

---

## ОЦЕНКА ОБЪЕМОВ И ДИНАМИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «БАНК ВТБ»

---

**Гончерева Наталья Павловна**, канд. экон. наук, преп.

**Матыцина Наталья Петровна**, канд. экон. наук, ст. преп.

**Попова Светлана Владимировна**, канд. экон. наук, доц.

**Ялоза Виктор Анатольевич**, преп.

Военный учебно-научный центр военно-воздушных сил «Военно-воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина», ул. Старых большевиков, 54а, Воронеж, Россия, 394064; e-mail: psvbravo@mail.ru; goncherowa@mail.ru

*Цель:* изучить систему, объемы и динамику кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ». *Обсуждение:* одной из инфраструктурных основ функционирования рыночной экономики является кредит. Он позволяет обеспечить быстрое перемещение капитала в эффективные сферы бизнеса, ускорить инвестиционные и финансовые циклы запуска работы предприятий и организаций, поддержать дополнительное потребление населением товаров и услуг, при этом обеспечивая экономическое стимулирование в виде дополнительных доходов владельцам временно свободных денежных активов. *Результаты:* авторами проведена оценка экономических параметров системы кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ» на основе расчетов доли задолженности физических лиц в общей величине ссудной задолженности, оценка величины и темпов изменения ссудной задолженности физических лиц по отдельным направлениям кредитования и структуры кредитного портфеля.

**Ключевые слова:** кредит, ссудная задолженность, кредитный портфель, физические лица, капитал.

**DOI:** 10.17308/meps.2022.2/2770

### **Введение**

Функционирование субъектов рыночной экономики очень часто сопряжено с нестабильной финансовой ситуацией. В этом случае выходом для финансирования своих потребностей становится заемный капитал (кредит), который повышает покупательную способность и позволяет обеспечить быстрое перемещение средств в эффективные сферы бизнеса. Исследования ряда авторов [1], [2], [3] показали, что кредит ускоряет инвестиционные и финансовые циклы запуска работы предприятий и организаций,

поддерживает дополнительное потребление населением товаров и услуг [4], при этом обеспечивая экономическое стимулирование в виде дополнительных доходов владельцам временно свободных денежных активов.

### **Методология исследования**

В процессе исследования в качестве источников информации были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, нормативные и статистические материалы Банка России, изучена общая и специальная литература ряда отечественных и зарубежных авторов, посвященная изучению кредитно-банковской работы, а также финансовая отчетность ПАО «Банк ВТБ».

Методологическую основу исследования образуют принципы диалектики и законы логики, а также положения системного и комплексного подхода в решении поставленных задач. Важным аспектом представленного исследования является применение таких общенаучных методов, как группировка, сравнение, анализ, синтез, а также статистических методов обработки информации.

### **Обсуждение результатов**

Проведем оценку экономических параметров системы кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ» на основе исследования [5], используя расчет доли задолженности физических лиц в общей величине ссудной задолженности, оценки величины и темпов изменения величины ссудной задолженности физических лиц по отдельным направлениям кредитования и структуры кредитного портфеля.

В таблице 1 приведем показатели, характеризующие долю кредитов, предоставленных физическим лицам в общем объеме ссудной задолженности ПАО «Банк ВТБ» [4, 7]. Из данных таблицы 1 видно, что наибольший рост характерен для ссудной задолженности физических лиц в 2020 году, когда по сравнению с 2019 годом значение этого показателя выросло на 304,4 миллиарда рублей, или на 11,51 процента в относительном выражении. В 2019 году прирост ссудной задолженности физических лиц по сравнению с 2018 годом составил 209 миллиардов рублей, или 8,58 процента в относительном выражении.

Таблица 1

Общая динамика ссудной задолженности ПАО «Банк ВТБ» в сравнении со ссудной задолженностью физических лиц в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Чистая ссудная задолженность	10249,8	10059,9	10932,9	-189,8	873,0	98,15	108,68
Чистая ссудная задолженность физических лиц	2435,5	2644,5	2948,9	209,0	304,4	108,58	111,51

Окончание табл. 1

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Удельный вес задолженности физических лиц, %	23,76	26,29	26,97	2,53	0,69	-	-

Источник: расчеты авторов

При этом если в 2019 году доля ссудной задолженности физических лиц выросла сразу на 2,53 процента, то в 2020 году ее рост был меньшим – 0,69 процента. В целом в структуре ссудной задолженности доля ссудной задолженности физических лиц выросла за 2018 по 2020 годы с 23,76 до 26,97 процента, составив, таким образом, к концу периода более четверти кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ».

Сведем в таблице 2 показатели динамики кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ» в исследуемом периоде. В целом ссудная задолженность физических лиц перед ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах ежегодно росла: в 2019 году на 184,1 миллиарда рублей, а в 2020 году еще на 327,1 миллиарда рублей. При этом, если в 2019 году наибольший рост задолженности был характерен по ипотечным кредитам – 27,3 миллиарда рублей, или 20,27 процента относительно величины на 2018 год, то в 2020 году более всего вырос объем потребительских кредитов – на 286,5 миллиарда рублей, или 14,82 процента от показателя за 2019 год. Величина ссудной задолженности по автомобильным кредитам единственный вид кредитования, по которому величина задолженности по итогам периода снизилась – с 112,8 до 112,4 миллиарда рублей в 2018 и 2020 годах соответственно.

Таблица 2

Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам без учета процентного дохода и до вычета резерва	2623,0	2807,1	3134,2	184,1	327,1	107,02	111,65
в том числе: потребительские кредиты и прочее	1882,2	1933,0	2219,5	50,8	286,5	102,70	114,82
ипотечные кредиты	628,0	755,3	802,2	127,3	46,9	120,27	106,20
кредиты на покупку автомобиля	112,8	118,8	112,4	5,9	-6,4	105,25	94,65

Источник: расчеты авторов

При этом в 2019 году по сравнению с предыдущим годом по данному виду кредитования был отмечен заметный рост – на 5,9 миллиарда рублей, или 5,25 процента в относительном выражении, тогда как в 2020 году – напротив резкий спад – на 6,4 миллиарда рублей, или 5,35 процента.

В таблице 3 представим показатели структуры портфеля кредитов, выданных населению ПАО «Банк ВТБ». В результате выявленных при оценке данных таблицы 3 абсолютных изменений показателей ссудной задолженности физических лиц структура этой задолженности изменилась следующим образом: доля в структуре задолженности кредитов на покупку автомобиля ежегодно снижалась – на 0,07 и 0,64 процента в 2019 и 2020 годах соответственно, при этом оставшись наименьшей – всего 3,59 процента от общей величины ссудной задолженности на конец 2020 года; доля ипотечных кредитов выросла в 2019 году на 2,96 процента, но снизилась в 2020 году на 1,31 процента, достигнув 25,6 процента от общего объема задолженности физических лиц; доля потребительских кредитов, несмотря на некоторое снижение с 71,75 до 70,82 процента в 2018 и 2020 годах, соответственно, оставалась наибольшей в структуре задолженности.

Таблица 3

Структура ссудной задолженности физических лиц ПАО «Банк ВТБ»  
в 2018-2020 годах (%)

	Величина на конец года			Отклонение	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам без учета процентного дохода и до вычета резерва	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
в том числе: потребительские кредиты и прочее	71,75	68,86	70,82	-2,89	1,96
ипотечные кредиты	23,94	26,91	25,60	2,96	-1,31
кредиты на покупку автомобиля	4,30	4,23	3,59	-0,07	-0,64

Источник: расчеты авторов

В результате оценки параметров кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ» получены данные о росте величины ссудной задолженности физических лиц в 2018-2020 годах, при этом в структуре кредитного портфеля доля задолженности физических лиц по итогам периода выросла до более четверти всей задолженности. При росте ссудной задолженности в целом и по большинству отдельных видов кредитования величина автокредитов в целом по итогам периода снизилась. В целом наиболее негативное влияние на развитие кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ» оказали последствия пандемии COVID-19. Влиянием этого фактора обусловлено снижение величины автокредитов – как известно, эконо-

мические последствия пандемии оказали наиболее сильное влияние на автомобильный рынок. При этом, несмотря на ряд благоприятных факторов для ипотечного рынка [8] – снижение процентных ставок, субсидирование части процентных ставок государством, – ПАО «Банк ВТБ» не удалось избежать темпов замедления кредитования по данному направлению в 2020 году. В то же время следует отметить весьма позитивную динамику по направлению потребительского кредитования физических лиц.

На первом этапе оценим состав кредитного портфеля по степени срочности. Сгруппируем по степени срочности активы, связанные со ссудной задолженностью физических лиц, и показатели их динамики в целом по ПАО «Банк ВТБ» в таблице 4 [6, 5].

Таблица 4

Динамика ссудной задолженности физических лиц по степени срочности погашения ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	2435,5	2644,5	2948,9	209,0	304,4	108,58	111,51
в том числе: просроченные ссуды	3,9	13,8	12,5	9,9	-1,2	354,86	91,02
краткосрочная (до 31 дня)	12,8	44,1	56,4	31,4	12,2	345,42	127,71
среднесрочная (от 31 дня до года)	41,8	362,4	385,7	320,5	23,4	865,95	106,45
долгосрочная (свыше 1 года)	2377,0	2224,2	2494,2	-152,8	270,1	93,57	112,14

Источник: расчеты авторов

В целом, как уже отмечалось ранее при анализе общей динамики величины кредитов, предоставленных физическим лицам ПАО «Банк ВТБ», их объем в 2018-2020 годах ежегодно увеличивался. Однако при рассмотрении элементов ссудной задолженности [11] по степени срочности выявлено, что их изменения были не столь равномерными. Краткосрочная ссудная задолженность выросла в 2019 году весьма значительно – на 31,4 миллиарда рублей, или на 245,42 процента по отношению к величине данного показателя в 2018 году.

В 2020 году прирост по данной группе кредитов был много медлен-

нее – на 12,2 миллиарда рублей, или 27,71 процента. Среднесрочная группа кредитов выросла в 2019 году даже еще более заметно, чем краткосрочная, – на 320,5 миллиарда рублей, или 765,95 процента, в 2020 году темпы роста были гораздо менее значительными – всего 6,45 процента, или 23,4 миллиарда рублей в абсолютном выражении. Долгосрочная же задолженность, напротив, – в 2019 году снизилась на 152,8 миллиарда рублей, или 6,43 процента, а в 2020 году выросла на 270,1 миллиарда рублей, или 12,14 процента.

В таблице 5 представим показатели структуры ссудной задолженности физических лиц ПАО «Банк ВТБ» по степени срочности.

Таблица 5

Структура ссудной задолженности физических лиц по степени срочности погашения ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (%)

	Величина на конец года			Отклонение	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
в том числе: просроченные ссуды	0,16	0,52	0,43	0,36	-0,10
краткосрочная (до 31 дня)	0,52	1,67	1,91	1,14	0,24
среднесрочная (от 31 дня до года)	1,72	13,70	13,08	11,99	-0,62
долгосрочная (свыше 1 года)	97,60	84,11	84,58	-13,49	0,48

Источник: расчеты авторов

В составе ссудной задолженности физических лиц перед ПАО «Банк ВТБ» произошли следующие изменения: сократилась доля долгосрочной задолженности – с 97,6 в 2018 году до 84,58 процента в 2020 году; выросла доля среднесрочной задолженности с 1,72 до 13,08 процента за тот же период; также выросла доля краткосрочной задолженности с 0,52 до 1,91 процента; и выросла доля просроченных ссуд с 0,16 до 0,43 процента.

В таблице 6 сведем показатели структуры и динамики ссудной задолженности физических лиц по потребительскому и прочему кредитованию.

В структуре ссудной задолженности по потребительскому кредитованию, так же как и по кредитованию физических лиц, в целом преобладает долгосрочная задолженность, но ее доля сократилась сильнее, чем по кредитному портфелю в целом – до 79,23 процента в 2020 году. Величина про-

сроченной задолженности по данной группе кредитов физическим лицам выросла за 2018-2020 годы с 85,0 до 89,9 миллиарда рублей, но при этом доля данной группы активов ежегодно сокращалась – на 0,38 и 0,08 процента в 2019 и 2020 годах соответственно. При этом доля просроченных ссуд по данной группе кредитов населению ПАО «Банк ВТБ» одна из самых высоких среди всех видов кредитования населения и, несмотря на снижение в 2020 году составила 4,05 процента.

Таблица 6

Динамика и структура ссудной задолженности физических лиц по потребительскому и прочему кредитованию ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам без учета процентного дохода и до вычета резерва	1882,2	1933,0	2219,5	50,8	286,5	102,70	114,82
в том числе: просроченные ссуды	85,0	79,9	89,9	-5,0	10,0	94,09	112,48
краткосрочная (до 31 дня)	15,5	40,2	35,4	24,7	-4,8	259,73	87,97
среднесрочная (от 31 дня до года)	42,5	306,9	335,8	264,4	28,9	722,75	109,43
долгосрочная (свыше 1 года)	1739,2	1506,0	1758,4	-233,3	252,5	86,59	116,76
Ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки, %	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	-	-
в том числе: просроченные ссуды	4,51	4,14	4,05	-0,38	-0,08	-	-
краткосрочная (до 31 дня)	0,82	2,08	1,59	1,26	-0,49	-	-
среднесрочная (от 31 дня до года)	2,26	15,88	15,13	13,62	-0,75	-	-
долгосрочная (свыше 1 года)	92,41	77,91	79,23	-14,50	1,32	-	-

Источник: расчеты авторов

Среднесрочная задолженность по данной группе кредитов выросла с 42,5 миллиарда рублей в 2018 году до 335,8 миллиарда рублей в 2020 году, краткосрочная изменялась также – выросла с 15,5 до 35,4 миллиарда рублей. Доли в структуре данных категорий активов выросли к 2020 году до 15,13 и 1,59 процента соответственно.

В таблице 7 представим показатели структуры и динамики ссудной задолженности по ипотечному кредитованию физических лиц. В структуре ипотечного кредитования доля долгосрочных кредитов была наибольшей среди всех видов кредитования населения ПАО «Банк ВТБ», что, впрочем, ожидаемо исходя из сущности данного вида кредитования. В то же время доля кредитов этой степени срочности в совокупности снизилась на 5,42 процента за 2018-2020 годы до 92,89 процента. Величина просроченной задолженности по данной категории кредитов в 2019 году в отличие от потребительских кредитов снизилась более чем вдвое – на 58,17 процента, но в 2020 году выросла более чем на 10,6 миллиарда рублей, достигнув по доле в ипотечных кредитах величины в 1,32 процента.

Доля среднесрочной задолженности выросла с 0,22 до 5,3 в 2018 и 2020 годах соответственно. Доля краткосрочной задолженности увеличилась с 0,02 до 0,49 за тот же период. Что обусловлено значительным ростом абсолютной величины задолженности этих категорий.

Таблица 7

Динамика и структура ссудной задолженности физических лиц по ипотечному кредитованию ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам без учета процентного дохода и до вычета резерва	628,0	755,3	802,2	127,3	46,9	120,27	106,20
в том числе: просроченные ссуды	9,1	3,8	10,6	-5,3	6,8	41,83	278,58
краткосрочная (до 31 дня)	0,1	7,3	3,9	7,1	-3,4	5283,16	53,64
среднесрочная (от 31 дня до года)	1,4	42,2	42,5	40,8	0,3	3006,88	100,72
долгосрочная (свыше 1 года)	617,4	702,0	745,2	84,6	43,1	113,70	106,15



Окончание табл. 7

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки, %	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	-	-
в том числе: просроченные ссуды	1,44	0,50	1,32	-0,94	0,82	-	-
краткосрочная (до 31 дня)	0,02	0,96	0,49	0,94	-0,48	-	-
среднесрочная (от 31 дня до года)	0,22	5,59	5,30	5,37	-0,29	-	-
долгосрочная (свыше 1 года)							

Источник: расчеты авторов

В таблице 8 отразим показатели структуры и динамики ссудной задолженности по кредитам на покупку автомобилей, выданным ПАО «Банк ВТБ» клиентам-физлицам.

По автокредитам доля долгосрочных займов была наименьшей среди всех других видов кредита, предоставляемых ПАО «Банк ВТБ» физическим лицам. В 2020 году данный показатель составил 64,92 процента, так же как и по другим видам кредитов значительно снизившись в целом за последние три года.

Таблица 8

Динамика и структура ссудной задолженности физических лиц по автомобильному кредитованию ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам без учета процентного дохода и до вычета резерва	112,8	118,8	112,4	5,9	-6,4	105,25	94,65

Окончание табл. 8

	Величина на конец года			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
в том числе: просроченные ссуды	8,0	6,9	7,3	-1,0	0,3	87,05	104,77
краткосрочная (до 31 дня)	0,1	2,9	2,4	2,8	-0,5	2886,74	82,05
среднесрочная (от 31 дня до года)	6,3	34,4	29,8	28,2	-4,6	548,61	86,62
долгосрочная (свыше 1 года)	98,5	74,5	73,0	-24,0	-1,6	75,68	97,90
Ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва и его корректировки, %	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	-	-
в том числе: просроченные ссуды	7,06	5,84	6,46	-1,22	0,62	-	-
краткосрочная (до 31 дня)	0,09	2,42	2,09	2,33	-0,32	-	-
среднесрочная (от 31 дня до года)	5,56	28,98	26,53	23,42	-2,46	-	-
долгосрочная (свыше 1 года)	87,29	62,76	64,92	-24,53	2,16	-	-

Источник: расчеты авторов

Динамика просроченных автокредитов, несмотря на их незначительную долю в кредитном портфеле ПАО «Банк ВТБ», была наихудшей – их доля, несмотря на снижение в 2019 году, к 2020 году достигла 6,46 процента. Краткосрочная задолженность составила по итогам периода всего 2,09 процента.

Величина среднесрочной задолженности по автокредитам заметно выросла по итогам периода с 6,3 до 29,8 миллиарда рублей, что предопределило повышение доли данной группы активов в структуре задолженности до 26,53 процента к 2020 году.

Для дополнительной оценки качества кредитного портфеля рассчитаем специфические коэффициенты: коэффициент покрытия портфеля ссуд, коэффициент просроченных платежей и коэффициент невозврата.

Сведем исходные данные и результаты расчетов коэффициента покрытия в табл. 9.

Таблица 9

Динамика коэффициента покрытия портфеля ссуд физическим лицам  
ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва	2623,0	2807,1	3181,7	184,1	374,6
Резерв	187,6	162,6	232,8	-24,9	70,2
Коэффициент покрытия	0,0715	0,0579	0,0732	-0,0136	0,0152

Источник: расчеты авторов

Коэффициент покрытия ПАО «Банк ВТБ» в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом с 0,0715 до 0,0579, что связано с сокращением объема резерва из-за ликвидации его части путем покрытия просроченных кредитов, величина которых сильно выросла в этом году. В 2020 году коэффициент покрытия вырос на 0,0152, достигнув значения в 0,0732, что превысило значение на начало периода. В целом изменения коэффициента покрытия портфеля ссудной задолженности физических лиц было положительным для ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах.

Рассчитаем и представим в таблице 10 величину коэффициента просроченных платежей.

Таблица 10

Динамика коэффициента просроченных платежей ПАО «Банк ВТБ»  
в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва	2623,0	2807,1	3181,7	184,1	374,6
в том числе: потребительские кредиты и прочее	1882,2	1933,0	2219,5	50,8	286,5
ипотечные кредиты	628,0	755,3	802,2	127,3	46,9
кредиты на покупку автомобиля	112,8	118,8	112,4	5,9	-6,4
Просроченные ссуды всего	102,0	96,5	107,8	-5,5	11,2

	Величина на конец года			Отклонение	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
в том числе: потребительские кредиты и прочее	85,0	79,9	89,9	-5,0	10,0
ипотечные кредиты	9,1	9,6	10,6	0,6	0,9
кредиты на покупку автомобиля	8,0	6,9	7,3	-1,0	0,3
Коэффициент просроченных платежей в целом по портфелю	0,0389	0,0344	0,0339	-0,0045	-0,0005
Коэффициент просроченных платежей по потребительским и прочим кредитам	0,0451	0,0414	0,0405	-0,0038	-0,0008
Коэффициент просроченных платежей по ипотечным кредитам	0,0144	0,0127	0,0132	-0,0017	0,0004
Коэффициент просроченных платежей по автокредитам	0,0706	0,0584	0,0646	-0,0122	0,0062

Источник: расчеты авторов

Коэффициент просроченных платежей к 2020 году сократился до 0,0339 от 0,0389 – значения, имевшегося в 2018 году. Это означает сокращение доли просроченных платежей в структуре кредитного портфеля на 0,5 процента – динамика, имеющая отчетливо позитивный характер. Разнонаправленную динамику имели коэффициенты просроченных платежей по автокредитам и ипотечным кредитам – снижение в 2019 году и рост в 2020 году, но следует отметить, что эти коэффициенты по итогам периода в целом снизились.

Произошло снижение коэффициента просроченных платежей и по потребительским кредитам, оно имело место на протяжении всего периода времени проведения исследования ПАО «Банк ВТБ».

Результаты расчета коэффициента невозврата сведен в таблице 11.

Таблица 11

Динамика коэффициента невозврата ПАО «Банк ВТБ»  
в 2018-2020 годах (млрд руб.)

	Величина на конец года			Отклонение	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва	2623,0	2807,1	3181,7	184,1	374,6
в том числе: потребительские кредиты и прочее	1882,2	1933,0	2219,5	50,8	286,5
ипотечные кредиты	628,0	755,3	802,2	127,3	46,9
кредиты на покупку автомобиля	112,8	118,8	112,4	5,9	-6,4
Ссуды, списанные из-за невозможности возврата всего	63,9	80,8	48,2	16,9	-32,6
в том числе: потребительские кредиты и прочее	58,2	73,2	47,5	15,0	-25,7
ипотечные кредиты	4,7	5,6	0,3	0,9	-5,3
кредиты на покупку автомобиля	0,9	1,9	0,4	1,0	-1,6
Коэффициент невозврата в целом по портфелю	0,0244	0,0288	0,0151	0,0044	-0,0136
Коэффициент невозврата по потребительским и прочим кредитам	0,0309	0,0379	0,0214	0,0069	-0,0165
Коэффициент невозврата по ипотечным кредитам	0,0075	0,0074	0,0004	-0,0001	-0,0070
Коэффициент невозврата по автокредитам	0,0083	0,0164	0,0033	0,0081	-0,0131

Источник: расчеты авторов

Коэффициент невозврата сократился в 2018-2020 годах в целом по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО «Банк ВТБ», с 0,0244 до 0,0151, что говорит о позитивном характере произошедших в структуре кредитного портфеля изменениях – относительном снижении величины кредитов, списанных из-за невозможности возврата. При этом следует отметить, что данный показатель в 2019 году по сравнению к 2018 году имел тенденцию к росту. Аналогичная динамика коэффициента просроченных платежей прослеживается и по потребительским кредитам и по автокредитам – некоторый рост в 2019 году и более значительное снижение в 2020

году. По ипотечному кредитованию коэффициент просроченных платежей снижался как в 2019, так и в 2020 годах и в целом достиг наименьшего значения по кредитному портфелю кредитов, предоставляемых ПАО «Банк ВТБ» физическим лицам, – всего 0,0004.

### **Заключение**

По итогам исследования деятельности ПАО «Банк ВТБ», что это один из крупнейших в Российской Федерации банков. Данный банк обладает широкой филиальной сетью, активно ведет свою работу не только внутри страны, но и за ее рубежом. ПАО «Банк ВТБ» в целом продемонстрировал положительную динамику активов в целом и кредитов, предоставляемых физическим лицам, в частности. Доля кредитов физическим лицам в структуре кредитного портфеля банка в 2020 году вплотную приблизилась к 27 процентам. Внутри портфеля кредитов физическим лицам преобладают потребительские кредиты, доля ипотечного кредитования составила по итогам 2020 года около четверти всех кредитов населению, доля кредитов для покупки автомобилей минимальная и в том же году составила менее 4 процентов. По срочности кредитных активов их структура смещена в сторону долгосрочных кредитов [12]. Величина просроченных кредитов в целом крайне небольшая. Показатели, характеризующие качество той части кредитного портфеля, которая относится на займы, предоставленные ПАО «Банк ВТБ» физическим лицам, в целом изменялись в 2018-2020 годах позитивным образом.

На основе проведенных исследований [10] в сфере изучения рисков потребительского кредитования среди отмеченных негативных тенденций следует выделить, в первую очередь, рост просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля в 2019 году, что в основном связано с интеграцией в состав активов ПАО «Банк ВТБ» двух крупных региональных банков с менее качественными кредитными активами.

Вторым ключевым негативным изменением экономических показателей работы ПАО «Банк ВТБ» в 2018-2020 годах является резкое снижение его прибыли в 2020 году. Этот негативный момент во многом объясняется последствиями влияния на экономику мира и страны в целом пандемии COVID-19. В целом деятельность ПАО «Банк ВТБ», очевидно, нуждается в совершенствовании.

### **Список источников**

1. Аблазисова Э.И., Фейзуллаев М.А. Основные тенденции и направления модернизации продуктов кредитования физических лиц // *Управленческий учет*, 2021, no. 12-2, с. 307-313.
2. Бактыбаева А., Мажара Е., Рахматуллина Ю. Формирование системы управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке // *Экономика и управление: научно-практический журнал*, 2021, no. 2 (158), с. 167-172.
3. Быканова Н.И., Диденко П.А., Ткаченко В.Б., Котельва Е.Э. Риски потребительского кредитования и способы их минимизации // *Вектор экономики*, 2021, no. 1 (55), с. 25-35.
4. Официальный сайт компании «ВТБ Капитал». Доступно: <https://www.vtbcapital-am.ru/> (дата обращения: 05.05.2021).
5. Официальный сайт ПАО «Банк

ВТБ». Доступно: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 15.01.2022).

6. Официальный сайт по взаимодействию рекрутингового отдела группы ВТБ. Доступно: <https://www.vtbcareer.com/> (дата обращения: 10.01.2022).

7. Официальный сайт HR-департамента группы ВТБ.

8. Снякова Е.В. Факторы формирования спроса на ипотечные продукты банка на рынке кредитования физических лиц // *Финансы и кредит*, 2020, no. 1 (793), с. 125-141.

9. Смирнов Д.Ю. Актуальные аспекты банковского кредитования физических лиц: приоритетные направления цифровой трансформации // *Устойчивое раз-*

*витие науки и образования*, 2021, no. 1, с. 30-37.

10. Федотова М.Ю., Бурмистрова М.Ю. Управление кредитным риском в коммерческом банке и пути его снижения // *Современные проблемы науки и образования*, 2014, no. 2, с. 136-144.

11. Харлашина Т.А., Шкарупа Е.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц // *Теория и практика современной науки*, 2020, no. 2 (56), с. 273-275.

12. Черемисинова Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого экономического роста // *Вектор экономики*, 2020, no. 1, с. 65-76.

---

# ASSESSMENT OF THE VOLUME AND DYNAMICS OF LENDING TO INDIVIDUALS IN PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK VTB»

---

**Goncherova Natalya Pavlovna**, Cand. Sc. (Econ.), Lecturer  
**Matytsina Natalya Petrovna**, Cand. Sc. (Econ.), Senior Lecturer  
**Popova Svetlana Vladimirovna**, Cand. Sc (Econ), Assoc. Prof.  
**Yaloza Viktor Anatolievich**, Lecturer

Military educational scientific center air force «Air force Academy named after prof. N.E. Zhukovsky and Y.A. Gagarin», st. Staryh bolshevikov, 54a, Voronezh, Russia, 394064; e-mail: psvbravo@mail.ru; goncherowa@mail.ru

*Purpose:* to study the system, volumes and dynamics of lending to individuals of PJSC VTB Bank. *Discussion:* one of the infrastructural foundations for the functioning of a market economy is credit. It allows you to ensure the rapid movement of capital to efficient business areas, accelerate the investment and financial cycles for starting up the work of enterprises and organizations, support additional consumption of goods and services by the population, while providing economic incentives in the form of additional income to owners of temporarily free cash assets. *Results:* the authors assessed the economic parameters of the retail lending system of VTB Bank Public Joint Stock Company based on calculations of the share of household debt in the total loan debt, assessed the amount and rate of change in retail loan debt in certain areas of lending and the structure of the loan portfolio.

**Keywords:** credit, loan debt, loan portfolio, individuals, capital.

## References

1. Ablazisova E.I., Feyzullaev M.A. Osnovnyye tendentsii i napravleniya modernizatsii produktov kreditovaniya fizicheskikh lits [Main tendencies and directions of modernization of retail lending products]. *Management Accounting*, 2021, no. 12-2, pp. 307-313. (In Russ.)
2. Baktybaeva A., Mazhara E., Rakhmatullina Y. Formirovaniye sistemy upravleniya kreditovaniyem fizicheskikh lits v kommercheskom banke [Formation of a management system for lending to individuals in a commercial bank]. *Economics and management: a scientific and practical journal*, 2021, no. 2 (158), pp. 167-172. (In Russ.)
3. Bykanova N.I., Didenko P.A., Tkachenko V.B., Kotelva E.E. Riski potrebitel'skogo kreditovaniya i sposoby ikh minimizatsii [Risks of consumer lending and ways to minimize them]. *Vector of Economics*, 2021, no. 1 (55), pp. 25-35. (In Russ.)
4. Official website of VTB Capital. Available at: <https://www.vtbcapital-am.ru/> (accessed: 05.05.2021).
5. Official website of PJSC VTB Bank. Available at: <https://www.vtb.ru/> (accessed: 15.01.2022).
6. The official website for the interaction of the recruitment department of VTB



Group. Available at: <https://www.vtbcareer.com/> (accessed: 10.01.2022).

7. Official website of the HR Department of VTB Group. Available at: <https://annual.vtb.ru/social/2018/ru/page3.html> (accessed: 10.01.2022).

8. Sinyakova E.V. Faktory formirovaniya sprosa na ipotechnyye produkty banka na rynke kreditovaniya fizicheskikh lits [Factors of Demand Formation for the Bank's Mortgage Products in the Individuals' Lending Market]. *Finance and Credit*, 2020, no. 1 (793), pp. 125-141. (In Russ.)

9. Smirnov D.Y. Aktual'nyye aspekty bankovskogo kreditovaniya fizicheskikh lits: prioritnyye napravleniya tsifrovoy transformatsii [Actual aspects of bank lending to individuals: priority areas of digital transformation]. *Sustainable development of science and education*, 2021, no. 1, pp. 30-37. (In Russ.)

10. Fedotova M.Y., Burmistrova M.Y. Upravleniye kreditnym riskom v kommercheskom banke i puti yego snizheniya [Management of credit risk in a commercial bank and ways to reduce it]. *Modern problems of science and education*, 2014, no. 2, pp. 136-144. (In Russ.)

11. Kharlashina T.A., Shkarupa E.A. Aktual'nyye problemy kreditovaniya fizicheskikh lits [Actual problems of lending to individuals]. Theory and practice of modern science, 2020, no. 2 (56), pp. 273-275. (In Russ.)

12. Cheremisinova D.V. Osnovnyye tendentsii i problemy kreditovaniya fizicheskikh lits v kontekste obespecheniya ustoychivogo ekonomicheskogo rosta [The main trends and problems of lending to individuals in the context of sustainable economic growth]. *Vector of Economics*, 2020, no. 1, pp. 65-76. (In Russ.)