

7. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru>.

8. Glagolev S.N., Bukhonova S. M., Chikina E. D. Relevance of deterministic chaos theory to studies in functioning of dynamical systems The XI International Conference on Mechanical Engineering, Automation and Control Systems (MEACS 2017) was held in Tomsk, Russia, on December 04–06, 2017.

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ

старший преподаватель

*А.А. Букурова,*

магистрант

*М.Е. Куйда,*

*М.Н. Скорых*

Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

## **АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ВТБ» В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Кредитование физических лиц является неотъемлемой частью современного розничного рынка, покупателями на котором являются отдельные лица, приобретающие товары и услуги для личного потребления. Кредит - ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности. В переводе с латинского (*kreditum*) имеет два значения – "верю, доверяю" и "долг, ссуда". В качестве экономического объекта кредит отражает экономические отношения, между собственниками, которые возникают, в следствие перераспределения временно свободных материальных и денежных средств на условиях возвратности и платности. Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов – кредитора и заемщика [1,2].

Цель функционирования кредита – повышение доходов банков и торговых организаций, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах на основе кредитных ресурсов, расширение его покупательских возможностей, что, в свою очередь, способствует развитию национальной экономики. Финансы домохозяйств являются главным источником средств, аккумулируемых кредитными организациями в процессе осу-

ществления своей деятельности. Именно поэтому анализу кредитной политики и кредитных программ, уделяется огромное внимание.

Объектом нашего исследования является ПАО «ВТБ» один из крупнейших банков который масштабируется очень быстро завоевывает в некоторых областях, в том числе и в области кредитования, лидирующие позиции. По данным отчетности величина кредитного портфеля в период с 01.01.2018 по 01.01.2019 увеличилась в 10 раз. В большей степени это связано со слиянием ВТБ и ВТБ 24, однако, не только. Банк регулярно обновляет и вводит новые кредитные продукты, а также бонусные программы для своих клиентов, чем и заслуживает доверие и уважение [7].

Однако в ВТБ тоже есть некоторые проблемы, решение которых позволило бы банку больше зарабатывать, бороться за лидирующее место на рынке, и, конечно же, поднимать качество обслуживания клиентов.

Ниже приведены проблемы развития ПАО «ВТБ» в сфере кредитования физических лиц [3,4,6]:

- Завышенные процентные ставки. Зачастую в телевизионных рекламах и в буклетах, клиенты видят не полные условия кредитования т.е. переплату за кредит-уровень процентной ставки. Это проблема не только ВТБ, данный маркетинговый ход используется практически во всех банках, это своего рода обман и заманка для клиента. Человек в рекламе видит низкую процентную ставку, приходит в банк, начинает оформлять документы и только в тот момент ему озвучивают полную информацию.

Большая часть людей всё же соглашается «потому что уже пришли», и лишь немногие люди уходят. Конечно, уровень процентной ставки зависит от суммы кредита, срока и т.д. Однако при всем упомянутом процентные ставки являются неоправданно высокими.

- Низкая финансовая грамотность населения с навязыванием дополнительных ненужных услуг. Это бич нашего времени, банки активно используют данные кросс продажи. В ПАО «ВТБ» активно начали использовать сопутствующие продажи начали с 2015 года, когда банк перешел на пяти ступенчатую систему продаж, где 3 шагом как раз и является продажа сопутствующих товаров. К сожалению, большая часть населения не хочет заниматься своей финансовой грамотностью, разбираться в процентных ставках, а иногда и даже отказываться от навязчивых предложений сотрудников банка оформить ещё какой-то «очень нужный» продукт. Конечно, это проблема не только банка, но и самого человека.

- Высокий уровень закредитованности. В случае если заёмщик по каким – либо причинам, не может закрыть текущую ссуду, большинство берет новый кредит, чтобы закрыть старый, получается некая «воронка» кредитов. И ПАО «ВТБ» с удовольствием кредитует таких заемщиков,

дабы обеспечить себе «постоянного клиента», потому что из такой воронки трудно выбраться.

- Низкая платежеспособность населения. Отметим, что даже официально трудоустроенные люди, получающие зарплату в размере 30-40 тыс. рублей, не имеют возможности оформить ипотеку потому, что там требуется первоначальный взнос в размере 20-30% от стоимости квартиры, составляющий как минимум 300 тыс. руб. Конечно, также существует возможность оформления ипотечного займа и без первоначального взноса, однако такая услуга увеличивает процентную ставку и, следовательно, ежемесячный платеж и срок выплаты кредита. Для некоторых людей такой вариант просто-напросто остается неподъемным в финансовом плане.

Как мы видим у ПАО «ВТБ» есть ещё много проблем, которые требуют внимания и решения, теперь перейдем к перспективам развития [5,6]:

**Ипотечное кредитование.** Казалось бы, это уже привычный для всех кредит, который пользуется большим спросом среди населения. Однако у ипотечного кредитования есть много перспектив дальнейшего развития и роста. Например, если бы при снижении цен на жильё, снижались процентные ставки по ипотеке, гораздо большее количество людей, могли бы себе позволить собственный дом/квартиру. Так же большого внимания требует вопрос первоначального взноса, он колеблется от 10 до 30% от общей стоимости жилья.

**Образовательные кредиты.** Рынок образовательного кредитования развит менее всего. Идея данного вида кредита: сделать получение образования более доступным, ведь есть много талантливых и одаренных детей, у которых нет возможности получить высшее образование (и не только). В особенности, когда бюджетных мест в университетах с каждым годом становится все меньше. Данный кредит был очень востребованным. Но также важно, чтобы по нему не было высокой процентной ставки, она должна быть немного выше ключевой.

**Интернет кредитование.** Мы живем в эпоху диджитализации, когда все очень быстро меняется, все процессы автоматизируются, что бы экономить время человека. Так же это приносит экономию банкам, совсем скоро профессия кассира совсем исчезнет. Интернет-кредитование – это ближайшее будущее банковского сектора экономики. Банкам нужно это учитывать и идти в ногу со временем, ко всему прочему это позволит сократить расходы на персонал.

Еще немного в продолжение темы проблем, хотелось бы добавить: необходимо выделить отдельную группу граждан, которым невозможно взять кредит в банке, потому как они либо не проходят по возрасту, либо по доходу: это – домохозяйки, студенты или неработающие пенсионеры.

И наконец, следует отметить неудобство непосредственного процесса получения кредита, связанное со сбором огромного количества документов. Сегодня кредитование физических лиц требует усовершенствованного подхода к решению имеющихся проблем как в сфере расширения объектов кредитования, так и в сфере условий предоставления займов.

Особое внимание хотелось бы уделить интернет кредитованию, так как данная тема весьма актуальна. Конечно же, в данном случае не говорится о кредитовании на крупные суммы, имеются в виду суммы до 500000 рублей. Данный вид кредитования будет пользоваться огромным успехом, так как это будет экономить много времени клиента, которое при привычных условиях он потратил бы на посещение банка, оформление документов. Проведя анализ банка и его продуктов, мы выявили что ничего подобного у ПАО «ВТБ» нет. Поэтому мы решили предложить новый кредитный продукт «N».

Характеристика продукта: в наше время мир быстро развивается и всё что 15 лет назад казалось нереальным, сегодня – привычная обыденность. Каждый день придумывают что-то новое мир стал очень быстро меняться, и все это для того, чтобы людям было удобно и комфортно жить. В 2000 году мало кто мог себе представить, что можно открыть вклад, не приходя в банк, а сейчас это уже привычно. Именно поэтому, мы решили предложить новый продукт, который поможет клиентам ПАО «ВТБ» экономить уйму времени, на дорогу и оформление документов. Конечно, в данном проекте есть свои ограничения, например, взять ссуду по данной программе можно лишь до 500000 руб. Есть так же определенные условия и параметры, о которых далее.

#### Условия предоставления нового кредита:

- у клиента в банке должен быть депозит не менее 50000 рублей;
- кредитный договор заключается с постоянными клиентами банка, т.е. они должны обслуживаться в банке на постоянной основе и иметь карту банка;
- валюта кредита – рубли;
- лимит ссуды – до 500000 рублей;
- данный кредит предоставляется только физическим лицам;
- заёмщики-резиденты РФ.

#### Требования к заёмщику:

- Гражданство РФ;
- Возраст от 21 до 45 лет (на дату погашения кредита);
- Постоянное место работы (стаж на последнем месте не менее 6 месяцев);
- Постоянная регистрация по месту оформления кредита;

- Минимальный оборот по карте 20000 руб.;
- Положительная кредитная история.

Срок кредита – зависит от суммы кредита, дохода клиента и его платежеспособности. Максимальная продолжительность возврата ссуды 24 мес.

Срок полного возврата кредита – срок, не позднее которого Клиент обязан вернуть Кредит и уплатить все проценты, начисленные в соответствии с правилами. Процентная ставка – 20% годовых.

Порядок погашения кредита – ежемесячно в течение месяца, следующего за истекшим, осуществляется погашение начисленных за истекший месяц процентов и обязательного платежа по кредитам.

Пени за несвоевременное погашение задолженности – 0,3% в день от суммы просроченного платежа по кредитам в рублях.

Подводя итог, можно сделать вывод, что ПАО «ВТБ» активно развивающийся и завоевывающий лидирующие позиции на рынке банк, с каждым годом величина его собственного капитала увеличивается, что говорит о его надежности. Так же хотелось бы сказать ещё раз, что несмотря на активное развитие ПАО «ВТБ», есть некоторые проблемы, на которые банку необходимо обратить внимание и стараться их устранить. Большая часть перечисленных проблем возникает из-за желания банка повысить свою прибыль иногда не самыми хорошими путями. Что же касается перспектив развития, их всегда будет много, банку есть куда расти, мы предложили лишь несколько наиболее важных и, на наш взгляд, актуальных путей развития.

#### Библиографический список

1. Федеральный закон N 86-ФЗ ("О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)")
2. Федеральный закон N 395-1 (ред. от 2016) "О банках и банковской деятельности"
3. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. М.: «Банки и биржи», 2013. 274 с.
4. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е. Ф. Жуков – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 255 с. ISBN 978-5-238-01273-5: Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12843>
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / Финансовая академия при правительстве Российской Федерации; ред., О. И. Лаврушин. 7-е изд., пере-раб. и доп. М.: КНОРУС, 2014. 766 с.
6. Максимчук Е.В., Чикина Е.Д. Некоторые аспекты развития мировой торговли // Белгородский экономический вестник. 2016. №4. С. 126–132.

7. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru>.

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

*Е.Д. Чикина,*

магистрант

*А.А. Ефименко*

Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

## **ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК»**

Хозяйственная «деятельность каждой организации обладает явлениями и процессами, которые взаимосвязаны, обусловлены и находятся во взаимосвязи, а некоторые из них связаны между собой непосредственно, а другие – косвенно» [6]. В связи с тем, что «рентабельность банка можно отнести к обобщающему показателю, который характеризует эффективность функционирования организации, то необходимо обозначить основное условие оценки эффективности, а именно: определить влияние на данный показатель факторов, которые оценивают количественную и качественную сторону деятельности организации» [6].

Столкнувшись с условиями неопределенности, неизвестными взаимозависимостями, массами качественных и количественных переменными, неполными данными, многие исследователи обращаются к факторному анализу для построения основных социальных, экономических и международных моделей.

Факторный анализ представляет собой статистический метод, используемый для описания изменчивости среди наблюдаемых, коррелированных переменных. Например, вполне возможно, что вариации в шести наблюдаемых величинах в основном отражают вариации в двух ненаблюдаемых (базовых) переменных.

Также факторный анализ – это метод, который используется для сокращения большого количества переменных на меньшее количество факторов. Этот метод извлекает максимальную общую дисперсию из всех пе-