риска банков.

Обеспеченные кредиты также имели тенденцию роста в 2017 году и составили 10 055,47 млрд. руб., что на 9,4 % больше, чем в 2016 году. Стоит отметить, что темпы роста необеспеченных кредитов намного выше темпов роста обеспеченных, что может впоследствии привести к значительному росту кредитного риска при предоставлении кредитов населению.

Таблица 2.4

Состав и структура кредитов банков населению по обеспеченности кредита,  
млрд. руб.

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	% к итогу								
Всего кредитов населению	9957,1	100,0	11329,0	100,0	10684,0	100,0	10803,9	100,0	12173,6	100,0
Обеспеченные кредиты	8586,3	86,2	9863,2	87,0	9316,7	87,2	9194,1	85,1	10055,4	82,6
Необеспеченные кредиты	1370,7	13,7	1466,3	12,9	1367,5	12,8	1609,7	14,9	2118,2	17,4

Источник: составлено автором на основе [12, с. 17-20]

Для более ясной картины необходимо рассмотреть структуру кредитов банков населению по обеспеченности, которая представлена на рисунке 2.3.

Доля обеспеченных кредитов снижается, что отрицательно характеризует

организацию кредитования населения в РФ, так как со временем может привести к снижению эффективности кредитования данного сектора. С 2013 года по 2015 год отмечен рост доли обеспеченных кредитов в общем объеме кредитов для населения с 86,2 % в 2013 году до 87,2 % в 2015 году. В 2015 году доля обеспеченных кредитов составляла 87,2 %, а к 2017 году сократилась до 82,6 %. Что касается необеспеченных кредитов, то их доля, соответственно, увеличивается с 12,8 % в 2015 до 17,4 % в 2017 году.

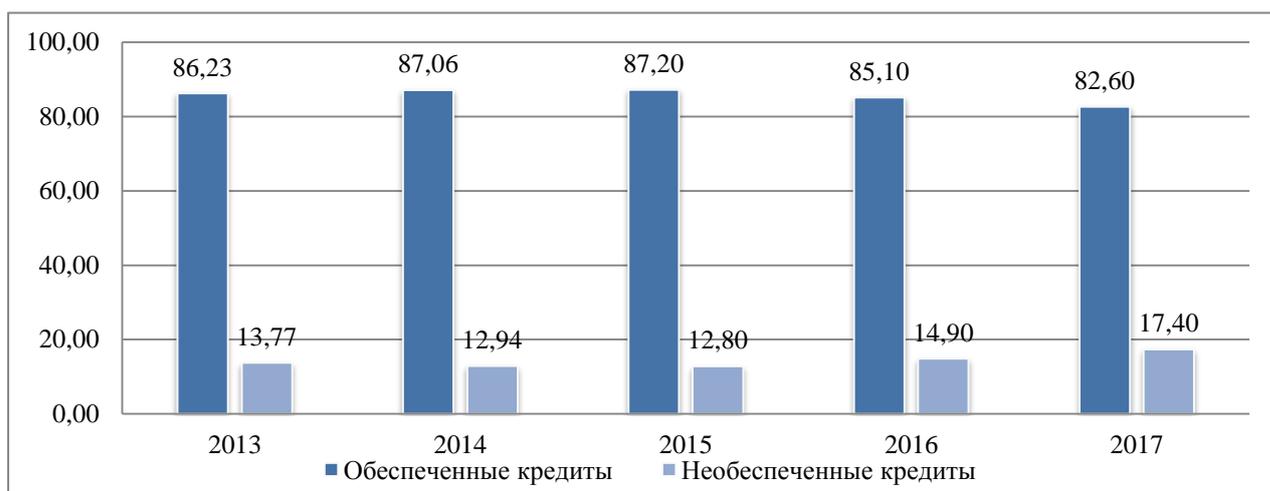


Рисунок 2.3 – Структура кредитов банков населению по обеспеченности кредитов, %

Источник: составлено автором на основе [12, с. 17-20]

Основными пользователями кредитов являются заёмщики, которые также разделяются банками на 4 основные категории. Динамика объёмов кредитов по категориям заёмщиков представлена в таблице 2.5.

По данным таблицы 2.5 можно сказать, что существует 4 категории заёмщиков. К первой категории относятся все наёмные работники, то есть большая часть населения России. Кредиты данной категории заёмщиков имеют тенденцию роста. В 2013 году объём кредитов, предоставленных 1 категории заёмщиков составлял 6 772,89 млрд. руб., а к 2014 году вырос на 836,14 млрд. руб., или 12,4%, и составил 7 609,03 млрд. руб. В 2015 году объём кредитов первой категории заёмщиков составил 7 039,91 млрд. руб., а к 2016 году вырос на 657,9 млрд. руб., или 9,4%, и составил уже 7 697,81 млрд. руб. В 2017 году

объём кредитов данной категории заёмщиков продолжил увеличиваться и составил уже 8 765,9 млрд. руб., что на 1 068,09 млрд. руб. больше, чем в 2016 году или на 13,9%.

Таблица 2.5

Динамика и структура кредитов банков населению по категориям заёмщиков,  
млрд. руб.

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	% к итогу								
Всего кредитов населению	9957,0	100,0	11329,0	100,0	10684,0	100,0	10803,0	100,0	12173,0	100,0
Категория 1 Наёмные работники	6772,8	68,0	7609,0	67,1	7039,9	65,8	7697,8	71,2	8765,9	72,0
Категория 2 Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность	965,4	9,7	1152,3	10,1	1021,4	9,5	824,3	7,6	891,7	7,3
Категория 3 Пенсионеры	1162,5	11,6	1362,5	12,0	1281,0	11,9	1130,3	10,4	1219,5	10,0
Категория 4 Физические лица – собственник и бизнеса	1056,2	10,61	1205,6	10,6	1341,9	12,5	1151,4	10,6	1296,5	10,6

Источник: составлено автором на основе [12, с. 17-20]

Ко второй категории заёмщиков относятся физические лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность. В 2013 году второй категорией заёмщиков было получено кредитов на сумму 965,41 млрд. руб., а в 2014 году объём кредитов по данной категории составил 1 152,32 млрд. руб. что на 186,91 млрд. руб., или на 19,4% больше, чем в 2013 году. По данной категории заёмщиков наблюдается спад кредитования с 1 021,42 млрд. руб. в 2015 году до 824,34 млрд. руб. в 2016 году. Однако к 2017 году их объём увеличился на 8,2 %, или 67,38 млрд. руб., и составил уже 891,72 млрд. руб.

Третья категория заёмщиков – это пенсионеры. Для данной категории предусмотрены отдельные направления кредитования и условия. Объём

кредитов пенсионерам составил 1 162,54 млрд. руб. в 2013 году, 1 362,54 млрд. руб. – в 2014 году, что на 17,2 % больше, чем в 2013 году. В 2015 году объём кредитов пенсионерам сократился на 6 % и составил 1 281,05 млрд. руб., в 2016 году также отмечен спад объёмов кредитования данной категории заёмщиков на 11,8 %, и составил 1 130,31 млрд. руб. Темп роста в 2017 году составил 107,9 %, или 89,26 млрд. руб., что в итоге составило 1 219,57 млрд. руб. в 2017 году. Общий прирост кредитов данной категории заёмщиков за анализируемый период составил 57,03 млрд. руб. К четвёртой категории заёмщиков относятся физические лица – собственники бизнеса, объём кредитования данной категории в 2015 году составлял 1 056,25 млрд. руб., в 2014 году – 1 202,65 млрд. руб., что на 11,3 % больше, чем в 2013 году. В 2015 году объём кредитования по 4 категории составлял 1 341,95 млрд. руб., а к 2016 году сократился на 14,2 %, и составил 1 151,48 млрд. руб. В 2017 году наблюдается увеличение объёмов кредитования четвёртой категории заёмщиков на 145,01 млрд. руб.

Структура кредитов по категориям заёмщиков представлена на рисунке 2.4.



Рисунок 2.4 – Структура кредитов банков населению по категориям заёмщиков, %

Источник: составлено автором на основе [12, с. 17-20]

Наибольшая доля населения относится к первой группе заёмщиков – наёмным работникам – 68,02 % в 2013 году, за анализируемый период доля данной группе в объёме кредитов населению увеличилась до 72,01 % в 2017 году. Наименьшую долю составляют кредиты физическим лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность. Выдача кредитов данной группе заёмщиков сопряжена с риском потери платёжеспособности заёмщика.

Кредитование пенсионеров в общем объёме кредитования в 2013 году занимает 11,7 % и снижается к 2017 году до 10,0 %. Тенденция роста отмечена у четвёртой категории заёмщиков с 10,6 % в 2013 году до 10,7 % в 2017 году, прирост за анализируемый период составил 0,04 %.

Ещё одним классификационным признаком является срок предоставляемого кредита. Динамика изменения объёмов кредитов в зависимости от срока кредита представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Объём и динамика кредитов банков населению по срокам предоставления  
кредита, млрд. руб.

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	% к итогу								
Всего кредитов населению	9957,0	100,0	11329,5	100,0	10684,3	100,0	10803,9	100,0	12173,0	100,0
Краткосрочные кредиты	3009,6	30,2	3632,7	32,0	3652,3	34,1	3762,4	34,8	4962,3	40,7
Среднесрочные кредиты	6324,1	63,5	6841,2	60,3	6424,5	60,1	6324,0	58,5	6338,0	52,0
Долгосрочные кредиты	623,3	6,2	855,5	7,5	607,5	5,6	717,5	6,6	873,3	7,1

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

Из таблицы 2.6 видно, что наблюдается рост объёмов по всем срокам кредитования. Краткосрочных кредитов в 2013 году было выдано на сумму 3 009,67 млрд. руб., а 2014 – на 3 632,79 млрд. руб. что на 623,12 млрд. руб. больше объёмов 2013 года. В 2015 году было выдано кредитов населению на сумму 3 652,3 млрд. руб., затем их объём увеличился на 110,10 млрд. руб., и в 2016 году составил 3 762,4 млрд. руб., а к 2017 году увеличился ещё на 31,9 %,

и составил 4 962,3 млрд. руб.

Второй вид кредитов для населения по сроку кредитования – среднесрочные кредиты, которые также имеет тенденцию роста с 6 324,12 млрд. руб. в 2013 году до 6 338,09 млрд. руб. в 2017 году. К данной категории относятся как автокредиты, так и потребительские кредиты.

Долгосрочные кредиты представлены в основном ипотечным и жилищным кредитованием и также имеет тенденцию роста с 623,3 млрд. руб. в 2013 году до 873,3 млрд. руб. в 2017 году. Изменение структуры кредитов по срокам кредитования представлено на рисунке 2.5. Наибольшую долю занимают среднесрочные кредиты сроком до 5 лет – 60,5 % в 2013 году, однако их доля постепенно сокращается до 52,06 % в 2017 году. Сокращение доли данных кредитов обусловлено ростом объёма краткосрочных кредитов, сроком до 3 лет: с 30,2 % в 2013 году до 40,8 % в 2017 году. Долгосрочные кредиты также имеют тенденцию роста: с 6,3 % в 2013 году до 7,2 % в 2017 году.

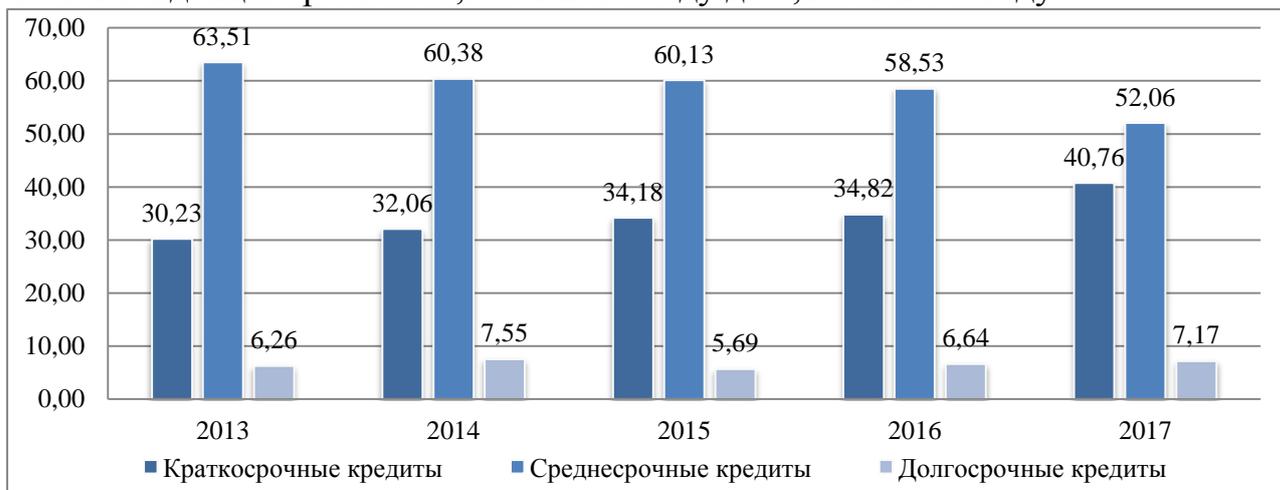


Рисунок 2.5 – Структура кредитов населению по срокам кредитования, %

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

По результатам проведённого анализа можно сделать вывод, что за анализируемый период наблюдается тенденция роста объёмов выданных кредитов населению на 2 216,61 млрд. руб., однако следует отметить тенденцию спада их доли в общем объёме кредитных вложений банков Российской Федерации с 17,3 % в 2013 году до 15,2 % в 2017 году. Анализ

объёмов кредитов населению по различным категориям и видам показал, что наиболее популярными являются потребительские кредиты, доля которых варьируется от 91,6 % до 93,6 % в различные периоды. Наименьшую долю занимают жилищные кредиты в связи с потерей их актуальности и ростом доли ипотечного кредитования населения. По уровню целевого использования наиболее популярными среди населения по объёмам кредитования остаются нецелевые кредиты, которые можно использовать по личным надобностям. Основная категория пользователей кредитов - это наёмные рабочие, доля которых в общей структуре заёмщиков в 2017 году составила 72,01 %.

Подводя итоги проведённого анализа, следует отметить важность данного направления кредитования для населения, а увеличение его объёмов за анализируемый период говорит о росте спроса на данный банковский продукт. Как и любая банковская операция, кредитование населения сопряжено с определёнными видами рисков, которые могут повлиять на величину дохода.

## 2.2. Оценка рисков и доходности кредитования населения банками

Кредитование населения банковскими учреждениями имеет важное социальное значение, способствуя удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах. Кредитование населения кроме социальных задач, выполняет и экономические, позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства. По операциям кредитования банки получают значительную долю прибыли.

Однако следует отметить, что банки сталкиваются с целым рядом рисков в процессе организации предоставления кредитов населению.

1. Системные риски, связанные с замедлением экономического роста, которые обусловлены следующими факторами:

- Во-первых, ухудшение платёжеспособности заёмщиков создаст угрозу накопления плохих долгов и на балансе банков, как в

розничном, так и в корпоративном секторе.

- Во-вторых, замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения ограничат рост пассивов банков.

## 2. Риск регулятивного воздействия.

Политика ЦБ по «расчистке» банковского сектора формирует нервозность на рынке, способствует перетоку средств из средних и мелких банков в крупные банки, прежде всего, государственные.

Риск банка при кредитовании физических лиц представляет собой риск невозвратности ссуды и неуплаты процентов по ней в полном объеме или частично, что зависит от материального положения и финансового состояния заёмщика.

Абсолютное снижение кредитного риска в деятельности банков невозможно, по этой причине кредитные организации стремятся к разработке оптимальной методологии по управлению рисками. В таблице 2.7 представлена динамика объёма, предоставленных физическим лицам кредитов, непогашенных в установленный срок по видам кредитования.

Таблица 2.7

Объём непогашенных в установленный срок кредитов населению по видам кредитования, млрд. руб.

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Темп роста, %			
						2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Всего кредитов населению	9957,0	11329,5	10684,3	10803,0	12173,0	113,7	94,3	101,1	112,6
Объём просроченных платежей по кредитам всего:	1767,6	1876,3	1773,6	1647,6	1884,4	106,1	94,5	92,9	114,3
В том числе									
Жилищные кредиты	201,3	215,3	203,0	208,5	231,3	106,9	94,2	102,7	110,9
Уд. Вес в общем объёме просроченных платежей	11,3	11,4	11,4	12,6	12,2				
Ипотечные кредиты	32,4	36,5	32	24,8	29,2	112,4	87,8	77,5	117,5
Уд. Вес в общем объёме просроченных платежей	1,84	1,95	1,81	1,51	1,55				
Автокредиты	348,2	359,2	341,9	193,3	187,4	103,1	95,1	56,5	96,9

## Продолжение таблицы 2.7

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Темп роста, %			
						2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Уд. Вес в общем объёме просроченных платежей	19,7	19,1	19,2	11,7	9,9				
Потребительские кредиты	1185,6	1265,3	1196,6	1220,8	1 436,5	106,7	94,5	102,0	117,6
Уд. Вес в общем объёме просроченных платежей	67,0	67,4	67,4	74,1	76,2				

Источник: составлено автором на основе [13, с. 275-277]

По данным, представленным в таблице 2.7, можно сделать вывод, что наблюдается рост объёма просроченных платежей в 2017 году на 14,4 % в сравнении с 2016 годом, что могло стать причиной снижения эффективности кредитования населения в данный период. Кроме того, наибольшее количество просроченных платежей отмечено по потребительским кредитам – 1 436,5 млрд. руб. Стоит отметить, что по автокредитам наблюдается спад просроченных платежей, что делает данный вид кредитования более доходным и менее рискованным с данной точки зрения. На долю просроченной задолженности по потребительским кредитам в 2013 году приходилось 67,1 %, а к 2017 году их доля составила уже 76,2 %, увеличившись на 9,2 %.

С целью оценки рискованности кредитования банками, рассмотрим динамику и объём кредитования населения по уровню рисков (таблица 2.8).

Из таблицы 2.8 видно, что объём стандартных кредитов, которые являются минимальными с точки зрения риска, увеличивается с 4 024,91 млрд. руб. до 5 473,29 млрд. руб. в 2017 году. Абсолютное изменение по данным кредитам составило за анализируемый период 1 448,38 млрд. руб. Сомнительные кредиты также имеют динамику роста, и в 2017 году составляют 5 852,74 млрд. руб., что на 9,8 % больше значения 2016 года, и на 6,5% больше значения 2015 года. Общее изменение по данному типу кредитов за анализируемый период составило 529,6 млрд. руб. Что касается безнадёжных кредитов, которые имеют максимальный уровень кредитного риска, то их

объём увеличился с 632,5 млрд. руб. в 2015 году до 847,65 млрд. руб. в 2017 году. Общее изменение по данному типу кредитов за анализируемый период составило 238,71 млрд. руб.

Таблица 2.8

Динамика и объём кредитов банков населению по уровню риска, млрд. руб.

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
						2016 к 2015 году	2017 к 2016 году	2016 к 2015 году	2017 к 2016 году
Всего кредитов населению	9957,0	11329,5	10684,0	10803,9	12173,6	113,7	94,3	101,1	112,6
Стандартные кредиты	4024,9	4892,4	4519,4	4778,5	5473,2	121,5	92,3	105,7	114,5
Уд. Вес в общем объёме кредитов	40,4	43,1	42,3	44,2	44,9				
Сомнительные кредиты	5323,2	5813,6	5497,0	5328,2	5852,7	109,2	94,5	96,9	109,8
Уд. Вес в общем объёме кредитов	53,4	51,3	51,4	49,3	48,0				
Безнадёжные кредиты	608,9	623,4	632,5	697,0	847,6	102,3	101,46	110,1	121,6
Уд. Вес в общем объёме кредитов	6,1	5,5	5,9	6,4	6,9				

Источник: составлено автором на основе [13, с. 275-277]

На рисунке 2.6 представлена структура кредитов банков населению по уровню риска.

Наибольшую долю занимают сомнительные кредиты, которые в 2013 году составили 53,5 % от общей суммы выданных кредитов населению, по данной группе устанавливается повышенная ставка по кредиту с целью максимальной защиты банка в случае прекращения платежей по истечению определённого времени. Доля данного вида кредитов снижается в 2017 году до 48,1 %. Стандартные кредиты, по которым минимален кредитный риск, увеличивают свою долю с 40,4 % в 2013 году до 44,9 % в 2017 году, что положительно характеризует уровень рисков банка по данным кредитам населению. Безнадёжные кредиты занимают в 2017 году 7% и с целью повышения эффективности кредитования должны быть минимизированы.

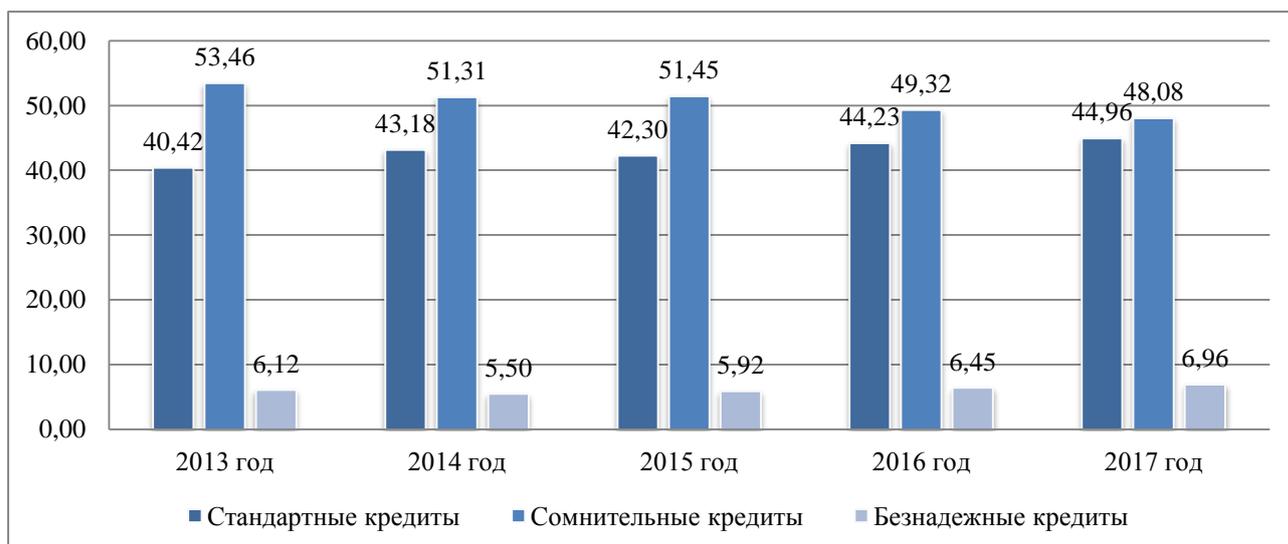


Рисунок 2.6 – Динамика структуры кредитов населению по уровню риска, %

Источник: составлено автором на основе [13, с. 275-277]

Стоит отметить, что снижение кредитного риска должно осуществляться уже на этапе оценки заёмщика и решении вопроса о выдаче ему кредита. Так, необходимо минимизировать размер безнадежных кредитов уже на этапе оформления заявки на получение кредита нежелательным заёмщикам.

Основными факторами формирования прибыли банковского сектора в 2017 году стали: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от операций с ценными бумагами, а также чистые прочие доходы. Значительное сдерживающее влияние оказал существенный рост объёма формируемых банками резервов на возможные потери, в особенности банками, проходящими процедуру финансового оздоровления. Факторы, определившие финансовый результат кредитных организаций в 2017 году, представлены в таблице 2.9 и на рисунке 2.7.

Проанализировав таблицу 2.9 можно сказать, что чистый процентный доход, полученный банками за анализируемый период, имеет тенденцию роста, однако в 2017 году имеет не максимальное своё значение.

Наибольшая прибыль до налогообложения наблюдалась у банков в 2016 году – 929 млрд. руб. Чистый процентный доход от кредитования населения в

2015 году составлял 2 108 млрд. руб. и в 2016 году увеличился на 545 млрд. руб., или 25,9 %, однако в 2017 году наблюдается спад процентного дохода на 2,3 %.

Таблица 2.9

## Показатели результативности кредитования населения в РФ, млрд. руб.

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Темп роста, %			
						2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Чистый процентный доход	2226,0	2534,0	2108,0	2653,0	2593,0	113,8	83,1	125,8	97,7
Чистый доход, полученный от операций с ценными бумагами	185,2	413,4	229,8	417,0	258,0	223,2	55,5	181,4	61,8
Чистый доход от операций с валютой и драг. металлами	16,2	118,1	326,0	25,0	92,0	729,0	276,0	7,6	368,0
Чистые комиссионные доходы и премии	654,0	725,0	772,0	893,0	926,0	110,8	106,4	115,6	103,7
Чистые прочие доходы	92,0	100,0	135,0	-664,0	170,0	108,7	135,0	-491,8	-25,6
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-1699,0	-1913,0	-1617,0	-1731,0	-1821,0	112,6	84,5	107,0	105,2
Чистое деформирование резервов	-613,0	-1505,0	-1717,0	-665,0	-1433,0	245,5	114,0	38,7	215,4
Прибыль до налогообложения	861,4	472,5	236,8	929,0	785,0	54,8	50,1	392,3	84,5

Источник: составлено автором на основе [8]

Наиболее значимой статьёй финансового результата всех групп банков был чистый процентный доход; его доля в факторах формирования прибыли составила 64 % (в 2016 году – 67 %). За 2017 год чистый процентный доход сократился на 2 %, до 2,6 трлн. рублей (в 2016 году по сравнению с 2015 годом он увеличился на 26 %).

Эта составляющая оставалась наиболее значимой статьёй финансового результата для всех групп банков, кроме банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Наибольшее значение данного показателя отмечалось у банков, контролируемых государством (72 %), и у частных банков с капиталом более 1 млрд. рублей (64 %). Наименьшее значение продемонстрировали банки, контролируемые нерезидентами (48 %), и saniруемые банки (14 %). Удельный

вес чистого процентного дохода в валовом процентном доходе увеличился с 41 % на 01.01.2017 до 45 % на 01.01.2018 за счёт опережающего снижения валового процентного дохода над сокращением валовых процентных расходов.

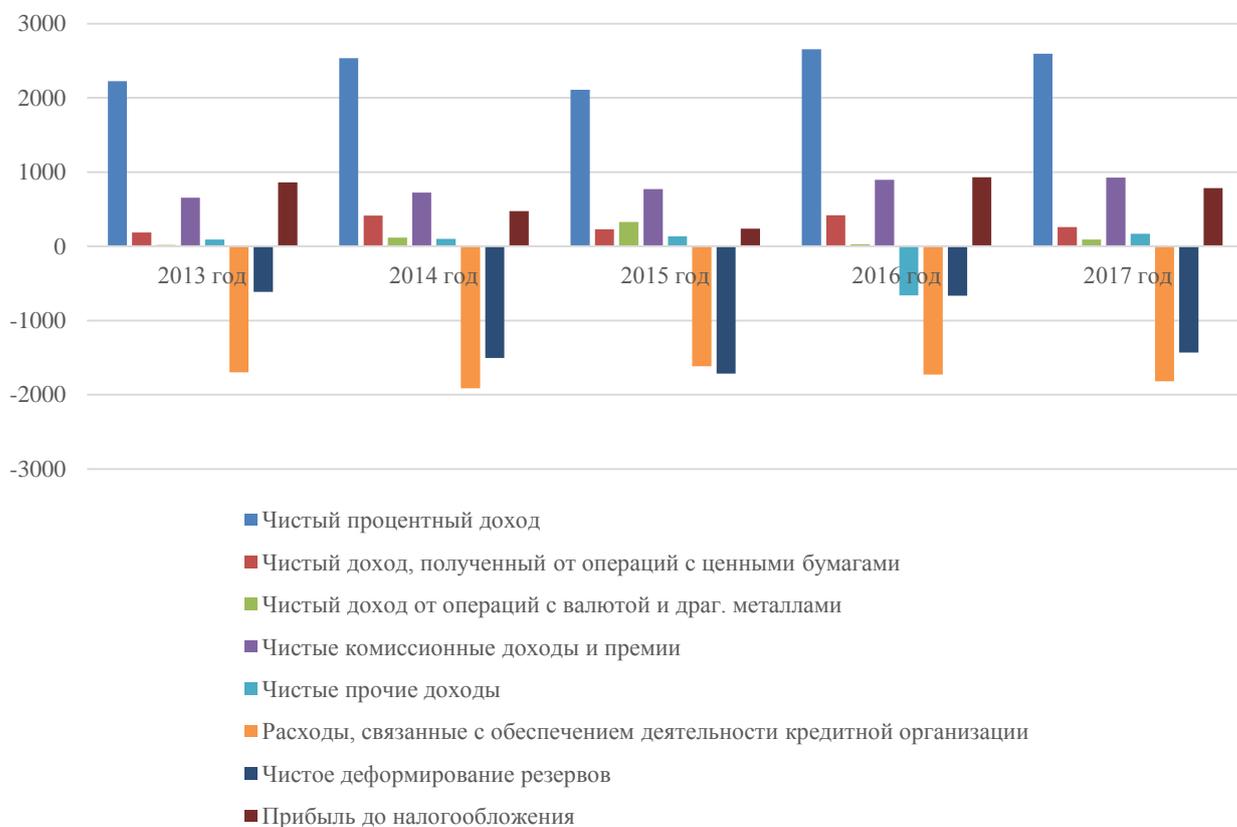


Рисунок 2.7 – Показатели результативности кредитования населения в России, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [10, 403-408]

В таблице 2.10 представлена оценка эффективности кредитования населения в РФ. Эффективность кредитования представляет собой соотношение прибыли от потребительского кредитования к сумме выданных потребительских кредитов, а рентабельность – соотношение прибыли от потребительского кредитования к расходам по потребительскому кредитованию.

Показатели эффективности и результативности кредитования населения в РФ являются неоднозначными. Чёткой тенденции спада или роста изучаемых показателей за анализируемый период не отмечено, доходы, как и расходы,

имеют динамику постепенного роста, затем постепенного спада. Однако наблюдается спад эффективности и рентабельности кредитования населения в 2017 году. Наиболее наглядно результативность кредитования населения представлена на рисунке 2.9.

Таблица 2.10

## Показатели результативности кредитования населения в РФ

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Темп роста, %			
						2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Доходы от кредитов населению, млрд. руб.	10623,1	12320,1	11362,1	11754,1	13253,8	115,9	92,2	103,4	112,7
Расходы от кредитов населению, млрд. руб.	8690,5	10417,6	9944,9	8879,1	11180,8	119,8	95,4	89,2	125,9
Прибыль от кредитов населению, млрд. руб.	1932,6	1902,5	1417,2	2875,0	2073,0	98,4	74,4	202,8	72,1
Сумма выданных кредитов населению, млрд. руб.	9957,0	11329,5	10684,3	10803,9	12173,6	113,7	94,3	101,1	112,6
Эффективность кредитов населению, %	19,4	16,7	13,2	26,6	17,0	86,5	78,9	200,6	64,0
Рентабельность кредитов населению, %	22,2	18,2	14,2	32,3	18,54	82,1	78,0	227,2	57,2

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

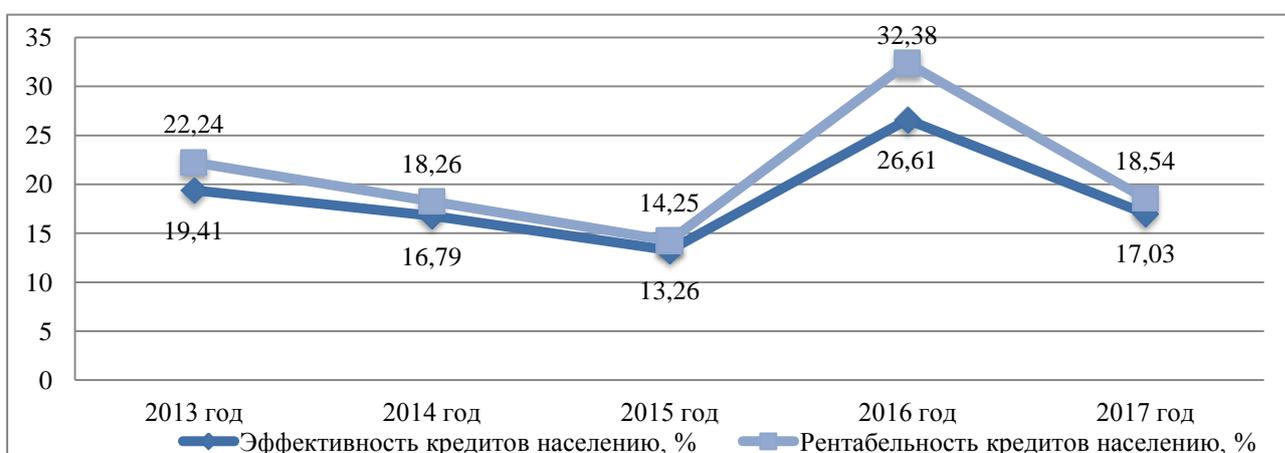


Рисунок 2.9 – Эффективность кредитования населения в РФ, %

Источник: составлено автором на основе [6, с. 400]

Таким образом, можно сказать, что с 2013 по 2017 год наблюдается спад рентабельности и эффективности кредитования населения, не зависимо от того, что анализ объемов кредитования показал их рост.

Снижение эффективности кредитования могло быть вызвано ростом рисков, что показал проведенный анализ. С целью повышения доходности, эффективности и результативности банковского кредитования физических лиц необходимо искать пути снижения банковских рисков.

### 2.3. Оценка деятельности банка по организации кредитования населения (на примере ПАО «ВТБ – 24»)

Банк ВТБ 24 входит в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО), владеющий 99,9% акций банка. В рамках группы «ВТБ 24» специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. На сегодняшний день ПАО «ВТБ 24» – второй по величине розничный банк в РФ. Сеть банка достигает 1 045 отделений в 354 городах, в 72 регионах, что обеспечивает покрытие 79 % городского населения.

ПАО «ВТБ 24» реализует стратегию розничного бизнеса, основой которой является клиентоориентированность при развитии бизнеса. В 2016 году ПАО «ВТБ 24» полностью обновил продуктовую линейку кредитования наличными. При создании новой линейки стояла задача сформировать продуктивное предложение с ярко выраженными ключевыми преимуществами продукта, а также упростить продуктовый ряд.

Исследуемый банк больше всего нацелен на розничное кредитование, то есть кредитование физических лиц, однако также имеется кредитование для корпоративных клиентов – юридических лиц, но оно не является целевым направлением в развитии банка. Поэтому целесообразно рассмотреть динамику кредитного портфеля ПАО «ВТБ 24» в отношении физических лиц. В таблице

2.11 представлена динамика кредитного портфеля физических лиц.

Таблица 2.11

Динамика кредитного портфеля физическим лицам

Кредитный портфель	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	Млрд. руб.	%								
Всего кредитов физическим лицам	992,3	100,0	1025,6	100,0	1290,8	100,0	1249,7	100,0	1461,0	100,0
Жилищные кредиты	165,2	16,6	185,6	18,1	210,2	16,3	203,4	16,3	263,1	18,0
Ипотечные кредиты	302,5	30,5	296,5	28,9	333,7	25,9	432,5	34,6	527,5	36,1
Автокредиты	89,2	9,0	96,5	9,4	87,3	6,8	67,3	5,4	64,5	4,4
Потребительские кредиты	435,2	43,9	447,0	43,6	659,4	51,1	546,4	43,7	605,7	41,5

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Объёмы кредитования физических лиц в 2017 году увеличились на 16,91 %, по сравнению с 2016 годом, и на 14 % по сравнению с 2014 годом, что произошло за счёт роста жилищных кредитов – на 29,3 %, ипотечных кредитов – на 21,2 %, и потребительских кредитов – на 10,8 %, отрицательное влияние на общий объём кредитования физических лиц оказал спад автокредитов в отчётном периоде – на 4,03 %. Проанализировав объёмы по каждому виду кредитования, можно сказать, что потребительские кредиты, предоставляемые физическим лицам, являются лидерами в кредитном портфеле ПАО «ВТБ 24». В 2013 – 2014 году наблюдаются наименьшие объёмы кредитования по всем категориям кредитов. Для более подробного анализа эффективности кредитования населения банком «ВТБ 24» необходимо также рассмотреть динамику кредитов населению по видам обеспеченности кредитов, целям кредитования, категориям заёмщиков, срокам кредитования и уровню рисков кредитования.

В таблице 2.12 представлена динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по целям кредитования.

Данные таблицы 2.12 показывают, что наблюдается спад объёмов кредитов общего назначения: их объём в 2017 году составил 605 755,04 млн. руб. Что касается целевых кредитов, то по ним наблюдается рост объёмов до

855 269,05 млн. руб. Целевые кредиты занимают большой удельный вес в общей сумме кредитов населению, чем нецелевые кредиты. Также стоит отметить, что в сравнении с 2013 годом наблюдается рост кредитов целевого назначения за весь анализируемый период, а также рост кредитов общего назначения с 2013 по 2015 год, после чего в 2016 году был отмечен их спад, вызванный общим спадом объёмов кредитования.

Таблица 2.12

## Динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по целям кредитования

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	Млрд. руб.	%								
Всего кредитов населению, в том числе	992,3	100,0	1025,6	100,0	1290,8	100,0	1249,7	100,0	1461,0	100,0
Кредиты общего назначения	435,2	43,9	447,0	43,6	659,4	51,1	546,4	43,7	605,7	41,5
Кредиты целевого назначения	557,0	56,1	578,6	56,4	631,3	48,9	703,2	56,3	855,2	58,5

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Для более детального анализа кредитования «ВТБ 24» необходимо рассмотреть их структуру по целям кредитования, которая представлена на рисунке 2.10.

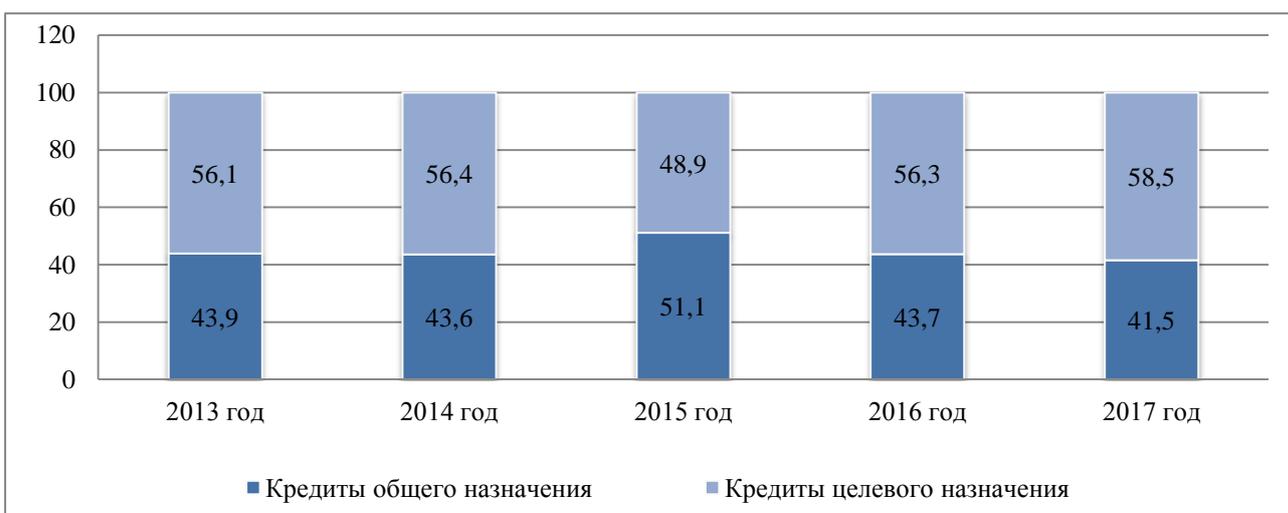


Рисунок 2.10 – Структура кредитования «ВТБ 24» по целям, %

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Рисунок показывает, что на протяжении анализируемого периода, большая часть кредитов имеют целевое назначение – 56,1% в 2013 году с ростом до 58,5% в 2017 году, однако в 2015 году, большая часть кредитов имели общее назначение – 51,1%.

Стоит отметить, что к 2017 году наблюдается тенденция сокращения кредитов общего назначения с 43,9 % в 2013 году до 41,5% в 2017 году.

В таблице 2.13 представлена динамика кредитов населению с точки зрения их обеспеченности.

Таблица 2.13

## Динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по обеспечению

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	Млрд. руб.	%								
Всего кредитов населению	992,3	100,0	1025,6	100,0	1290,8	100,0	1249,7	100,0	1461,0	100,0
Обеспеченные кредиты	790,7	79,7	830,4	81,0	1062,3	82,3	1048,5	83,9	1270,3	86,9
Необеспеченные кредиты	201,5	20,3	195,2	19,0	228,4	17,7	201,2	16,1	190,6	13,1

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Данные таблице 2.13 показывают, что увеличивается объём обеспеченных кредитов, а объём кредитов без обеспечения снижается. Объём обеспеченных кредитов в 2015 году составил 1 062,3 млрд. руб., а к 2016 году сократился на 13,8 млрд. руб., и составил уже 1048,5 млрд. руб.

Что касается необеспеченных кредитов, то в данном периоде их объём сократился на 27,2 млн. руб., и составил в 2016 году – 201,2 млрд. руб. В 2017 году продолжился спад необеспеченных кредитов на 5,2 %, и составил уже 190,6 млрд. руб. Обеспеченные кредиты имели тенденцию роста в 2017 году и составили 1270,3 млрд. руб., что на 21,2 % больше, чем в 2016 году.

Структура кредитов «ВТБ 24» по обеспечению представлена на рисунке 2.11.

Большая часть кредитов «ВТБ 24» являются обеспеченными, 79,68% в

2013 году и за анализируемый период их доля постепенно увеличивалась до 86,95% в 2017 году, а необеспеченных, соответственно, сокращалась. Увеличение доли обеспеченных кредитов является фактором снижения кредитного риска банка «ВТБ 24», так как банк сможет вернуть выданные средства в любых условиях.

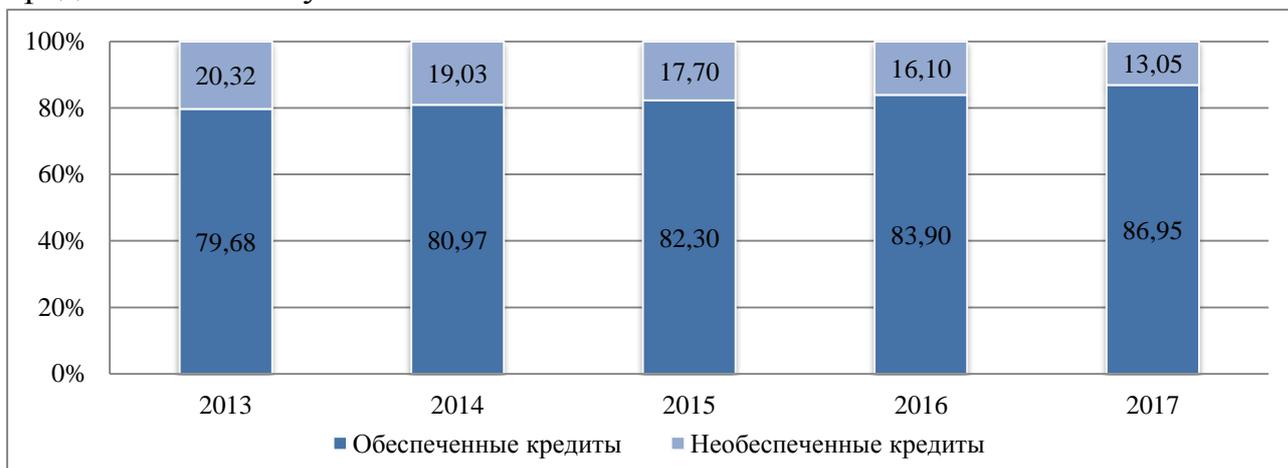


Рисунок 2.11– Структура кредитов «ВТБ 24» предоставленных населению исходя из их обеспеченности, %

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

В таблице 2.14 представлена динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по категории заёмщиков.

По данным таблицы 2.14 можно сказать, что кредиты первой категории заёмщиков имеют тенденцию роста. В 2015 году объём кредитов по первой категории заёмщика составил 849,6 млрд. руб., а к 2016 году снизился на 28,4 млрд. руб., или 3,45 %, и составил уже 821,2 млрд. руб. В 2017 году объём кредитов данной категории заёмщиков увеличился и составил уже 1038,8 млрд. руб., что на 217,5 млрд. руб. больше, чем в 2016 году, или на 26,5 %. По второй категории заёмщиков наблюдается спад кредитования с 86,2 млрд. руб. в 2015 году до 82,6 млрд. руб. в 2017 году. Объём кредитов пенсионерам составил 225,6 млрд. руб. в 2015 году, 228,6 млрд. руб. – в 2016 году и 229,6 млрд. руб. – в 2017 году. Общий прирост кредитов данной категории заёмщиков за анализируемый период составил 4 млрд. руб. Объём кредитования четвёртой

категории в 2015 году составлял 129,2 млрд. руб., а к 2016 году сократился на 13,2 %, и составил 112,2 млрд. руб. В 2017 году наблюдается так же снижение объёмов кредитования четвёртой категории заёмщиков на 2,3 млрд. руб.

Таблица 2.14

## Динамика объёмов кредитов «ВТБ 24» населению по категориям заёмщиков

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	Млрд. руб.	%								
Всего кредитов населению	992,3	100,0	1025,6	100,0	1290,8	100,0	1249,7	100,0	1461,0	100,0
Категория 1 Наёмные работники	716,3	72,2	745,3	72,7	849,6	65,8	821,2	65,7	1038,8	71,1
Категория 2 Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность	75,9	7,6	79,0	7,7	86,2	6,7	87,6	7,0	82,6	5,7
Категория 3 Пенсионеры	192,1	19,4	118,5	11,6	225,6	17,5	228,6	18,3	229,6	15,7
Категория 4 Физические лица – собственники бизнеса	7,9	0,8	82,2	8,0	129,2	10,0	112,2	9,0	109,9	7,5

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Структура кредитов «ВТБ 24» по категориям заёмщиков представлена на рисунке 2.12

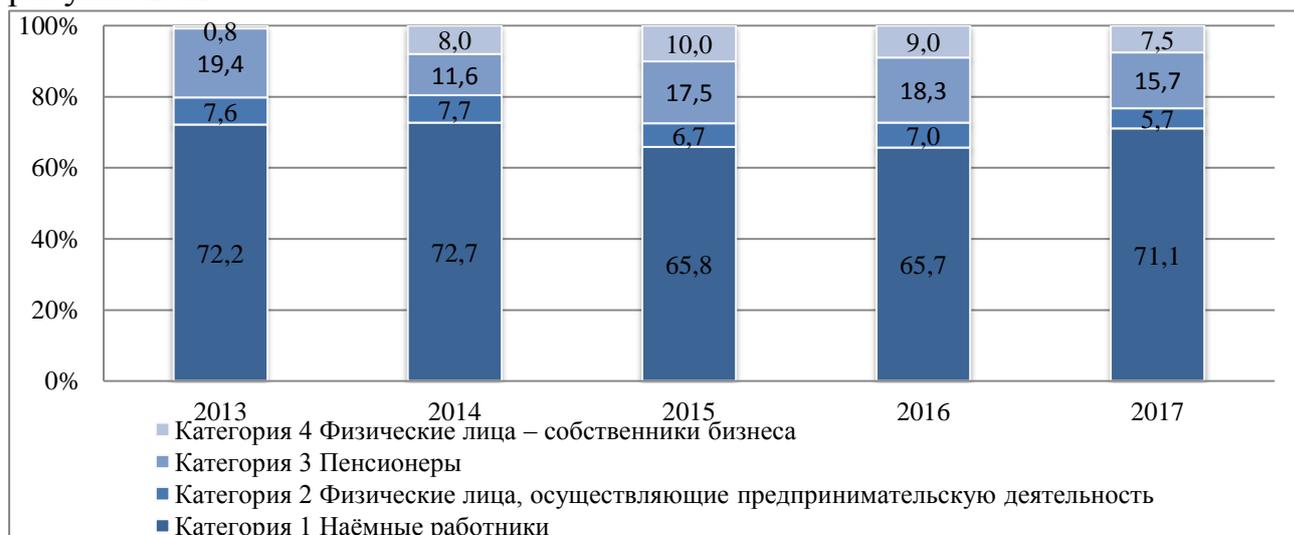


Рисунок 2.12 – Структура кредитов «ВТБ 24» по категориям заёмщиков,

%

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Рисунок 2.12 показывает, что большая часть кредитов предоставляется наёмным работникам, 72,2% в 2013 году, однако к 2015 году их доля сокращается до 65,8%, а к 2017 снова увеличивается до 71,1%, однако остаётся меньше уровня 2013 года. Так же стоит отметить снижение объёмов кредитов пенсионерам с 19,4% в 2013 году до 15,7% в 2017 году. Увеличивается доля кредитов, выданных физическим лицам – собственникам бизнеса с 0,8% в 2013 году до 7,5% в 2017 году.

В таблице 2.15 представлена динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по срокам кредитования.

Таблица 2.15

## Динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по срокам кредитования

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	Млрд. руб.	%								
Всего кредитов населению	992,3	100,0	1025,6	100,0	1290,8	100,0	1249,7	100,0	1461,0	100,0
Краткосрочные кредиты	149,2	15,0	128,2	12,5	235,1	18,2	201,9	16,2	198,8	13,6
Среднесрочные кредиты	375,2	37,8	415,2	40,5	511,7	39,6	411,8	33,0	471,5	32,3
Долгосрочные кредиты	467,8	47,1	482,1	47,0	543,9	42,1	635,9	50,9	790,6	54,1

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Из таблицы 2.15 видно, что наблюдается рост объёмов долгосрочных кредитов, что вызвано значительным увеличением ипотечного кредитования населения в «ВТБ 24». Краткосрочных кредитов в 2015 году было выдано населению на сумму 235,1 млрд. руб., затем их объём сократился на 33,1 млрд. руб., и в 2016 году составил 201,9 млрд. руб., а к 2017 году сократился ещё на 1,6 %, и составил 198,8 млрд. руб. Второй вид кредитов для населения по сроку кредитования – среднесрочные кредиты, которые так же имеют тенденцию спада – с 511,7 млрд. руб. в 2015 году до 471,5 млрд. руб. в 2017 году.

Долгосрочные кредиты представлены в основном ипотечным и жилищным кредитованием и имеют тенденцию роста с 543,9 млрд. руб. в 2015 году до 790,6 млрд. руб. в 2017 году. В 2013 году объём краткосрочных

кредитов был выше, чем в 2014 году, после чего в 2015 году нарастил свои объёмы и до конца анализируемого периода имел тенденцию роста.

Структура кредитов «ВТБ 24» населению по срокам кредитования представлена на рисунке 2.13.



Рисунок – 2.13 Структура кредитов «ВТБ 24» по срокам кредитования, %

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

Большая часть кредитов «ВТБ 24» приходится на долгосрочные кредиты – 47,1% в 2013 году и увеличивает свою долю до 54,1% в 2017 году. Также отмечено снижение доли краткосрочных кредитов с 15% в 2013 году до 13,6% в 2017 году и снижении доли среднесрочных кредитов до 32,3%.

В таблице 2.16 представлена динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по уровню рисков.

Таблица 2.16

Динамика объёма кредитов «ВТБ 24» населению по уровню рисков

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	Млрд. руб.	%								
Всего кредитов населению	992,3	100,0	1025,6	100,0	1290,8	100,0	1249,7	100,0	1461,0	100,0
Стандартные кредиты	715,2	72,1	683,7	66,7	856,3	66,3	896,2	71,7	1025,3	70,2
Сомнительные кредиты	198,5	20,0	256,3	25,0	322,5	25,0	240,8	19,3	330,0	22,6
Безнадёжные кредиты	78,5	7,9	85,6	8,3	111,9	8,7	112,6	9,0	105,6	7,2

Источник: составлено автором на основе [11, с. 55-58]

Данные таблицы 2.16 показали, что объём стандартных кредитов, которые являются минимальными, с точки зрения риска увеличивается с 856,3 млрд. руб. до 1 025,3 млрд. руб. в 2017 году. Сомнительные кредиты так же имеют динамику роста и в 2017 году составляют 330,0 млрд. руб., что на 37,04 % больше значения 2016 года. Что касается безнадёжных кредитов, которые имеют максимальный уровень кредитного риска, то их объём сократился с 111,9 млрд. руб. в 2015 году до 105,6 млрд. руб. в 2017 году.

Структура кредитов «ВТБ 24» по уровню рисков представлена на рисунке 2.14.

Стоит отметить, что большая часть кредитов «ВТБ 24» являются стандартными, то есть имеют незначительный размер рисков, однако доля стандартных кредитов снижается к 2017 году до 70,2%, что привело к увеличению доли сомнительных кредитов до 22,6%. Положительным моментом так же является снижение доли безнадёжных кредитов с 7,9% в 2013 году до 7,2% в 2017 году. Следует отметить, что с ростом объёмов кредитов с 2013 года наблюдается рост рисков кредитования. В 2013 году, как и в 2017 году наибольший объём кредитов приходился на стандартные ссуды.



Рисунок 2.14 – Структура кредитов «ВТБ 24» по уровню рисков, %

Источник: составлено автором на основе [11, с. 55-58]

В 2018 году ВТБ 24 был реструктуризирован путем присоединения к банку ВТБ и перестал осуществлять банковскую деятельность как отдельный

участник рынка банковского кредитования, что делает невозможным осуществления анализа за 2018 год. Как и любой другой банк ПАО «ВТБ 24» при осуществлении своей деятельности сталкивается с большим количеством рисков, для управления которыми в банке функционирует система управления рисками, построенная с учётом рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору и регулированию. При построении бизнес – процессов банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по их оптимизации и методы контроля.

В таблице Приложения 1 представлены основные виды рисков ПАО «ВТБ 24» и методы, которые направлены на их управление со стороны менеджмента.

Характеризуя методы минимизации и управления возможными рисками в ПАО «ВТБ 24», стоит отметить их современность, полноту и всесторонность.

Банк разработал довольно полноценную систему анализа, контроля и минимизации рисков, что должно положительно отражаться на их величине.

Обобщая проведённый анализ ПАО «ВТБ 24», можно составить SWOT – анализ для более обоснованной разработки мероприятий по повышению эффективности кредитования. Данный анализ представлен в таблице Приложения 2.

Таким образом, подводя итоги анализа кредитования ПАО «ВТБ 24», можно сказать, что исследуемый банк реализует стратегию розничного бизнеса, основой которой является клиентоориентированность при развитии бизнеса. В 2017 году ПАО «ВТБ 24» улучшил совокупный финансовый результат деятельности в 18 раз по сравнению с 2016 годом.

Исследуемый банк больше всего нацелен на розничное кредитование, то есть кредитование физических лиц, однако в исследуемой кредитной организации также имеется кредитования для корпоративных клиентов – юридических лиц, но оно не является целевым направлением в развитии бизнеса исследуемой кредитно – финансовой организации. Объёмы

кредитования физических лиц в 2017 году увеличились на 16,91%, по сравнению с 2016 годом, и на 14% по сравнению с 2014 годом, что произошло за счёт роста жилищных кредитов на 29,34%, ипотечных кредитов на 211,98 %, и потребительских кредитов на 10,84%, отрицательное влияние на общий объём кредитования физических лиц оказал спад автокредитов в отчётном периоде на 4,03%.

Среди возможностей банка можно отметить разработку нового продуктового портфеля для физических лиц, а также введение новой услуги по обслуживанию с целью привлечения клиентов.

## ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

### 3.1. Проблемы осуществления банковского кредитования

На сегодняшний день, кредитование населения является важной составляющей частью кредитного портфеля практически всех банков Российской Федерации. Население активно пользуется всеми видами банковских продуктов, способствуя развитию данного направления деятельности, особенно стоит отметить выявленный рост банковского кредитования населения России в последние годы. Несмотря на активный спрос населения на услуги банковского кредитования и увеличение его объёмов за последние 5 лет, данный вид деятельности сопряжён с большим количеством проблем.

Основные проблемы банковского кредитования населения в Российской Федерации представлены на рисунке 3.1.

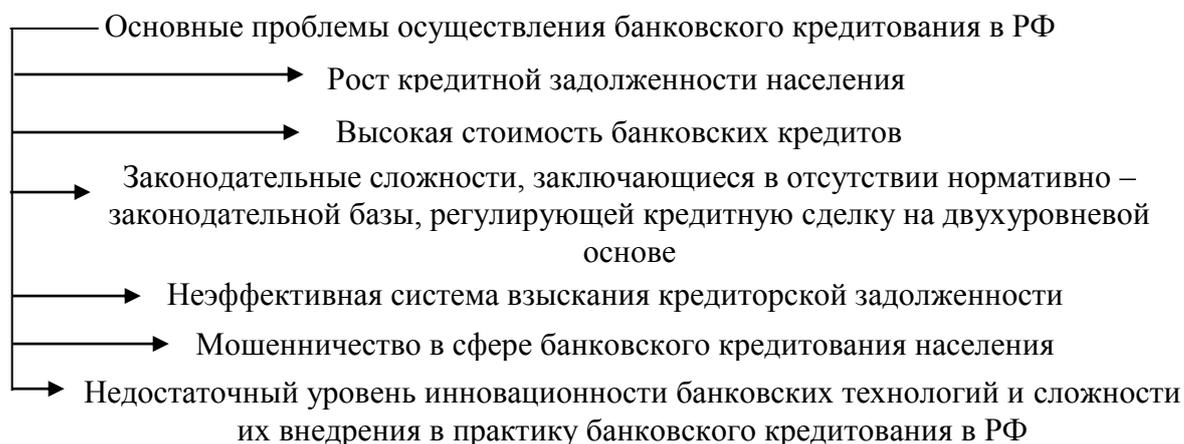


Рисунок 3.1 – Основные проблемы банковского кредитования населения в РФ

Источник: составлено автором [21, с. 362-364]

Рассмотрим основные проблемы банковского кредитования населения в Российской Федерации более детально.

Как показал анализ эффективности банковского кредитования населения в Российской Федерации, ключевой проблемой остаётся кредитная задолженность населения РФ, которая с каждым годом увеличивается. Как и любая проблема банковского кредитования, рост кредитной задолженности населения сопряжён с большим количеством разнообразных причин, которые ему способствуют (рисунок 3.2).

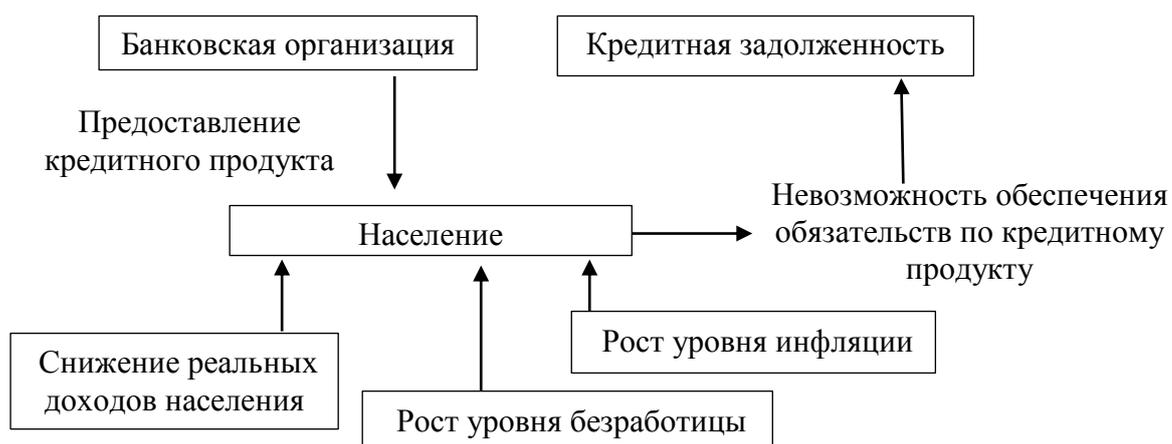


Рисунок 3.2 – Основные причины образования кредитной задолженности населения

Источник: составлено автором на основе [21, с. 362-364]

В условиях снижения реальных доходов населения, роста уровня инфляции и безработицы, а также роста процентных ставок по кредитным продуктам возрастает уровень долговой нагрузки на население, что не только приводит к кредитной задолженности, но и оказывает замедляющий эффект на дальнейшую динамику кредитования.

Средний уровень налоговой нагрузки развитых стран в настоящий момент составляет около 8%, это значит, что 8 % располагаемых доходов населения необходимы для обслуживания платежей по кредитным продуктам. В Российской Федерации уровень кредитной нагрузки на физические лица в среднем по стране составляет 83% (рисунок 3.3.).

Из рисунка видно, что с 2013 года, уровень кредитной нагрузки на население в целом увеличился на 17,4%. С 2013 по 2015 год наблюдалась благоприятная тенденция спада уровня кредитной нагрузки на население,

однако обесценивание рубля, кредитный бум и многие другие события 2015 года привели к резкому увеличению уровня кредитной нагрузки. Стоит отметить, что уровень нагрузки населения за 2018 год не будет меньше 82%, так как к концу года отмечен пик ипотечного кредитования, связанный с падением ставок по данному направлению кредитования, что, скорее всего, способствовало росту кредитной нагрузки на население.

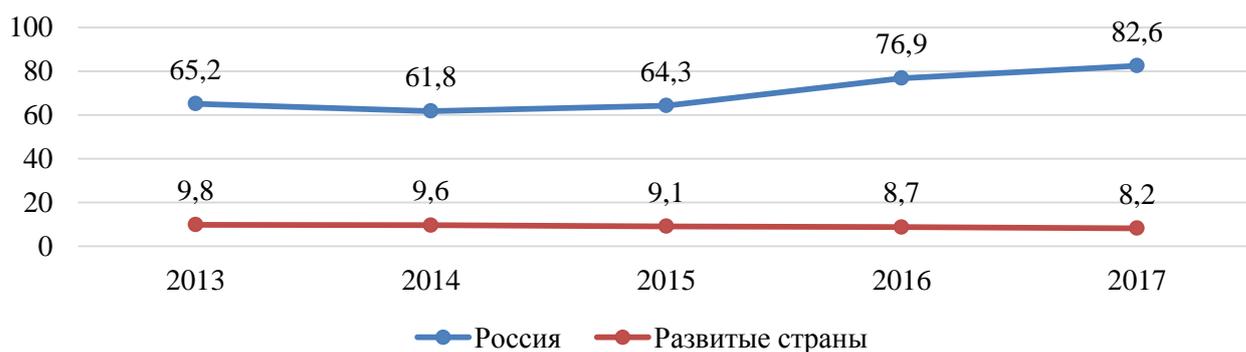


Рисунок 3.3 – Динамика уровня кредитной нагрузки на население России и развитых стран, %

Источник: [18, с. 1096]

Уровень кредитной нагрузки населения в России более чем в 10 раз превышает уровень кредитной нагрузки населения развитых стран. Данное отличие, прежде всего, отличается уровнем ставок по всем видам кредитования населения развитых стран, которые на порядок ниже, чем средняя ставка кредитования в России. Что предопределило вторую проблему банковского кредитования – высокая стоимость банковского кредитования в РФ. В России на данный момент минимальная ставка на потребительское кредитование составляет 12,5%, а некоторые банки выдают кредиты под 25% (таблица 3.1). По таблице видно, что размер кредитования по различным видам кредитов в России идентичен развитым странам, однако, срок ипотеки в развитых странах составляет до 40 лет (Испания), а в России с 2016 года стало возможным взять ипотечный кредит сроком до 30 лет (до этого ипотечное кредитование осуществлялось сроком до 25 лет).

Сравнительный анализ условий банковского кредитования в России и развитых странах

Страна	Ипотечное кредитование			Потребительское кредитование			Автокредит		
	размер	срок	ставка	размер	срок	ставка	размер	срок	ставка
Россия	до 80 %	до 30 лет	от 12,5%	до 5 млн. руб.	до 7 лет	от 11,5%	до 100%	до 5 лет	от 13%
Развитые страны	до 80 %	до 40 лет	от 2,7%	до 100 тыс. евро	до 7 лет	от 1,5 %	до 100%	до 3 лет	от 3%

Источник: составлено автором на основе [15]

Но большее отличие наблюдается в уровне ставок по кредитам, которые в Российской Федерации превышают уровень развитых стран более чем в 6 раз.

Таким образом, высокая стоимость кредитования в Российской Федерации приводит всё к той же первой причине – росту кредитной задолженности населения перед банковскими организациями.

Третья и четвертая проблема банковского кредитования в Российской Федерации взаимосвязаны друг с другом и заключаются в отсутствии нормативно – законодательной базы регулирования кредитной сделки на двусторонней основе и неэффективной системе взыскания задолженности.

В европейских странах взысканием кредитной задолженности с населения занимаются коллекторские агентства, которые появились там более 30 лет назад, в России же коллекторские организации получили своё распространение только 15 лет назад. Поэтому за рубежом коллекторские услуги имеют стабильный спрос, а многие компании - долгосрочный опыт сотрудничества с коллекторами. Каждый европейский банк работает с коллекторскими компаниями. В России список таких компаний намного меньше, в основном это банки и другие кредитные организации, страховые, телекоммуникационные, торговые компании и сектор ЖКХ, и отношения всё больше развиваются стихийно.

Основным правовым способом взыскания кредитной задолженности с

населения РФ является арест и последующий сбыт имущества через аукцион с участием приставов. Такой метод распространён и в развитых странах, однако в большинстве развитых стран, законодательно закреплён механизм удержания средств из заработной платы должника, в размере соответствующей долгу и взыскание процентов по долгу.

Мошенничество в банковском кредитовании в Российской Федерации набирает свои обороты, что также способствует росту кредитной задолженности. Схема преступления в сфере кредитования физических лиц достаточно проста. Мошенник представляет подложные документы, свидетельствующие о намерении вернуть кредит банку.

Ещё одним видом банковского мошенничества в сфере кредитования населения являются преступления, связанные с банковскими картами. С развитием информационно-коммуникационных технологий появляются всё более изощрённые мошеннические схемы, и большое количество рисков возникает у держателей платёжных карт.

В таблице 3.2 представлены основные виды мошенничества в сфере банковского кредитования в РФ.

Таблица 3.2

#### Основные виды мошенничества в сфере банковского кредитования в РФ

Вид мошенничества	Способы реализации
Подделка документов	Предоставление фальшивых документов в банк о доходах и финансовом положении заемщика
Оформление кредитов на третьих лиц	Как правило, оформление кредитных карт по документам постороннего лица
Мошенничество по кредитным картам с использованием реквизитов	Компьютерный вирус
	Смс-мошенничество
	Перехват данных карты
	Фишинг
Подделка карт	Скимминг
	Ритэйл фрод
Незаконное использование карт	Утеря
	Кража

Источник: составлено автором на основе [22]

В банковских организациях РФ предпринимаются все необходимые меры

по защите клиентов от существующих видов мошенничества, в том числе страхованием кредитных карт от хищения с них кредитных денежных средств.

Последней основной проблемой банковского кредитования является недостаточный уровень инновационности банковских технологий и сложности их внедрения в практику банковского кредитования в РФ. В Российской Федерации больше распространена практика применения опыта зарубежных стран в сфере потребительского кредитования и построение этой системы основываясь на их опыте, однако стоит учитывать экономические особенности страны, которые, к сожалению, не позволяют успешно внедрять зарубежные технологии в российскую практику банковского кредитования.

Рассмотрев основные проблемы банковского кредитования в Российской Федерации, можно сказать, что ключевой проблемой является рост кредитной задолженности населения, который взаимосвязан со всеми остальными проблемами банковского кредитования. Высокий уровень кредитной нагрузки населения Российской Федерации в совокупности с отсутствием инновационных технологий кредитования и управления кредитной задолженностью может привести к стагнации рынка банковского кредитования населения.

На данный момент в практике банковского кредитования Российской Федерации применяются всевозможные методы управления проблемными кредитами, однако их эффективность не достигла должного уровня. Единственным направлением дальнейшего развития банковского кредитования является развитие банковских технологий, на основе детального анализа спроса на кредитные продукты со стороны населения.

### 3.2. Кредитный мониторинг и организация работы с проблемными кредитами

Кредитование населения выступает важнейшим направлением деятельности банков, приносящим доходы и обуславливающим принятие

рисков. Для населения причины и последствия привлечения банковского кредита в семейный бюджет весьма многообразны, однако все они позволяют выделить две группы банковских кредитов населению. В первую группу целесообразно включить банковские кредиты, которые население привлекает для расширения потребления, инвестирования в развитие индивидуальных способностей, улучшения качества жизни, что при соразмерной долговой нагрузке и доходов заёмщиков приводит к повышению благосостояния индивидов и выступает одним из факторов экономического роста в стране. Во вторую группу целесообразно включить банковские кредиты, которые выступают источником покрытия дисбаланса между недостаточными доходами и необходимыми повседневными расходами, идут на рефинансирование иных долгов.

Для банков развитие кредитования, отнесённого ко второй группе кредитных отношений с населением, приводит к ограничению потенциала роста качественных кредитных портфелей, доходов от кредитования и сопровождается развитием потенциальных факторов риска.

Для определения перспектив роста банковского кредитования в Российской Федерации необходимо изучить динамику спроса на кредитные продукты или осуществить мониторинг предпочтений потребителей в сфере банковского кредитования.

Для осуществления мониторинга поведения потребителей банковского кредитования использованы данные Всероссийского опроса населения «Изучение финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений», организованного исследовательским центром «Демоскоп», по заказу Министерства финансов Российской Федерации в сентябре-октябре 2013 года и в июне – июле 2017 года. Обследование проводилось по лонгитюдной схеме, то есть обе волны представляют собой выборку по одним и тем же людям. В 2013 году в опросе участвовали 10 256 человек, а в 2017 году – 10 237 человек. На рисунке 3.4 представлена структура опрошенных по возрастным группам.

За время проведения мониторинга, структура опрошенных по возрасту существенно не изменилась, часть опрошенных в 2013 году к 2017 году перешли в другую возрастную категорию.

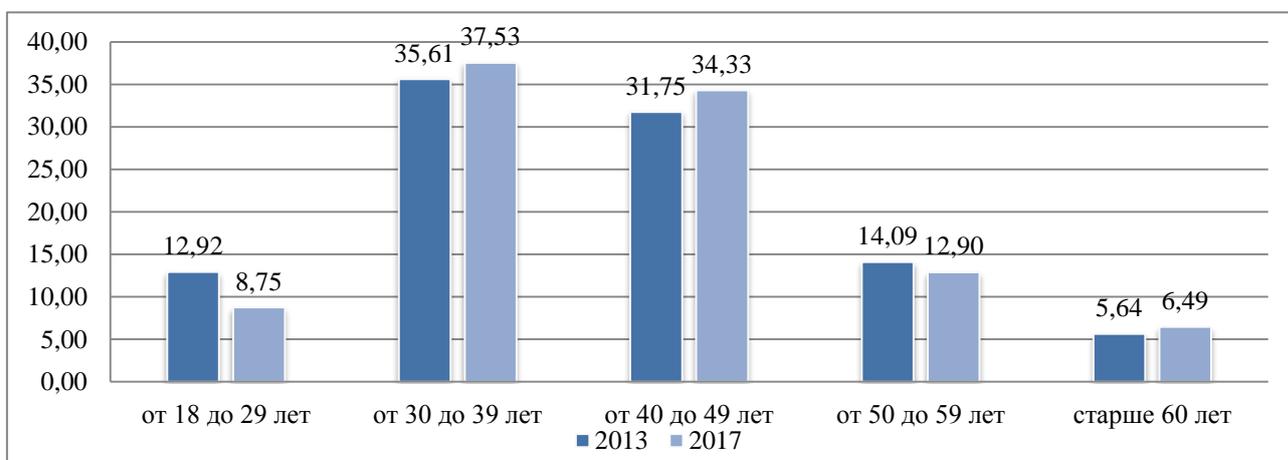


Рисунок 3.4 – Структура опрошенных в рамках мониторинга поведения потребителей банковского кредитования, %

Источник: [20, с. 822-827]

Однако по рисунку видно, что основная часть опрошенных – это население в возрасте от 30 до 49 лет, которые занимают в 2013 году 67,35% а в 2017 году – 71,86%. Стоит заметить, что среди опрошенных также имеются люди старше 60 лет, то есть пенсионеры. Для банковского кредитования пенсионеры представляют собой особую социальную группу, для которой часто разрабатываются специальные кредитные продукты.

В таблице 3.3 представлены данные по количеству обращений к банковским кредитам со стороны опрошенных в разрезе возрастных групп.

По таблице видно, что количество опрошенных, которые никогда не обращались за банковскими кредитными продуктами в период с 2013 по 2017 год по каждой возрастной группе сокращается, это значит, что возрастает спрос на банковские кредитные продукты среди населения. По таблице 3.3 сложно проводить сравнительный анализ результатов мониторинга, поэтому для удобства анализа данных данные таблицы были интерпретированы на рисунке по нескольким направлениям анализа.

**Количество обращений за банковскими кредитными продуктами среди опрошенных**

Факт обращений за банковским кредитованием	от 18 до 29 лет		от 30 до 39 лет		от 40 до 49 лет		от 50 до 59 лет		старше 60 лет	
	2013	2017	2013	2017	2013	2017	2013	2017	2013	2017
Никогда не обращался за кредитом	785,0	423,0	362,0	342,0	298,0	263,0	479,0	428,0	421,0	419,0
Хотя бы раз в жизни обращался за кредитом	411,0	217,0	2353,0	2248,0	2389,0	2458,0	845,0	731,0	75,0	147,0
Обращался за кредитом несколько раз	129,0	256,0	937,0	1252,0	569,0	793,0	121,0	162,0	82,0	98,0

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

На рисунке 3.5 представлена динамика пользования банковскими кредитными продуктами среди опрошенных.



**Рисунок 3.5 – Соотношение опрошенных, которые пользовались и не пользовались банковскими кредитными продуктами, %**

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

По данным рисунка видно, что в 2017 году наблюдается рост доли опрошенных, которые пользовались банковскими кредитными продуктами. В 2013 году их доля составляла всего 77,14 %, а к 2017 году возросла до 81,68 %. То есть можно констатировать факт роста потребности в кредитных продуктах и популярности данной банковской услуги за последние 5 лет.

На рисунке 3.6 представлена структура обращений за банковскими кредитными продуктами в разрезе возрастных категорий в 2013 году, а на

рисунке 3.7 – в 2017 году. Хотя бы раз в жизни, обращались к банковским кредитным продуктам 59,21 % опрошенных, из них большая часть – принадлежит к возрастной группе от 30 до 49 лет – 46,23%. Среди опрошенных в возрасте от 18 до 29 лет хотя бы раз пользовались банковским кредитованием только 4,01% в 2013 году, а в возрасте от 50 до 59 лет – 8,24% опрошенных.



Рисунок 3.6 – Структура обращений за банковским кредитованием по возрастным группам в 2013 году, %

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Меньше всего банковские кредиты популярны среди более старшего поколения, свыше 60 лет – 0,73%. Несколько раз обратились за кредитом 17,93% опрошенных, среди которых опрошенные в возрасте от 30 до 39 лет составляют 9,14%, а в возрасте от 40 до 49 лет – 5,55%. Никогда не обращались за банковским кредитованием на момент опроса в 2013 году - 22,86% опрошенных, среди которых – 7,65% население в возрасте от 18 - 29 лет.

Для осуществления мониторинга потребности в банковском кредитовании за последние 5 лет, также была проанализирована структура обращений в 2017 году, по тем же возрастным группам (рисунок 3.7). В 2017 год ситуация несколько изменилась, никогда не обращались за кредитами

только 18,32% опрошенных, среди которых в возрасте от 18 до 29 – 4,13%, что на 3,5% меньше, чем в 2013 году. То есть среди данной возрастной категории увеличилась потребность в банковском кредитовании.

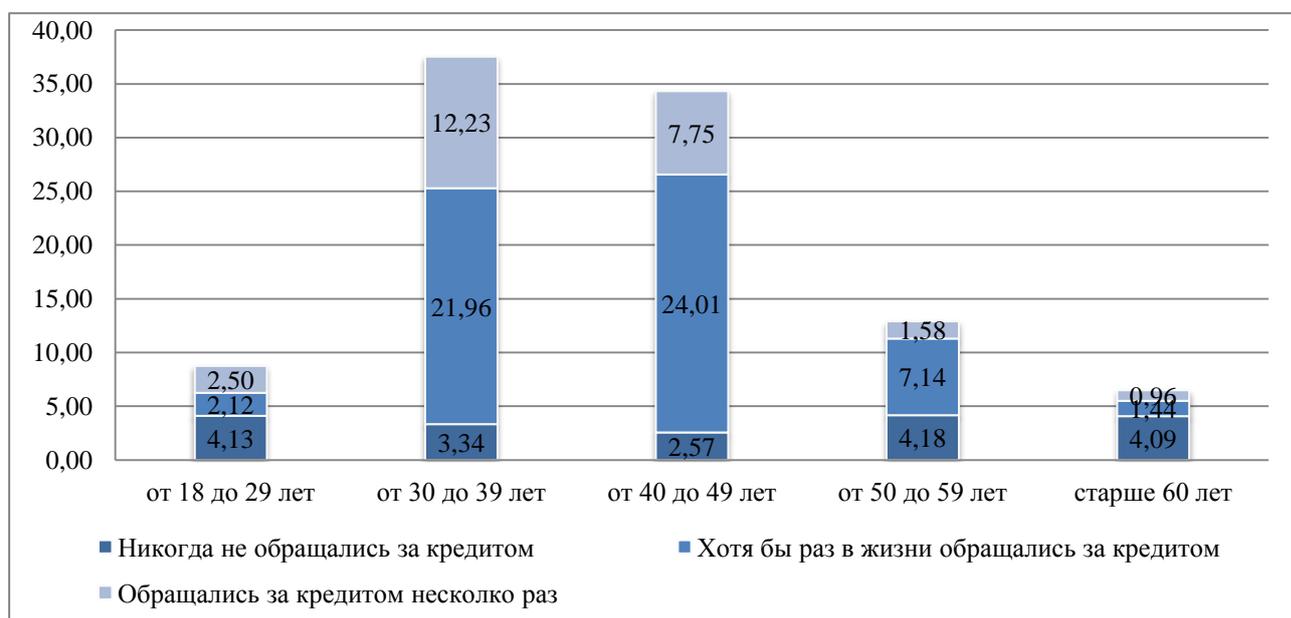


Рисунок 3.7 – Структура обращений за банковским кредитованием по возрастным группам в 2017 году, %

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Также наблюдается рост потребности и по другим возрастным группам, так среди тех, кто никогда не пользовался банковским кредитованием, группа опрошенных в возрасте от 30 до 39 лет составляет 3,34%, что на 0,19% меньше, чем в 2013 году, а группа от 40 до 49 лет – 2,75%, что на 0,16% меньше, чем в 2013 году. Также рост потребности отмечен по группе в возрасте от 50 до 59 лет, чья потребность возросла на 0,49%.

Можно сказать, что за период с 2013 по 2017 гг., наблюдается рост потребности и популярности банковского кредитования среди населения в возрасте от 18 до 49 лет. Наиболее активными являются опрошенные в возрасте от 30 до 39 лет и от 40 до 49 лет. В исследовании уточняются причины, по которым население не обращается за банковским кредитованием (рис. 3.8).

Большая часть опрошенных в 2013 году не обращались за банковским кредитованием из – за отсутствия необходимости в заёмных денежных

средствах – 47,97%, однако в 2017 году их доля сократилась на 8,4%, то есть можно сказать, что за период с 2013 по 2017 год спрос на банковское кредитование среди населения страны возрос на 8,4%. Основной причиной не обращения за услугами банковского кредитования в 2017 году стала высокая процентная ставка – 50,4%. Ещё 6,88% в 2017 году ожидали отказа по заявке, поэтому даже не попробовали воспользоваться услугами банковского кредитования, а 3,15% испытывают недоверие к кредитным учреждениям или плохо относятся к кредитным продуктам в целом.



Рисунок 3.8 – Причины отсутствия обращений за банковскими кредитами, %

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Наиболее популярные виды банковского кредитования и их изменение за последние 5 лет представлено на рисунке 3.9.

Наиболее востребованным видом услуг среди опрошенных является ипотечное кредитование, 66,12% респондентов на 2013 год пользовались данным видом банковского кредитования, а к 2017 году их доля возросла до 85,94%. Вторым по популярности является потребительское кредитование, которым на 2013 год воспользовались 41,65 % опрошенных, а в 2017 году – 51,67%. То есть можно сказать, что ипотечное и потребительское кредитование являются наиболее востребованными видами банковского кредитования, кроме того, стоит отметить рост потребности в данных видах кредитования на 19,82%

и 10,02%, соответственно. Жилищное кредитование наоборот, сократило свою востребованность в 2017 году на 0,2%.

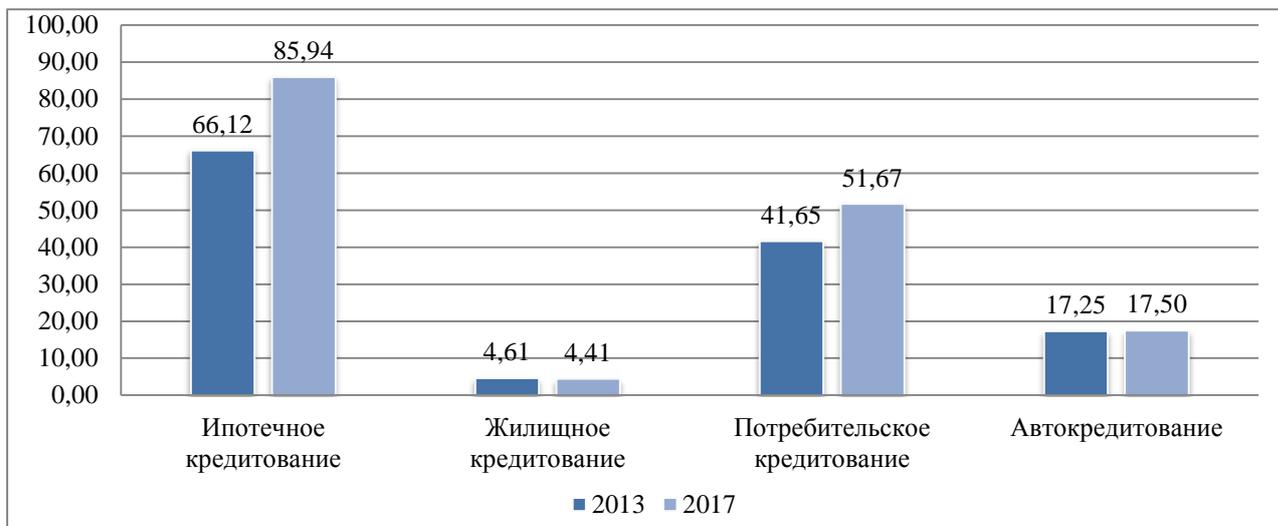


Рисунок 3.9 – Динамика востребованности банковского кредитования по видам кредитных продуктов, %

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Для прогнозирования потребности в банковском кредитовании необходимо рассмотреть планы опрошенных на дальнейшую потребность в банковских услугах, ведь большая их часть уже воспользовалась ипотечным и потребительским кредитованием, и, возможно в дальнейшем не испытывают потребности в данном виде банковских услуг (рисунок 3.10).

По рисунку видно, что 35,69% в 2017 году не хотят пользоваться банковским кредитованием, но в силу сложившихся факторов им придётся воспользоваться данным видом услуг. Также ещё 45,6% планируют дальнейшее использование банковского кредитования. Стоит отметить снижение доли тех, кто не планирует воспользоваться банковским кредитованием в ближайшее время на 3,2 %.

Для детального прогнозирования развития банковского кредитования и выявления целевых групп в разрезе возрастов, необходимо проанализировать не только потенциальный для опрошенных вид банковского кредитования, но и соотнести потребности в зависимости от возраста опрошенных (таблица 3.4).



Рисунок 3.10 – Потребность опрошенных в дальнейшем пользовании банковским кредитованием, %

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Таблица 3.4

Потребность в банковском кредитовании по видам и возрастным группам

Вид банковского кредитования	от 18 до 29 лет		от 30 до 39 лет		от 40 до 49 лет		от 50 до 59 лет		старше 60 лет	
	2013	2017	2013	2017	2013	2017	2013	2017	2013	2017
Ипотечное кредитование	822	711	1805	2185	952	862	14	11	0	0
Жилищное кредитование	12	6	521	423	312	296	16	9	0	0
Потребительское кредитование	238	95	641	631	1359	1583	797	864	26	49
Автокредитование	13	16	305	296	411	511	29	37	0	0

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

В планах 43,9% опрошенных воспользоваться услугами ипотечного кредитования, несмотря на тот факт, что уже 89% имели опыт данного вида банковского кредитования. Большая часть планирует улучшать жилищные условия, путём увеличения площади или переезда в более новый район. 37,53% опрошенных планируют пользоваться услугами потребительского кредитования. Таким образом, ипотечное и потребительское кредитование не только являются самыми вытребованными среди опрошенных видами кредитования, но и имеют растущую потребность у населения.

На рисунке 3.11 Представлены планы опрошенных относительно потребности по видам банковских кредитов в разрезе возрастных групп.

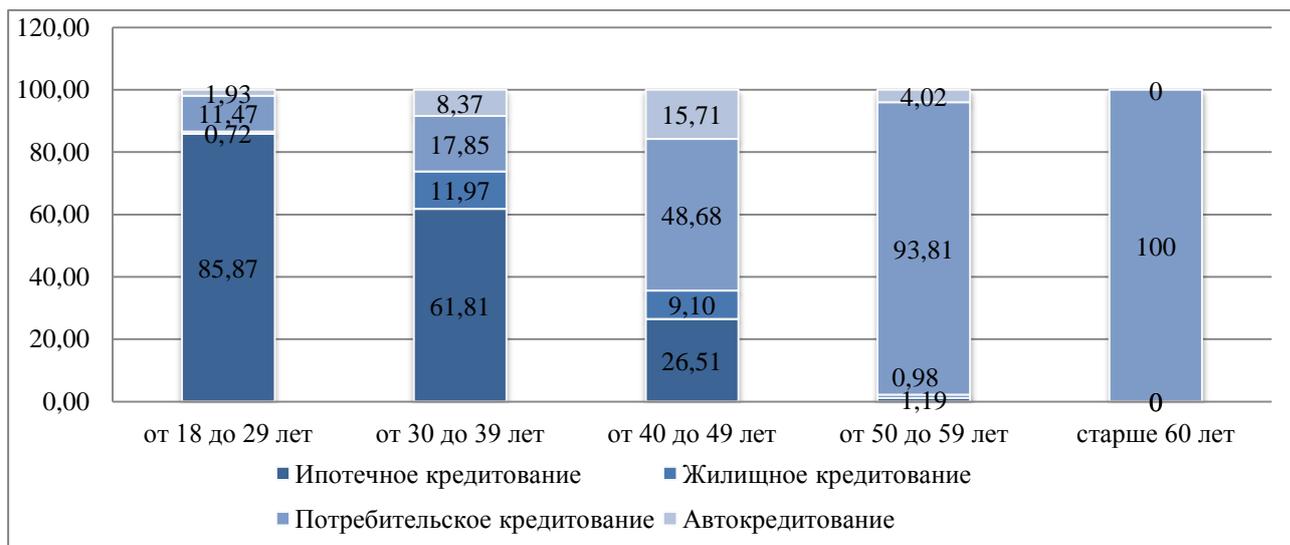


Рисунок 3.11 – Планы опрошенных относительно потребности в видах банковского кредитования по возрастным группам, %

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

85,87% опрошенных в возрасте от 18 до 29 лет планируют воспользоваться услугами ипотечного кредитования в ближайшее время, ещё 11,47% опрошенных данного возраста планируют осуществить потребительское кредитование. Также высок процент потребности в ипотечном кредитовании и среди возрастной группы от 30 до 39 лет – 61,81%, которые также нуждаются и в потребительском кредитовании – 17,85%. Среди возрастной группы от 40 до 49 лет основная потребность сформирована вокруг потребительского кредитования – 48,68%, а в группе от 50 до 59 лет более 93% нуждаются именно в потребительском кредитовании, как и 100% опрошенных, нуждающихся в банковском кредитовании, среди опрошенных в возрасте старше 60 лет.

Для прогноза развития банковского кредитования необходимо оценить запас потенциала, который возможно достичь путём снижения ставок по продуктам банковского кредитования, а также путём привлечения сомневающихся в одобрении опрошенных (таблица 3.5).

## Оценка потенциала спроса на банковское кредитование

Причины отказа в обращении за продуктами банковского кредитования	2013 год	2017 год
Не обращались потому, что ожидали отказа в выдаче кредита, человек	236	129
Не обращались из-за слишком высокой переплаты за кредит, человек	926	945
Не обращались из-за недоверия к кредитным учреждениям или плохого отношения к кредитам в принципе, человек	58	59
Потенциальный спрос при условии реализации мер по привлечению к продуктам банковского кредитования сомневающихся потребителей, человек	1220	1133

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Потенциал спроса будет использован при разработке оптимистического прогноза банковского кредитования при условии предприятия мер по снижению ставок и разработке специальных банковских продуктов. В 2017 году потенциал спроса составил 1 133 опрошенных или 11%.

Для составления прогноза банковского кредитования, будут использованы данные опроса поведения потребителей банковского кредитования по итогам за 2013 и 2017 год. Для этого по каждому виду банковского кредитования необходимо определить средние темпы роста спроса, а затем среднегодовой темп роста потребности в том или ином виде банковского кредитования.

Прогноз планируется в двух интерпретациях, оптимистический вариант, в котором банковские организации смогут привлечь дополнительных потребителей на рынок и заинтересовать их новыми предложениями по банковским кредитным продуктам, и пессимистический, основанный на личной потребности и поведении потребители банковского кредитования (таблица 3.6).

При прогнозировании поведения рынка банковского кредитования будет составлено два прогноза, с учётом текущего спроса и потребностей потребителей на банковское кредитование и с учётом стимулирования спроса на банковское кредитование со стороны банковских организаций, а именно изменении технологии кредитования и снижения процентных ставок.

На основании текущего положения и с учётом выявленных темпов роста

потребности населения в банковском кредитовании составлено два варианта прогноза на трёхлетний период по видам кредитования (таблица 3.7).

Таблица 3.6

Средние темпы роста спроса потребителей на виды банковского кредитования с учетом возможного потенциала роста спроса для оптимистичного прогноза

Вид банковского кредитования	Пессимистичный прогноз		Оптимистичный прогноз	
	Темп роста потребности в банковском кредитовании за 5 лет	Темп роста потребности в банковском кредитовании в среднем за 1 год	Темп роста потребности в банковском кредитовании за 5 лет	Темп роста потребности в банковском кредитовании в среднем за 1 год
Ипотечное кредитование	104,9	0,9	118,7	3,7
Жилищное кредитование	85,2	-2,9	96,5	-0,7
Потребительское кредитование	105,2	1,0	119,1	3,8
Автокредитование	113,4	2,6	128,4	5,6

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Таблица 3.7

Прогноз развития банковского кредитования по видам

Показатели	2017 год	Оптимистичный прогноз			Пессимистичный прогноз		
		2018 год	2019 год	2020 год	2018 год	2019 год	2020 год
Всего кредитов населению	12173,6	12641,2	13126,8	13631,0	12302,6	12433,0	12564,8
Жилищные кредиты	3,2	3,2	3,2	3,2	3,1	3,0	2,9
Ипотечные кредиты	870,0	902,6	936,5	971,6	878,5	887,2	895,8
Автокредиты	115,1	121,6	128,5	135,8	118,2	121,3	124,6
Потребительские кредиты	11185,2	11613,6	12058,4	12520,3	11302,7	11421,4	11541,3

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

По данным таблицы можно сказать, что при любом виде прогноза наблюдается рост объёмов кредитования населения в России, однако темпы этого роста отличаются от вида прогноза. Наглядная иллюстрация – рисунок 3.12.

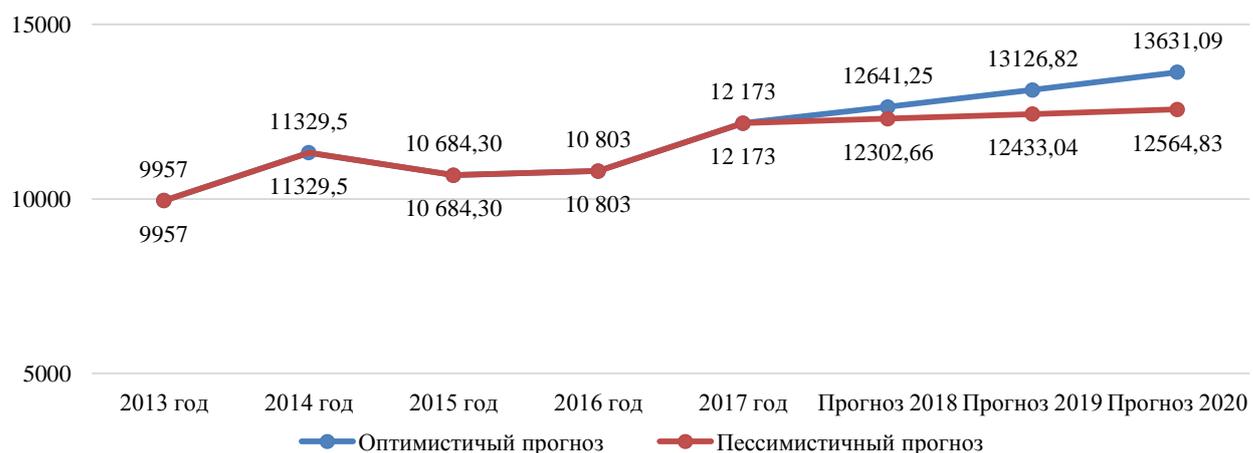


Рисунок 3.12 – Прогноз банковского кредитования до 2020 года, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

Пессимистичный прогноз предполагает рост объёмов ипотечного кредитования к концу третьего прогнозируемого года на 25,8 млрд. руб. А в случае стимулирования спроса на банковское кредитование данного вида на 101,6 млрд. руб. Что касается жилищного кредитования, то при любом ходе событий данный вид банковского кредитования будет продолжать снижаться, так как перестал пользоваться спросом в виду развития ипотечного кредитования и доступных ставок по потребительскому кредитованию. Жилищное кредитование не удовлетворяет современным условиям кредитования и давно перестал существовать в развитых странах как вид банковского кредитования.

Что касается потребительского кредитования, то в случае оптимистичного прогноза его уровень на конец 2020 года составит 12 520,33 млрд. руб., что на 1 335,04 млрд. руб. больше текущего объёма. В случае пессимистичного прогноза – рост потребительского кредитования составит только 356,05 млрд. руб.

Стоит отметить, что общий объём кредитования по пессимистичному прогнозу составит 12 564,83 млрд. руб., а по оптимистичному – 13 631,09 млрд. руб. Для оптимистичного варианта необходима разработка новых технологий

банковского кредитования, а также поиск новых механизмов предоставления кредитов. Для этого необходимо определить ключевые виды кредитования в разрезе возрастных групп (таблица 3.8).

Таблица 3.8

Определение перспективных видов банковского кредитования по возрастным группам

Вид кредитования	от 18 до 29 лет	от 30 до 39 лет	от 40 до 49 лет	от 50 до 59 лет	старше 60 лет
Ипотечное кредитование	К	П	П	С	С
Жилищное кредитование	С	К	П	С	С
Потребительское кредитование	С	С	К	П	П
Автокредитование	С	П	К	С	С

Источник: составлено автором на основе [20, с. 822-827]

В таблице 3.8 буквой «К» обозначены ключевые сегменты по видам кредитования, буквой «П» – приоритетные, а буквой «С» – случайные потребители. Таким образом, было определено, что по итогам потребности населения, наиболее перспективными являются потребительское и ипотечное кредитования. Данные виды кредитования являются ключевыми для населения от 18 до 29 лет (ипотечное) и в возрасте от 40 до 49 лет (потребительское). Кроме того, необходимо уделять внимание приоритетным группам, где для ипотечного кредитования это население в возрасте от 30 до 39 лет, а для потребительского – в возрасте от 50 лет и старше. При разработке механизмом банковского кредитования необходимо учитывать ключевые возрастные группы, способные увеличить объёмы кредитования по определённым видам.

### 3.3. Совершенствование механизма банковского кредитования

Совершенствование механизмов банковского кредитования необходимо начать с общих направлений, которые помогут организации увеличить объёмы

банковского кредитования:

- новые технологии и механизмы банковского кредитования;
- социально-ориентированные программы кредитования по выявленным целевым группам;
- изменения условия кредитования.

По проведённому анализу, было установлено, что примерно 6% респондентов не прибегают к банковскому кредитованию по причине боязни отказа. Данный факт обусловлен повышением требований к заёмщикам со стороны банков, всё это объясняется ростом кредитной задолженности населения перед банками, которая потребовала от них ужесточения оценки заёмщиков. В связи с этим предлагается новый механизм оценки заёмщика, который основывается на опыте Соединённых штатов Америки и их системе 6 С, которая достаточно зарекомендовала себя на рынке кредитования США. На рисунке Приложения 3 представлен предлагаемый механизм оценки заёмщиков с учётом корректировок, которые на рисунке выделены дополнительной рамочкой и взяты из системы 6 С. В усовершенствованной системе оценки заёмщика добавлена значимость клиента для банковской организации. Например, физическое лицо не является постоянным клиентом банка, но имеет положительную историю в других банках, в этом случае предлагается задержать клиента для обслуживания в банке, предложив ему максимально возможное количество банковских продуктов по его потенциальному уровню платежа.

В американской модели оценки заёмщика распространено составление психологического портрета заёмщика, то есть сбор его налоговой задолженности, задолженности по элементам, штрафам за автомобиль, а также специальному тесту, который определяет степень рискованности заёмщика, то есть вероятность того, что он не будет отдавать долг банку.

Так как в настоящий момент особо популярным видом банковского кредитования является ипотечное кредитование, то предлагается максимальное расширение программ для получения ипотеки по следующим направлениям

(таблица Приложения 4).

Предложенные направления ипотечного кредитования являются проверенным опытом многих развитых стран. Кроме того, в предложенных направлениях отражены все целевые группы ипотечного кредитования. Кроме того, сумма по предложенным направлениям является минимальной, чтобы предотвратить риск банка увеличения суммы кредитной задолженности населения, в случае неоплаты долга со стороны заёмщиков.

Ещё одним ключевым направлением банковского кредитования, выявленным в ходе анализа, стало потребительское кредитование, которое наращивает объёмы спроса и потребности среди населения. Для развития событий по оптимистичному сценарию необходимо также трансформировать кредитные предложения в рамках потребительского кредитования населения. В таблице Приложения 5 представлены существующие кредитные предложения для физических лиц и предлагаемые трансформации в части кредитных предложений.

Таким образом, предлагается установить более низкие ставки, что так же было рекомендовано ЦБ РФ и Посланием Президента РФ. Также в линейке предложений от ПАО «ВТБ 24» отсутствуют специальные кредиты для пенсионеров. Данный сегмент может значительно повысить объёмы кредитования ПАО «ВТБ 24».

Так как в рамках исследования предложено изменение кредитных предложений банка и ипотечных программ, необходимо планировать рекламную кампанию ПАО «ВТБ 24», основной целью которой будет распространение информации об изменениях в кредитных предложениях и привлечение новых клиентов.

В таблице Приложения 6 представлена разработанная программа рекламы для изменений в кредитных и ипотечных предложениях ПАО «ВТБ 24».

Таким образом, в совокупности с рекламной кампанией, измененная линейка кредитных продуктов ПАО «ВТБ 24» позволит увеличить объёмы кредитования населения.

Подводя итоги проблем и перспектив кредитования в Российской Федерации можно сказать, что, рассмотрев основные проблемы банковского кредитования в Российской Федерации, можно сказать, что ключевой проблемой является рост кредитной задолженности населения, который взаимосвязан со всеми остальными проблемами банковского кредитования. Высокий уровень кредитной нагрузки населения Российской Федерации в совокупности с отсутствием инновационных технологий кредитования и управления кредитной задолженностью может привести к стагнации рынка банковского кредитования населения.

При любом виде прогноза наблюдается рост объёмов кредитования населения в Российской Федерации, однако темпы этого роста отличаются от вида прогноза.

Стоит отметить, что общий объём кредитования по пессимистичному прогнозу составит 12 564,83 млрд. руб., а по оптимистичному – 13 631,09 млрд. руб.

Совершенствование механизмов банковского кредитования необходимо начать с общих направлений, которые помогут организации увеличить объёмы банковского кредитования: новые технологии и механизмы банковского кредитования; социально - ориентированные программы кредитования по выявленным целевым группам; изменения условия кредитования.

В работе был предложен новый механизм оценки заёмщика, который основывается на опыте Соединённых штатов Америки и их системе 6 С, которая достаточно зарекомендовала себя на рынке кредитования США.

Предложенные направления ипотечного и потребительского кредитования являются проверенным опытом многих развитых стран. Кроме того, в предложенных направлениях отражены все целевые группы ипотечного и потребительского кредитования. Кроме того, сумма по предложенным направлениям является минимальной, что предотвратит риск банка увеличения суммы кредитной задолженности населения, в случае неоплаты долга со стороны заёмщиков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За анализируемый в работе период наблюдается тенденция роста объёмов выданных кредитов населению на 2 216,61 млрд. руб., однако следует отметить тенденцию спада их доли в общем объёме кредитных вложений банков Российской Федерации на 2 %. Анализ объёмов кредитов населению по различным категориям и видам показал, что наиболее популярными являются потребительские кредиты, доля которых варьируется от 91,6 % до 93,6 % в различные периоды. Чистый процентный доход, полученный банками за анализируемый период, имеет тенденцию роста, однако в 2017 году имеет не максимальное своё значение.

Наиболее значимой статьёй финансового результата всех групп банков был чистый процентный доход; его доля в факторах формирования прибыли составила 64 %. За 2017 год чистый процентный доход сократился на 2 %, до 2,6 трлн. рублей, так же отмечен спад рентабельности и эффективности кредитования населения, что могло быть вызвано ростом рисков, в частности ростом просроченной задолженности по кредитам населению. Объёмы кредитования физических лиц ВТБ 24 в 2017 году увеличились на 16,91 %, по сравнению с 2016 годом, и на 14 % по сравнению с 2014 годом, что произошло за счёт роста жилищных и потребительских кредитов, отрицательное влияние на общий объём кредитования физических лиц оказал спад автокредитов в отчётном периоде. В 2018 году ВТБ 24 был реструктуризирован путём присоединения к банку ВТБ и перестал осуществлять банковскую деятельность как отдельный участник рынка банковского кредитования, что делает невозможным осуществления анализа за 2018 год.

Рассмотрев основные проблемы банковского кредитования в Российской Федерации, был сделан вывод, что ключевой проблемой является рост кредитной задолженности населения, который взаимосвязан со всеми остальными проблемами банковского кредитования. Высокий уровень кредитной нагрузки населения Российской Федерации в совокупности с

отсутствием инновационных технологий кредитования и управления кредитной задолженностью может привести к стагнации рынка банковского кредитования населения. Единственным направлением дальнейшего развития банковского кредитования в Российской Федерации на данный момент является развитие банковских технологий, на основе детального анализа спроса на кредитные продукты со стороны населения.

При прогнозировании поведения рынка банковского кредитования было составлено два прогноза, с учётом текущего спроса и потребностей потребителей на банковское кредитование и с учётом стимулирования спроса на банковское кредитование со стороны банковских организаций, а именно изменении технологии кредитования и снижения процентных ставок.

Пессимистичный прогноз предполагает рост объёмов ипотечного кредитования к концу третьего прогнозируемого года на 25,8 млрд. руб. А в случае стимулирования спроса на банковское кредитование данного вида на 101,6 млрд. руб. Стоит отметить, что общий объём кредитования по пессимистичному прогнозу составит 12 564,83 млрд. руб., а по оптимистичному – 13 631,09 млрд. руб. Для оптимистичного варианта развития банковского кредитования населения в работе был разработан механизм оценки заёмщиков с учётом системы 6 С. В усовершенствованной системе оценки заёмщика добавлена значимость клиента для банковской организации и анализ его психосоматического портрета. Так же были предложены максимальные расширения программ для получения ипотеки по целевым группам и трансформация кредитных предложения в рамках потребительского кредитования населения. Предложенные направления ипотечного и потребительского кредитования являются проверенным опытом многих развитых стран. Кроме того, в предложенных направлениях отражены все целевые группы ипотечного и потребительского кредитования. Кроме того, сумма по предложенным направлениям являются минимальной, чтобы предотвратить риск банка увеличения суммы кредитной задолженности населения, в случае неоплаты долга со стороны заёмщиков.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева, Л. М. Некоторые вопросы потребительского кредитования / Л. М. Алексеева, А. И. Прилуцкая // Деньги и кредит. – 2015. – №1. – С. 33-36.
2. Алиев, Б. Х. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения в регионе / Б. Х. Алиев // Финансы и кредит. – 2014. – № 44. – С. 25-30.
3. Банки и банковские операции: учебник / под редакцией проф. Жукова Е. Ф. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 335 с.
4. Баранова, А. С. Кредитные риски / А. С. Баранова, О. Е. Никонец // Экономика и управление в XXI веке. – 2015. – № 7. – С. 43–48.
5. Бахшиян, А. К. Механизмы оценки и повышения качества банковских услуг в розничном кредитовании: теоретические и методические аспекты: автореф. дис. ... канд. экон. наук. 08.00.10 / А. К. Бахшиян. Академия труда и социальных отношений – Москва. – 2010. – 158 с.
6. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». – 2013. – 400 с.
7. Бернштейн, П. Против богов: укрощение риска / П. Бернштейн. – М.: АО «Олимп-Бизнес», 2000. – 400 с.
8. Бобошко, Н. М. Финансово-кредитная система: учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява. – М., 2015.
9. Богомолов, С. М. Региональные банки в контексте тенденций развития финансового рынка России / С. М. Богомолов, Л. В. Ильина, Ю. Е. Копченко // Вестник СГСЭУ. – 2016. – №4. – С. 41-44.
10. Бондарь, А. П. Деятельность кредитных организаций по минимизации проблемных активов / А. П. Бондарь, О. Г. Блажевич, И. В. Сугоняко // Бюллетень науки и практики. – 2016. – №4(5). – С. 403-408.

11. Бондаренко, Т. Г. К проблеме мошенничества с использованием банковских карт в РФ / Т. Г. Бондаренко // Инновационная наука. – 2016. – № 2-1 (14). – С. 55-58.
12. Будаков, Д. Ю. Проблемы ипотечного кредитования / Д. Ю. Будаков // Деньги и кредит. – 2014. – № 9. – С. 17-20.
13. Ваганова, А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России / А. В. Ваганова // Молодой учёный. – 2016. – №20. – С. 275-277.
14. Гарипова, З. Л. Управление кредитным риском в ипотечном жилищном кредитовании / З. Л. Гарипова // Теоретические и прикладные вопросы образования и науки. – Тамбов, 2014. – С. 22–24.
15. Геворкян, А. А. Анализ и оценка факторов, влияющих на деятельность российских коммерческих банков по формированию ресурсной базы / А. А. Геворкян // Управление экономическими системами. – 2015. – № 1.
16. Годовой отчёт ПАО «ВТБ 24» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoy-otchet-vtb24/> (дата обращения: 27.02.2019)
17. Гордиенов, О. Е. О содержании категории «потребительский кредит» / О. Е. Гордиенов // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. – 2017. – № 4. – С. 288–295
18. Дворецкий, И. Х. Латинско-русский словарь. Около 50 000 слов / И. Х. Дворецкий. 2-е изд., переработ. и доп. – М.: Русский язык – 1976. –1096 с.
19. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 13-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.
20. Дурдыева, Д. А. Современное состояние и перспективы развития банковского кредитования населения / Д. А. Дурдыева, Ю.С. Мороз // Экономика и социум. – 2015. – № 6-2 (19). – С. 822-827.
21. Ефремова, И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе / И. А. Ефремова // Молодой учёный. – 2014. – №18. – С. 362-364.

22. Жиркина, Н.И. Кредит, предоставляемый физическим лицам, и его формы / Н. И. Жиркина // Экономические науки. – 2011. – № 3. – С. 305-308.
23. Изучение финансового поведения населения – информационный бюллетень // Исследоват. центр «Демоскоп». – 2017 – № 2 – С. 114 – 139
24. Информационный портал Banki.ru. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=2966053> (дата обращения: 28.01.2019)
25. Кадырбекова, А. Банковские риски и их влияние на деятельность банка / А. Кадырбекова // Издательско-полиграфический центр «Научная книга». – 2018. – С 64–67
26. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости и денег / Дж. М. Кейнс. – М.: Экономика, 2006. – 56 с.
27. Кирюшкина, А. Н. Кредитование физических лиц в российской федерации: основные проблемы и пути их решения / А. Н. Кирюшкина, Е. А. Потапова // Карельский научный журнал. – 2013. – № 3. – С. 11-14.
28. Корнийчук, Е. В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2013/06/25247> (дата обращения: 15.03.2018)
29. Куликов, Д. М. Анализ влияния закредитованности населения на потенциальный рост потребительского кредитования в России в 2016-2017 годах / Д. М. Куликов // Деньги и кредит. – 2016. – №10. – С. 65-68.
30. Лаврушин, О. И. Банковские риски / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. – М.: КНОРУС, 2012. – 30–33 с.
31. Литвинов, Е. О. Кредитное бремя населения России: вопросы теории и методологии: монография / Е. О. Литвинов – Волгоград: Волгоградское науч. изд-во, 2012. – 148 с.
32. Литвинов, Е. О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Е. О. Литвинов. – Волгоград, 2008.

33. Литвинова, А. В. Влияние розничного кредитования на экономический рост в России / А. В. Литвинова, Е. Г. Черная, М. В. Парфенова // Вопросы безопасности. – 2015. – № 6.
34. Литвинова, А. В. Современные формы, виды, методы инструменты розничного кредитования: проблемы толкования и применения / А. В. Литвинова, Е. Г. Черная // Вестник Южно-Российского ГТУ. – 2011. – № 2. – С. 51-59.
35. Лосевская, С. А. Кредитный скоринг при кредитовании физических лиц / С. А. Лосевская // Вестник Донского государственного аграрного университета. – 2014. – №2 (12). – С. 79-83.
36. Макеров, И. В. Проблема долгосрочности в банковском кредитовании России: правовой аспект / И. В. Макеров // Актуальные проблемы экономики и права. – 2016. – № 1. – С. 133-143.
37. Маршалл, А. Принципы экономической науки / А. Маршалл, А. Пигу. – М.: ЭКСМО, 2007. – 355 с.
38. Моллаева, Ю. М. Кредитование населения в России / Ю. М. Моллаева, О. Ф. Омарова // Экономика и социум. – 2013. – № 4-2 (9). – С. 288-290.
39. Немировская, Е. А. Минимизация риска банковского кредитования населения при расширении его целевой аудитории: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Е. А. Немировская. – Волгоград, 2008.
40. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки: учебно-практическое пособие / Т.П. Николаева. – М.: МЭСИ, 2014. – 292 с.
41. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (ред. от 03.07.2016). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 15.02.18)
42. О кредитной кооперации: Федеральный Закон от 18 июля 2009 года № 190 (ред. от 03.07.2016). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/) (дата обращения: 15.02.2018)

43. Павлова, Е. В. Современное состояние рынка кредитования физических лиц в российской федерации / Е. В. Павлова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2013. – № 4. – С. 36–39.
44. Плужник, А. Б. Влияние надзорного органа на деятельность страховщиков / А. Б. Плужник // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2016. – № 11. – С. 70–74.
45. Плужник, А. Б. Критерии доверия клиентов к страховым компаниям: сборник научных статей / А. Б. Плужник // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике. – 2016. – № 8. – С. 158–162.
46. Попова, А. А. Розничная банковская деятельность и стратегии её развития в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / А. А. Попова. – Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2007. – С. 11–12.
47. Пчелинцев, Д. А. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Д. А. Пчелинцев. – Саратов, 2007. – 170 с.
48. Селиванова, Т. А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России / Т. А. Селиванова // Инновационная наука. – 2016. – № 2-2(14). – С. 92–98.
49. Селюков, В. К. Оптимизация процесса управления кредитным риском в банковских скоринговых системах / В. К. Селюков // Вестник МГТУ им. Н. Э. Баумана, серия: «Естественные науки». – 2016. – № 1. – С. 106–118.
50. Семенов, С. В. Применение инновационных сервисов в кредитовании на потребительском рынке / С. В. Семенов // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 5 (48). – С. 86–91.
51. Сердюк, Е. Б. О применении кредитного скоринга в работе коммерческого банка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2013/pdf/3625.pdf>

52. Сидоров, В. В, Современный рынок кредитования населения в РФ: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / В. В. Сидоров. – М., 2008 .
53. Старостина, С. А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России / С. А. Старостина // Финансы и кредит. – 2016. – № 24. – С. 34–37.
54. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам (региональный разрез) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/sors/> (дата обращения: 15.02.2019)
55. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/> (дата обращения 12.02.2019)
56. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации Справочник по кредитным организациям [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.cbr.ru/credit/main.asp](http://www.cbr.ru/credit/main.asp) (дата обращения: 19.01.2019)
57. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko\\_sub](https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub) (дата обращения: 08.02.2019)
58. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации Потребительское кредитование [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/consumer\\_lending/](https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/) (дата обращения: 14.02.2019)
59. Тарханова, Е. А. Эффективное решение проблематики финансирования рынка банковского кредитования населения [Электронный ресурс] / Е. А. Тарханова, Ю. И. Гавриличева // Экономика и экономические науки. – 2014. – № 2–1. – С. 20–24. Режим доступа: <http://www.altbanks.ru/upload/files/docs/proekt/fin/45151803.pdf> (дата обращения: 14.03.2018)

60. Третьякова, И. Н. Современный вектор развития и роль банковского розничного кредитования в российской экономике / И. Н. Третьякова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. – №1(57). – С. 232–241.
61. Трифонов, Д. А. К вопросу о способах управления рисками при банковском кредитовании населения / Д. А. Трифонов, А. А. Боякова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – № 11. – С. 80–84.
62. Чесноков, М. В. Непосредственный объект мошенничества в сфере кредитования / М. В. Чесноков // Балтийский гуманитарный журнал. – 2016. – № 3 (16). – С. 285–288.
63. Филиппова, И. А. Проблемы развития ипотеки в России / И. А. Филиппова, Е. Н. Ушмарова // Научный альманах. – 2016. – № 5. – С. 94–97.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## Основные риски ПАО «ВТБ 24» и методы их оптимизации

Риск	Методы оптимизации риска, принимаемые ПАО «ВТБ 24»
Кредитный риск	Для снижения риска возможных потерь банк осуществляет всестороннюю оценку заёмщиков и имущества, предлагаемого в залог банку. Использование скоринговых моделей, которые постоянно волидируются, реагируя на изменения в параметрах продуктов, клиентских сегментах банка и внешней среде. Ещё одним инструментом управления кредитными рисками в ПАО «ВТБ 24» является разветвлённая система лимитов (лимиты сроков, ставок, полномочий и т.д.). Минимизация кредитных рисков достигается так же за счет страхования, использования различных форм обеспечения и поручительства, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.
Рыночный риск	Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Банк контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме онлайн в момент совершения операций, а также на регулярной основе.
Риск потери ликвидности	В целях управления ликвидностью в банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России. Проводится анализ возможных разрывов ликвидности путём составления баланса ресурсов с учётом планируемых операций банка.
Операционный риск	Минимизация операционного риска в банке осуществляется общими мерами, такими как: разделение и лимитирование полномочий работников и структур банка при проведении и одобрении операций, разграничение и контроль доступа работников к информации и материальным активам банка, повышение качества технологических процессов и развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, поддержание доступности систем банка на уровне

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

## SWOT – анализ ПАО «ВТБ 24»

Сильные стороны	Слабые стороны
1	2
Устойчивый и положительный имидж ПАО «ВТБ 24»	Недостаточность маркетинговых услуг и их разнообразность для привлечения клиентов
Высокий уровень надёжности вкладов и кредитов	
Постоянное совершенствование и доработка продуктовой корзины для всех видов потребителей	Недостаточное количество квалифицированных специалистов в области кредитования юридических лиц
Обширная территориальная распространённость филиалов практически по всей стране	Недостаточный уровень кредитного портфеля
Лидирующие позиции ПАО «ВТБ 24» на рынке банковских услуг	Сложность предоставления кредитных услуг
Индивидуальный подход к клиентам, выбор наиболее оптимального для клиента продукта банка	Высокий уровень конкуренции, в связи с открытием в последнее время большого количества кредитных организаций
Использование современных инновационных технологий, в том числе и по работе с клиентами	
Оперативное и качественное обслуживание клиентов	
Возможности	Угрозы
Разработка нового продуктового портфеля для физических лиц	Недостаточное количество надёжных и качественных заёмщиков
Предоставление более выгодных для клиентов условий по кредиту	Ужесточение кредитной политики ЦБ РФ
Объединение с «ВТБ» с целью повышения эффективности и качества деятельности и роста предоставленных кредитных услуг	Усиление конкуренции кредитования юридических лиц

Источник: составлено автором на основе [2, с. 25-30]

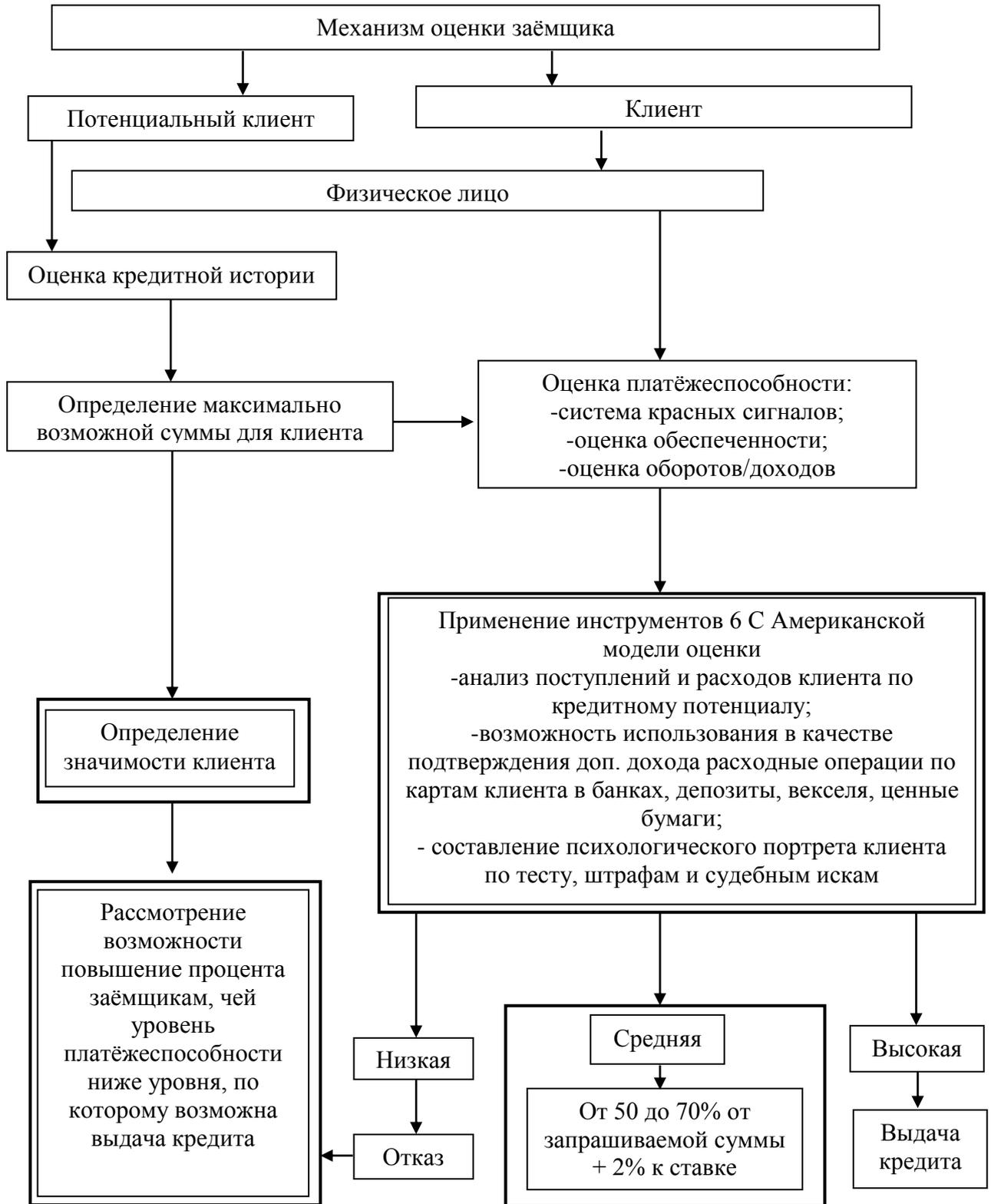


Рисунок – 3.13 Предлагаемый механизм оценки заёмщика с использованием инструментов 6 С американской модели

Источник: составлено автором на основе [19, с. 448]

## Предлагаемые для реализации направления ипотечного кредитования

Ипотечная программа	Характеристика	Ставка	Максимальный размер
1	2	3	4
Новая квартира до продажи старой	Название говорит само за себя, данная программа предлагается для тех, кто хочет улучшить или расширить жилплощадь и нашел подходящий вариант, но не успел продать свою квартиру, плюс большинство предпочитают новостройки, что делает моментальный переезд просто невозможным.	9,5% (так как большая часть займа обеспечена старой квартирой и частью новой квартиры)	До 6 млн. руб.
Возраст не важен	Данное направление популярно в Японии, где ипотечное кредитование может быть растянуто до 70 лет. В таком случае при смерти первозаёмщика, долг по договору переходит правопреемнику (родственники дети), который вступает во владение залоговым имуществом, а вместе с ним и долг по кредиту	12,5 %	До 5 млн. руб.
Ипотека для жертв катастроф	Программа, которой могут воспользоваться любой человек, чей дом был разрушен в результате стихийного бедствия или иной катастрофы. При реализации данной программы требуется поддержка со стороны государства	11,5	До 5 млн. руб.
Первый дом	Программа для молодежи. Основным условием данной программы будет возраст до 25 лет и отсутствие собственной недвижимости. Площадь квартиры до 50 квадратных метров	11%	До 5 млн. руб.
Накопительная ипотека	Немецкий опыт ипотечного кредитования для населения в возрасте от 18 до 27 лет. В виде первоначального взноса учитывается депозит, то есть счёт, на который заёмщик откладывает денежные средства и не уплачивает по ним проценты до достижения определённой суммы	12,5	До 5 млн. руб.

Источник: составлено автором

## Направления изменения кредитных предложений для ВТБ 24

Существующие кредитные предложения	Предлагаемые изменения в кредитных предложениях
1	2
<b>Потребительские кредиты</b>	
<p><b>Кредит на образование</b>  Срок выплаты: до 10 лет  Процентная ставка: от 7%  Сумма кредита: до 80% от стоимости обучения  Особые условия: кредит на образовательные цели</p>	<p><b>Кредит на образование</b>  Срок выплаты: до 10 лет  Процентная ставка: от 7%  Сумма кредита: до 90% от стоимости обучения  Особые условия: кредит на образовательные цели, для получателей зарплаты на карты ПАО «ВТБ 24» ставка 6%</p>
<p><b>Потребительский кредит под поручительство физических лиц</b>  Срок выплаты: до 5 лет  Процентная ставка: от 13,5%  Сумма кредита: до 5 млн. руб.  Особые условия: кредит на любые цели с поручительством одного физического лица  Особые условия: уменьшение ставки по имеющимся кредитам</p>	<p><b>Потребительский кредит под поручительство физических лиц</b>  Срок выплаты: до 5 лет  Процентная ставка: от 12,5%  Сумма кредита: до 5 млн. руб.  Особые условия: кредит на любые цели с поручительством одного физического лица  Особые условия: уменьшение ставки по имеющимся кредитам</p>
<p><b>Кредит военнослужащим</b>  Срок выплаты: до 5 лет</p>	<p><b>Кредит военнослужащим</b>  Срок выплаты: до 5 лет</p>
<p>Процентная ставка: от 12,9%  Сумма кредита: до 1 млн. руб.  Особые условия:  Специальная кредитная программа для военнослужащих, участников накопительно-ипотечной системы (НИС)</p>	<p>Процентная ставка: от 12,5%  Сумма кредита: до 3 млн. руб.  Особые условия:  Специальная кредитная программа для военнослужащих, участников накопительно-ипотечной системы (НИС)</p>
<p><b>Кредит без обеспечения</b>  Срок выплаты: до 5 лет  Процентная ставка: от 15,5 %  Сумма кредита: до 3 млн. руб.  Особые условия: кредит по паспорту</p>	<p><b>Кредит без обеспечения</b>  Срок выплаты: до 5 лет  Процентная ставка: от 14,9 %  Сумма кредита: до 3 млн. руб.  Особые условия: кредит по паспорту и документу на выбор</p>
	<p><b>Кредит пенсионерам</b>  Срок выплаты: до 3 лет  Процентная ставка: от 12,5%  Сумма кредита: до 300 тыс. руб.  Особые условия: кредит для пенсионеров</p>

Источник: составлено автором

Направления рекламы для оповещения населения об изменениях в кредитных  
продуктах ПАО «ВТБ 24»

Направление рекламы	Содержание рекламы
1	2
Интернет (сайт ПАО «ВТБ 24») реклама на случайных часто посещаемых сайтах с правой и левой стороны сайта	На сайте ПАО «ВТБ 24» необходимо разместить большой баннер, который будет встречать всех посетителей сайта с наиболее выгодным предложением о кредитовании и снижении ставок.
СМС - рассылка	Клиентам ПАО «ВТБ 24», которые являются постоянными пользователями кредитных продуктов ПАО «ВТБ 24» направить оповещения о снижении ставок по кредитам и кредитным продуктам банка
Реклама в интернет банке	Для пользователей «ВТБ онлайн» необходимо определение индивидуальных кредитных предложений по сниженным ставкам и с высчитанной суммой при входе в систему
Телевидение	Создание рекламного ролика о снижении ставок по кредитам, ипотеке и кредита для пенсионеров. Особый акцент необходимо делать на пониженных ставках и кредитовании пенсионеров с целью привлечения данного сегмента потребителей к кредитованию в ПАО «ВТБ 24»

Источник: составлено автором