

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И  
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

Кафедра финансов и кредита

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(на примере ПАО «ВТБ24»)**

(выпускная квалификационная работа)

Выполнила студентка  
3 курса, группы 241г  
А. Е. Сарина

---

Научный руководитель:  
к.э.н., доцент  
Т.П. Селиверстова

---

Работа защищена  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

оценка \_\_\_\_\_

Председатель ГЭК  
к.э.н., Д.А. Потылицын

---

Допустить к защите  
зав. кафедрой  
д.э.н., профессор  
С.А. Межов

---

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Барнаул 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	8
1.1 Экономическая сущность кредита как неотъемлемого элемента рыночного хозяйства.....	8
1.2 Классификация банковских кредитов .....	16
1.3 История и развитие кредитования в зарубежных странах и в России.....	25
2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ВТБ24» Банк.....	32
2.1 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка.....	32
2.2 Анализ основных показателей деятельности банка.....	38
2.3 Рекомендации по совершенствованию системы кредитования физических лиц.....	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	59
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	61
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	64

## ВВЕДЕНИЕ

В мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Именно поэтому расширяется круг операций в коммерческих банках, в том числе и в области кредитования физических лиц.

В последние годы такая услуга, как кредитование приобретает все большую популярность. Кредитование прочно заняло место основного вида деятельности банка, поскольку: во-первых, успешное осуществление кредитных операций ведет к получению основных доходов банков, способствует повышению их надежности и устойчивости; во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны; в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Кредитные операции являются основным источником доходов банков. При этом предрасположенность физических лиц к кредитованию превышает склонность к сбережениям в банковской системе, т.е. население становится чистым заемщиком. В условиях инфляции и нереальности создания надежных накоплений, кредит является единственным источником денежных средств. С другой стороны, для банков большое значение имеет и то обстоятельство, что по мере разбухания кредитных портфелей и увеличения объемов ссудной задолженности возрастают риски и издержки кредитования.

Целью выпускной работы является изучение теоретических основ кредитования физических лиц, всесторонний анализ операций коммерческого банка по кредитованию физических лиц, а также разработка предложений по совершенствованию процесса кредитования на современном этапе развития экономики страны.

Для достижения поставленной цели в работе были поставлены и решены следующие задачи:

- определить теоретические основы и организационные механизмы системы потребительского кредитования;
- провести сравнительный анализ развития и значения кредитования в разных странах и в России;
- провести анализ финансово-экономического состояния ПАО «ВТБ24» БАНК;
- разработать рекомендации по совершенствованию деятельности банка в сфере потребительского кредитования.

Предметом исследования является система экономических отношений, складывающихся в процессе кредитования физических лиц в современных условиях.

Объектом исследования – деятельность ПАО «ВТБ 24» Банк.

В первой части данной работы рассмотрены экономическая сущность кредита, исследованы функции и принципы, а также специфические черты кредитования физических лиц, отраженные в объектах, субъектах и видах. Также была рассмотрена история развития кредитования в России и различных зарубежных странах. Развитие кредитование в этих странах происходило по-разному, со своими специфическими чертами, это во многом зависело от уровня жизни и менталитета населения, а также от уровня законодательного регулирования.

Во второй главе дана финансово-экономическая характеристика ПАО «ВТБ24» Банк. Она содержит информацию о том, что представляет собой Банк на сегодняшний день и каких результатов он добился, также проведен анализ платежеспособности и финансового состояния.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных ученых, раскрывающие основы и проблемы организации кредитования в коммерческом банке. В числе авторов, чьи работы послужили теоретической базой исследования, следует отметить следующих ученых и специалистов: Е.Ф.

Жукова, О.И. Лаврушин, О.И. Горобец, Д.А. Лобова, М.Г. Лапусту, А.А. Санькова и др. При написании дипломной работы были изучены и использованы федеральные законы, нормативно – правовые акты Российской Федерации, инструкции и положения Центрального банка, касающиеся деятельности коммерческих банков. Также информационная база исследования включает публикации по выбранной тематике, результаты аналитических исследований, данные глобальных и локальных компьютерных сетей, материалы научных и практических конференций и семинаров, материалы периодических изданий («Банковское дело», «Финансы и кредит», «Банковский ритейл» и др.)

Методологической основой исследования послужили положения, общенаучные и специальные приемы, составляющие инструментарий экономической науки. В процессе исследования использовались общенаучные (анализ, синтез, обобщения, сравнения, классификации), экономические (финансового, экономического анализа), статистические, логические и графические методы.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИХ

## 1.1 Экономическая сущность кредита как неотъемлемого элемента рыночного хозяйства

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время «kreditum» переводится как «верую», «доверяю». В широком смысле слова, и с юридической, и с экономической точек зрения – кредит – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. [8].

Кредитные операции – это операции по предоставлению банками денежных ссуд, в качестве кредитора выступают банки, заемщиками другие банки, юридические и физические лица. Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику, имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Ведь кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

Для того чтобы проанализировать теоретические основы организации кредитования физических лиц, представляется необходимым исследовать такие понятия, как принципы, субъекты, объекты и виды кредитования.

Принципы кредитования отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений, без понимания, которых невозможно разобраться в основах кредитования физических лиц. Они не остаются неизменными, а видоизменяются: старые отмирают, появляются новые, сохраняется прежняя их форма при изменении сущности. К принципам кредитования относят: срочность, целевой характер, платность, возвратность кредита, обеспеченность и дифференцированный режим кредитования заемщиков.

Принцип срочности означает, что кредит выдается на четко указанный срок. Этот срок оговаривается в кредитном договоре. Существует несколько способов указания срока погашения кредита физическими лицами, а именно:

- возврат всей суммы основного долга и процентов по нему по фиксированной ставке в четко установленные периоды времени;
- возврат суммы основного долга в четко определенные промежутки времени, для каждого из которых установлена своя процентная ставка, т. е. это кредит с плавающей процентной ставкой (ролл – оверный);
- возврат в четко установленные периоды времени только суммы процентов по кредиту и возврат по истечении срока действия кредитного договора всей суммы основного долга по кредиту;
- указывается не время возврата кредита и процентов по нему, а только условия их возврата. Например, возврат кредита по первому требованию кредитора (онкольный кредит), порядок погашения кредита (овердрафт).

Принцип целевого характера кредита предполагает выдачу ссуд на строго определенные цели, которые так же, как и объекты, могут широко варьироваться. В большинстве случаев, каждый потенциальный заемщик, испрашивая кредит, указывает конкретную цель. Банк, выдав кредит, призван проверять целевое его использование, исключением является кредит на неотложные нужды, в условиях кредитного договора которого не прописано целевое использование полученных денег, в случаях же нарушения условий кредитного договора должны применять санкции.

Принцип платности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку с соответствующей оплатой за его использование. Кредит как коммерческая операция обязательно должен приносить кредитору определенный доход в виде процентов. Процент – плата заемщика в кредитных отношениях. Банк требует от заемщика не только возврат полученной ссуды, но и уплату процентов за ее использование.

Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая к увеличению собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

Принцип возвратности означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку. Учреждения банков могут предоставлять отсрочку. Если кредит не возвращен, то теряется экономическое содержание кредита.

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика. Цель реализации этого принципа – уменьшить риск кредитной операции. Имущественные интересы кредитора должны быть в полной мере защищены в случае возможного нарушения заемщиком взятых на себя обязательств.

Кредит предоставляется под определенное реальное обеспечение – залог, гарантию, поручительство, страховое свидетельство и др. Банковский кредит, не обеспеченный реальными ценностями, предоставляется в виде исключения



отдельным заемщикам, которые имеют давние деловые связи с банком и высокую платежеспособность.

Основными видами обеспечения кредита являются поручительство, гарантия, залог, страхование ответственности заемщика за непогашенный кредит. Принцип обеспеченности кредита сформировался в тридцатые годы прошлого века, но сущность его до настоящего времени не изменилась.

Поручителем может выступать физическое лицо, требования банка к которому аналогичны требованиям к заемщику. Главное, чтобы дохода поручителя было достаточно для погашения ссуды и процентов в случае отсутствия этой возможности у заемщика. Поручительство – это договор с односторонними обязательствами, посредством которых поручитель берет на себя обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика. Договор поручительства служит дополнением к кредитному договору и применяется, когда заемщиком является физическое лицо.

Обеспечение кредита в форме поручительства может предусматривать право Банка (Кредитора) на безусловное списание средств в необходимых размерах со счетов поручителя в случае непогашения в установленный срок заемщиком обязательства по полученному кредиту, при соответствующих условиях, прописанных в кредитном договоре и при заключенном соглашении с банком, в котором открыт счет поручителя.

Залог, как способ обеспечения выполнения обязательств перед кредитором регулируется Федеральным Законом РФ «О залоге».[4]. В основе залоговых операций лежат следующие основные положения:

- залоговое право на имущество переходит вместе с ним к любому новому приобретателю данного имущества;
- гарантией выполнения требований кредитора – залогодержателя является только определенное имущество должника, т. е. только то имущество, которое в соответствии с законодательством РФ может быть отчуждено;

- кредитор (залогодержатель) в случае невозврата заемщиком (залогодателем) долга имеет право обращать взыскание на заложенное имущество, в том числе путем его продажи, т. е. отчуждения его от залогодателя.

В банковской практике существуют два вида залога:

1. залог с оставлением имущества у залогодателя;
2. залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад).

В залог принимается имущество, которое находится в собственности заемщика или принадлежит ему на праве полного хозяйственного ведения. Принимаемые банком в залог товары должны быть застрахованы за счет заемщика.

Принцип дифференцированности кредита означает, что процентные ставки по кредитам зависят от вида, срока и целевой направленности кредита. Дифференциация кредитования зависит от показателей платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

Именно на вышеперечисленных принципах кредитования базируется Кредитная политика коммерческого банка, т. е. на условиях, на основании которых банк предоставляет отдельные виды кредитов отдельным заемщикам. Становление кредитора и заемщика происходит, прежде всего, на базе товарного обращения. Процесс купли – продажи товаров не всегда приводит к немедленному получению продавцом их денежного эквивалента, покупатель не всегда имеет возможность сразу заплатить за товар, оплата производится только по истечении определенного срока. Так, продавец становится кредитором, покупатель – должником. Товарное обращение не представляет собой единственную базу возникновения кредитора и заемщика. Кредитор и заемщик появляются во всех случаях, когда на одном полюсе (у одного субъекта) отсрочено получение эквивалента; на другом – его уплата.

Кредиторами могут стать субъекты, выдающие кредит, т. е. реально предоставляющие нечто во временное пользование. Для того чтобы выдать кредит, кредитору необходимо располагать определенными средствами. Их

источниками могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов воспроизводственного процесса. В современном хозяйстве банк – кредитор может предоставить кредит не только за счет своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения акций и облигаций. С образованием банков происходит концентрация кредитов. Мобилизуя свободные денежные ресурсы предприятий и населения, банкиры становятся коллективными кредиторами.

Положение кредитора по отношению к ссужаемым средствам двоякое. Собственные ресурсы кредитора, передаваемые на основе кредита, остаются его собственностью. Собственником привлеченных средств, размещаемых кредитором, остаются предприятия и население. Поскольку банки (как кредиторы) работают в основном на привлеченных ресурсах, они должны так выстроить систему кредитования, чтобы обеспечить возврат размещенных ресурсов и их передачу действительным собственникам по их требованию. Это означает, что не только заемщики должны вернуть кредит кредитору (банку), но и сам кредитор обязан вернуть кредит, полученный от своих клиентов.[28].

Мобилизация высвободившихся ресурсов кредиторами носит производительный характер, поскольку она обеспечивает их превращение в «работающие» ресурсы. Размещая ссуженную стоимость, кредитор обеспечивает ее производительное использование, как для своих собственных целей, так и для целей других участников воспроизводственного процесса.

Более того, банки стимулируют производственный процесс, выдавая кредиты физическим лицам. Заемщики тратят полученные в кредит деньги на материальные блага, к примеру, на автомобиль, подталкивая предприятия-производителей к совершенствованию своего товара и очередному выпуску, возможно в большем объеме. Развивая, таким образом, внутреннее потребление, государство имеет возможность стимулировать производство, способствуя увеличению занятости и благосостояния населения, повышению

производительности труда, преумножению доходов государства посредством роста налоговых отчислений. Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возратить полученный кредит. Должник и заемщик – близкие, но не одинаковые понятия. Предприятия и отдельные граждане могут, например, задержать оплату коммунальных услуг, налогов, страховых платежей, однако никакого кредитного отношения здесь не возникает. Кредитор в этих случаях ничего не передает, собственником остается тот же субъект. Долг – это состояние не только экономических, но и чисто человеческих отношений; долг это более широкое понятие, характеризующее обязанность вообще. Применительно к кредитной сделке речь должна идти не о должнике, а о заемщике.

Особое место заёмщика в кредитной сделке отличает его от кредитора. Во-первых, заемщик не является собственником ссужаемых средств, он выступает лишь их временным владельцем; заёмщик пользуется чужими ресурсами, ему не принадлежащими. Во-вторых, заёмщик применяет ссужаемые средства, как в сфере обращения, так и в сфере производства ( для приобретения материалов, расширения и модернизации производства). Кредитор же предоставляет кредит в фазе обмена, не входя непосредственно в производство. В-третьих, заёмщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершившие кругооборот в его хозяйстве. Для обеспечения такого возврата заёмщик так должен организовать свою деятельность, чтобы обеспечить высвобождение средств, достаточных для расчетов с кредитором. В-четвертых, заемщик зависит от кредитора, кредитор диктует свою волю. Экономическая зависимость от кредитора заставляет заемщика рационально использовать ссуженные средства, выполнять свои обязательства как заемщика. Даже возвратив ссуженные средства, а также уплатив приращения к ним в виде ссудного процента, заемщик не утрачивает своей зависимости от заимодавца: потенциально в своем прежнем кредиторе он видит нового кредитора, а поэтому должен полностью выполнить все обязательства, вытекающие из договора по кредиту, создав основание для очередного получения кредита.[27].

Занимая зависимое от кредитора положение, заемщик не теряет своей значимости в кредитной сделке как полноправной стороны. Без заемщика не может быть и кредитора. Заемщик должен не только получить, но и использовать полученные во временное пользование ресурсы, причем таким образом, чтобы полностью рассчитываться по своим долгам. В этом смысле заемщик – такая производительная сила, от которой зависит эффективное применение ресурсов, полученных во временное пользование.

Вступая в кредитные отношения, кредитор и заемщик демонстрируют единство своих целей, единство своих интересов. В рамках кредитных отношений кредитор и заемщик могут меняться местами: кредитор становится заемщиком, заемщик – кредитором. В современном денежном хозяйстве один и тот же субъект может выступать одновременно и как кредитор, и как и заемщик. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом представляет собой отношения двух субъектов, выступающих, во – первых, как самостоятельные лица; во – вторых, как участники кредитных отношений, обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом; в – третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу. Связи между субъектами кредитных отношений характеризуются устойчивостью, постоянством, определяются рамками кредита как целостной системы, как особых отношений, обладающих определенными свойствами.

Заемщиком не может быть любой желающий получить ссуду. Заемщик должен не только выступать самостоятельным физическим лицом, но и обладать определенным имущественным обеспечением, экономически гарантирующим его способность возратить кредит по требованию кредитора. На практике заемщиками могут быть отдельные лица, подтверждающие свою дееспособность, свой доход как гарантию возврата кредита.

Важнейшим элементом механизма кредитования выступают объекты кредитования. Под ними понимается потребность в средствах, вытекающая из кругооборота средств и обусловленная нормальными условиями воспроизводства. В связи с этим кредиты не могут предоставляться на

покрытие убытков или для оправдания бесхозяйственности. Объектами кредитования могут выступать материальные ценности, затраты, а также их совокупность.

Рассматривая кредитование физических лиц на приобретение автомобиля, необходимо обратить внимание на широкое разнообразие видов предлагаемых продуктов. По сравнению с потребительскими кредитами уровень рисков при выдаче кредитов на приобретение автомобиля существенно ниже. Это обусловлено, прежде всего, тем, что приобретаемый в кредит автомобиль оформляется в качестве залога и в обязательном порядке страхуется, причем, как правило, в той страховой компании, которая является партнером банка.

## 1.2 Классификация банковских кредитов

В случае потребительского кредита заемщиком выступает физическое лицо, а кредитором – коммерческий банк или финансово - банковское учреждение с правом кредитной деятельности. Цель заимствования средств – потребление.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др. Классификация банковских кредитов осуществляется в соответствии с различными критериями, наиболее распространенными из которых являются:

### 1. Классификация банковских кредитов по сроку кредитования

В зависимости от срока кредитования банковские кредиты классифицируются на:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 года до 3-х лет);
- долгосрочные (свыше 3-х лет).

Такая классификация условна. Например, во внутренней практике из-за

нестабильности экономической ситуации выделяются две категории кредитов: краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более 1 года). В то же время в странах с развитой экономикой среднесрочные кредиты включают займы, выданные на срок до 5-7 лет, а в некоторых случаях - до 10 лет.

Как правило, краткосрочные кредиты предоставляются юридическим лицам для пополнения оборотных средств и физическим лицам на текущие расходы, тогда как среднесрочные и долгосрочные кредиты используются для осуществления инвестиционных расходов (покупка оборудования, строительство зданий и т.п.) и приобретения товаров длительного использования частными лицами (автокредиты, ипотека и т.п.). В категорию краткосрочных кредитов может быть выделен сверхсрочный кредит «овернайт».

## 2. Классификация банковских кредитов в зависимости от обеспечения

В зависимости от обеспечения банковские кредиты классифицируются на:

- обеспеченные;
- необеспеченные (бланковые).

В основном, банковские кредиты предоставляются под соответствующее обеспечение, требования к которому устанавливаются кредитной политикой банка. В качестве видов обеспечения обязательств заёмщика по кредиту могут выступать:

- залог (недвижимое и движимое имущество, ценные бумаги, имущественные права, в том числе имущественные права на денежные средства размещённые на депозите, и т.д.);
- гарантия (например, банковская гарантия другого банка);
- поручительство (финансовое или имущественное поручительство третьего лица).

Необеспеченные (пустые) кредиты предоставляются главным образом финансово устойчивым заемщикам, имеющим положительную кредитную историю. Учитывая повышенные риски, связанные с пустым кредитом, такие

кредиты предоставляются под более высокую процентную ставку, а общий объём выданных необеспеченных кредитов, как правило, не превышает размер собственного капитала банка (см. «Формирование ресурсов коммерческих банков»).

### 3. Классификация банковских кредитов в зависимости от уровня риска

От уровня риска банковские кредиты классифицируются на:

- стандартные;
- нестандартные.

К стандартным относятся кредиты, предоставленные заёмщикам со стабильным финансовым положением, которые имеют высокий кредитный рейтинг, достаточный уровень LTV, а также не допускают просрочку в обслуживании задолженности по кредитам (см. Стандартная задолженность).

Нестандартные кредиты – это кредиты с повышенным риском, то есть кредиты предоставленные заёмщикам с низкими кредитными рейтингами, без обеспечения или со слабым обеспечением (например, недостаточная сумма для покрытия обязательств заемщика или низкая ликвидность), а также кредиты, по которым была просрочена оплата.

### 4. Классификация банковских кредитов по методу предоставления

В зависимости от метода предоставления банковские кредиты подразделяются на:

- одноразовые;
- перманентные;
- гарантированные.

Одноразовые кредиты – это кредиты, решение о предоставлении которых принимается банком индивидуально в разрезе каждого кредитного договора. Например, ипотечный кредит, кредит на покупку автотранспортных средств и т.п. Подавляющее большинство кредитов оформляется в форме разовых кредитов.

Перманентные кредиты – это кредиты, которые предоставляются банком по мере возникновения у заёмщика потребности в ссудных средствах в



пределах установленного лимита по кредитной линии. Выдача очередного транша по кредитной линии, как правило, осуществляется путём оплаты непосредственно с ссудного счёта предоставленных заёмщиком счетов на оплату (платежные поручения, чеки, инвойсы и т.п.) и без согласования с банком размера отдельного транша и его документального оформления.

Гарантированные кредиты бывают двух типов:

- с предварительно оговоренной датой выдачи;
- с выдачей кредита по мере возникновения потребности в нём.

Сущность гарантированного кредита заключается в предоставлении кредитором (банком) обязательства предоставить заёмщику кредит в определённой сумме и на протяжении конкретного периода времени в случае возникновения у клиента (заёмщика) потребности в ссудных средствах.

#### 5. Классификация банковских кредитов в зависимости от способа погашения

В зависимости от способа погашения выделяют банковские кредиты, которые погашаются:

- единовременно (одним платежом);
- постепенно (в рассрочку);
- согласно специфических условий, предусмотренных условиями кредитного соглашения;
- по требованию кредитора;
- с регрессией платежей.

Единовременно (одним платежом), как правило, осуществляется возврат краткосрочных однократных кредитов (например, межбанковский кредит), а также кредитов, у которых источник погашения генерирует «разовый доход» (например, денежные средства, вырученные от реализации объекта недвижимости).

Постепенный порядок погашения (в рассрочку) применяется преимущественно к долгосрочным кредитам (ипотечные кредиты, автокредиты), а также к перманентным кредитам в соответствии с условиями

открытой кредитной линии.

Специфические условия погашения кредитов предусматриваются некоторыми видами кредитных договоров. К ним в частности относится договор овердрафта, согласно которому все денежные средства, поступающие на расчётный счёт заёмщика, автоматически направляются банком на погашение ссудной задолженности. В данном случае инициатива погашения кредита находится не в руках заёмщика (как это происходит в большинстве случаев), а банка.

По требованию кредитора может осуществляться погашение тех кредитов, по которым были нарушены условия кредитного договора (например, в случае нецелевого использования ссудных средств, непредставления кредитору необходимой финансовой отчётности, гибели/повреждения залогового имущества и т.п.). В некоторых случаях условиями кредитного договора могут быть предусмотрены финансовые ковенанты, в случае несоблюдения которых банк имеет право требовать от заёмщика досрочное погашение кредита в полной сумме или в некоторой его части. К таким ковенантам могут относиться: минимальный объём собственного капитала, предельный размер кредиторской задолженности, минимально допустимый размер товарных остатков, доля активов, которые переданы в залог третьим лицам и т.п.

С регрессией платежей осуществляется погашение кредита третьими лицами, например, гарантами или поручителями, в случае если заёмщик не может или отказывается погасить кредит самостоятельно.

#### 6. Классификация банковских кредитов в зависимости от сроков погашения

В зависимости от сроков погашения банковские кредиты классифицируются на:

- срочные;
- до востребования;
- просроченные;
- отсроченные (продлонгированные).

Срочные кредиты представляют собой кредиты, которые согласно условиям кредитного договора предоставляются на чётко указанный срок. В структуре кредитного портфеля банка срочные кредиты занимают львиную долю.

Кредиты до востребования (бессрочные кредиты) – это кредиты, по которым не установлен чёткий срок погашения. Такие кредиты погашаются либо по усмотрению заёмщика, либо по требованию банка.

Просроченные кредиты – это кредиты, по которым наступил срок оплаты, но они не были погашены заёмщиком. непогашенная заёмщиком задолженность по кредиту (или её часть, если заёмщик осуществил частичную оплату) учитывается в бухгалтерском балансе банка на отдельных ссудных счетах, предназначенных для учёта просроченной задолженности. Наличие просроченной задолженности несёт для заёмщика определённые финансовые санкции в виде применения повышенной процентной ставки по кредиту и/или штрафных санкций, в частности начисления пени.

Отсроченные (продлонгированные) кредиты – это кредиты, по которым по взаимному согласию кредитора и должника были изменены (продлены) сроки первоначального погашения кредита. Пролонгация является одной из разновидностей реструктуризации задолженности в случае возникновения у заёмщика временных финансовых трудностей. Пролонгация оформляется путём подписанием дополнительного соглашения к кредитному договору, в котором фиксируется новый график погашения кредита.

#### 7. Классификация банковских кредитов в зависимости от вида процентной ставки

В зависимости от вида процентной ставки выделяют:

- кредиты, предоставленные с фиксированной процентной ставкой;
- кредиты, предоставленные с плавающей процентной ставкой.

Фиксированная процентная ставка применяется, как правило, в краткосрочном кредитовании. Такая ставка является стабильной на протяжении всего срока действия кредитного договора.

Плавающая процентная ставка применяется в случае нестабильности на денежном рынке, а также в долгосрочном кредитовании с целью снижения процентного риска кредитора. Условиями кредитного договора осуществляется привязка размера процентной ставки к некоему «эталону», в роли которого выступает учётная ставка центрального банка или некая среднерыночная ставка, например ставка LIBOR.

#### 8. Классификация банковских кредитов в зависимости от способа оплаты процентов

В зависимости от способа оплаты процентов выделяют кредиты:

- с оплатой процентов с равномерной периодичностью на протяжении всего срока действия кредитного договора;
- с оплатой процентов в момент погашения кредита;
- с оплатой процентов в момент выдачи кредита;
- без взимания процентов.

В подавляющем большинстве кредитных договоров предусмотрена оплата процентов с равномерной периодичностью (как правило, ежемесячно).

Ссуды с оплатой процентов в момент погашения кредита предоставляются в крайнем случае: когда кредитуемый проект не генерирует необходимые промежуточные денежные потоки. Например, разовый кредит предоставленный сельхозпроизводителю для осуществления посевной кампании, который выдаётся весной, а погашается в конце лета (начале осени) после уборки и реализации урожая.

Кредиты с оплатой процентов в момент выдачи кредита относятся к категории дисконтных. Примером такого кредита является учёт векселей, когда заёмщик получает определённый процент от номинала векселя, а разница (дисконт) является формой оплаты вознаграждения кредитору.

Некоторые кредиты могут не взимать проценты, например, овердрафт выдача и погашение «день в день», при овердрафте банк может взимать комиссию; Использование льготного периода на кредитной карте; Нулевая процентная ставка по потребительскому кредиту (не более, чем маркетинговый

ход банка, поскольку стоимость кредита в этом случае оплачивается путем оплаты комиссии и/или входит страховую сумму по кредиту); а в некоторых случаях банк также может приостановить начисление процентов - банкротство должника.

#### 9. Классификация банковских кредитов в зависимости от количества кредиторов

В зависимости от количества кредиторов банковские кредиты классифицируются на:

- предоставленные одним банком;
- синдицированные (консорциумные);
- параллельные.

Более детальная информация содержится в статье Консорциумный кредит.

#### 10. Прочие критерии классификации банковских кредитов

Существует целый ряд других критериев для классификации банковских кредитов, в частности:

##### 1. Субъекты кредитования:

- компании и организации;
- частные лица;
- органы государственной власти;
- другие банки (межбанковские кредиты).

##### 2. Целевое назначение (продуктовая линейка):

- кредиты для пополнения оборотных средств;
- кредиты для осуществления инвестиционной деятельности (капиталовложений);
- ипотека;
- потребительские кредиты;
- кредитные карты и т.п.

##### 3. Валюта кредитования:

- кредиты, предоставленные в национальной валюте;

- кредиты, предоставленные в иностранной валюте (как правило, компаниям, ведущим внешнеэкономическую деятельность).

4. Форма предоставления кредита:

- безналичная;
- наличная (как правило, физическим лицам).

5. Размер кредита:

- мелкий;
- средний;
- большой (размер больших кредитов ограничивается центральным банком, см. Нормативы кредитного риска).

6. Отражение в балансе банка:

- балансовые;
- внебалансовые.

На внебалансовых счетах отражаются списанные за счёт сформированного резерва проблемные (сомнительные) кредиты, а также обязательства по кредитованию, предоставленные клиентам: неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям, а также открытые гарантии, авали и аккредитивы. При этом обязательства учитываются на внебалансе только до момента оплаты (выдачи ссуды), а в момент оплаты происходит списание с внебаланса и отражение данной суммы в балансе банке на соответствующих счетах по учёту ссудной задолженности.

7. Отраслевая классификация выданных кредитов (сектора экономики):

- промышленность;
- сельское хозяйство;
- строительство;
- транспорт;
- материально-техническое обеспечение и сбыт;
- домохозяйства;
- сфера услуг и прочее.

8. Степень связанности заёмщика с банком:

- кредиты, предоставленные инсайдерам банка;
- кредиты, предоставленные связанным лицам;
- кредиты, предоставленные прочим заёмщикам.

### 1.3. История и развитие кредитования в зарубежных странах и в России.

Еще в VI веке нашей эры существовало понятие "кредитования физических лиц". На территории Израиля до времен правления царя Соломона существовал "личный кредит". Должники по такому кредиту отправлялись в рабство. Когда на трон взошел царь Соломон, то был издал новый закон по которому отменялось долговое рабство и "должник" расплачивался своим имуществом. На его земле устанавливался специальный столб, который был знаком для окружающих, что его имущество "заложено" в счет погашения долгов перед кредитором. Эти столбы и получили название ипотека ("hypothek"), которое с греческого переводится как "заклад", "залог".

Чаще всего кредиты брали люди, которые находились в крайней нужде. После того как все стали выращивать на земле продукты для пропитания, человек столкнулся с проблемой неурожая. Один такой неурожай, мог оставить всю семью без еды на целый год. Попавший в такую ситуацию земледелец был вынужден идти к богатому за помощью. Обычно он просил денег в долг до следующего урожая. Причем проценты определялись в системе бартера. Я занял у вас мешок зерна, а должен вернуть два. Такие бизнес-отношения определили появление рыночного хозяйства и денег.

Гарантии того, что человек сможет отдать долг и улучшить свое положение не было никакой. При невозможности отдать долг, он лишался своего имущества, а если с него нечего было взять, то отправлялся к своему кредитору в "долговое рабство". Это явление, общество в целом, не поддерживало. Главным борцом против него выступила церковь. Священники аргументировали свой протест против зверских процентов с помощью Библии. В Евангелии от Луки написано: "...взаимы давайте, не ожидая ничего..."

Следовательно, кредитор не должен был взимать проценты и вообще ожидать возвращения ссуды. К этому добавлялось учение о проценте древнегреческого мыслителя Аристотеля (чью философию средневековая церковь пыталась совместить с христианством). Согласно Аристотелю, процент является противоестественной формой дохода, так как "деньги не могут рождать деньги". Помимо этого, церковь пыталась найти рациональные доказательства неестественности процента. Одним из аргументов был, например, следующий: отданные в долг деньги возвращаются кредитору обратно в целости, процент является платой за время, а время нельзя продавать, так как оно принадлежит Богу. Пользуясь своей властью, церковь пытается покончить с процентом "сверху". В 1179 году папа Александр III издает указ о запрещении "процента" под страхом лишения причастия. В 1274 году папа Григорий X применяет более строгое наказание - изгнание из государства. В 1311 году папа Климент V вводит в качестве наказания отлучение от церкви.

В конце средних веков государство вообще прекращает свою борьбу против любой формы кредитов. Борьба с кредиторами ведется с помощью "урегулирования процентной ставки". В 1545 году в Англии максимальная ставка 10% в год. В 1624 году она снижена до 8%, а в 1652 году - до 6%.

Остальные страны применяли похожую практику. В 1640 году в Нидерландах установлена максимальная ставка процента в размере не выше 5%, во Франции в 1601 году был установлен максимальный процент 6%. В 1754 году в России максимальный процент был равен 6%. [27].

В XVIII веке запрещение процентов вызывает волну недовольства среди кредиторов, и в XIX веке почти везде пропадает контроль за размером процента. При этом в законодательстве большинства стран остается понятие ростовщичества ("эксплуатации нужды, слабости разума, неопытности или душевного возбуждения кредитующегося") и уголовная ответственность за него. Занимали деньги и богатые люди, которым не хватало средств для осуществления своих грандиозных замыслов. В этом случае заемщиками могли выступать даже короли.



Много веков банковский кредит физическим лицам развивался слабо. Это было обусловлено рядом причин, которые существовали на тот момент в обществе. Вплоть до Второй мировой войны коммерческие банки развитых капиталистических странах почти не предоставляли населению денежные ссуды на потребительские цели.

Первые квалифицированные кредиторы появились в США. В 1920-1930 гг. группа из нескольких банков, возглавляемая одним из предшественников нью-йоркских "City-Corp" и "Bank of America", создала у себя отделы потребительского кредита. Вначале эта банковская группа предоставляла займы частным лицам на такие цели, как оплата медицинской помощи, стоматологических услуг, обучения и тому подобное, но потом приступила к выдаче ссуд на покупку в рассрочку потребительских товаров. После войны сектор кредитования физических лиц стал одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов рынка кредитных услуг коммерческих банков. В других западных странах бум в области банковского кредитования потребительских нужд населения начался в конце 50-х годов.

Первые государственные банки в России - Дворянский и Купеческий - были учреждены еще в середине XVIII века. В конце века они были преобразованы в Государственный заемный и Государственный коммерческий. Заемный, как и бывший Дворянский, давал помещикам ссуды под залог имений и крепостных. В 1860 году вместо дореформенных банковских учреждений был организован единый Государственный банк. Этот банк до конца XIX века не имел права самостоятельной денежной эмиссии. Он выпускал кредитные билеты (банкноты) только по распоряжению правительства. В ходе подъема 90-х годов в Государственном банке были накоплены большие запасы золота. Это и послужило основой финансовой реформы 1897 года, согласно которой был введен золотой монометаллизм, то есть основой денежного обращения стало золото. Поскольку в передовых странах к этому времени был именно золотой монометаллизм, реформа существенно облегчала внешнюю торговлю и улучшала внешнеэкономические позиции России.

Государственному банку теперь было предоставлено право самостоятельной эмиссии, но с определенным ограничением: количество бумажных денег могло превышать золотой запас не более чем вдвое. Иными словами, наличное золото составляло не менее 50% номинальной стоимости кредитных билетов. В действительности банк выпускал кредитных билетов намного меньше этого предела, и российский конвертируемый рубль стал одной из самых устойчивых валют в мире.

После отмены крепостного права, в 1864 году, был основан первый акционерный коммерческий банк. В середине 70-х годов в стране действовало уже 39 коммерческих акционерных банков. Такие банки можно было учреждать только по особому разрешению государства, и их деятельность протекала под строгим государственным контролем. До конца века число таких банков оставалось прежним - 39. В 90-х годах деятельность акционерных банков активизировалась, что было связано с процессом акционирования промышленности. Поскольку у промышленников не было собственного аппарата и механизма для учреждения акционерных обществ, то в качестве учредителя выступал банк, получая при этом свою учредительную прибыль. Конечно, часть акций оставалась в портфеле банка. Если прежде связи банков с промышленностью ограничивалась тем, что промышленные фирмы брали ссуды и делали вклады, то теперь капиталы банков и промышленности стали сливаться. Наступал новый период предпринимательства, когда на смену частным предпринимателям приходили акционерные общества, переплетенные с акционерными же банками.

И все же до конца XIX века особенно активную роль в финансовой жизни играли не акционерные банки, а банкирские дома, деятельность которых значительно меньше контролировалась государством, чем деятельность акционерных банков.

В ходе рыночных реформ организация банковского кредитования в России претерпела существенные изменения, обусловленные значительным повышением роли банков как организаторов кредитного процесса.

Деятельность коммерческих банков была разрешена с началом первых преобразований в СССР в 1988 году. В апреле 1989 года им были изданы «Правила регулирования деятельности коммерческих и кооперативных банков», содержавшие пять экономических нормативов: соотношение собственных средств банка и его обязательств, соотношение суммы привлеченных банком вкладов граждан и собственных средств банка, максимальный размер кредита одному заемщику и два норматива ликвидности: текущей и среднесрочной.

Вместе с тем, история банковского кредитования физических лиц в России характеризовалась замедлением из года в год темпов роста кредитных вложений в экономику, отсутствием эффективной, защищающей интересы банков как кредиторов, четкой и полной методической базы Банка России, игнорированием национальных банковских традиций. Свидетельством качественного скачка отечественной банковской системы в докризисный период (до 1998 года) являлись: предоставление крупнейшим российским банкам несвязанных синдицированных кредитов из-за рубежа; резкое увеличение количества представительств отечественных банков в других странах; приобретение части капитала российских банков международными банковскими организациями.

Изменилось положение банковской системы и на внутреннем рынке: вместо большого числа узкоспециализированных кредитных организаций, создававшихся в рамках отдельных отраслей, появилась сеть диверсифицированных банков. На сегодняшний день диверсификация банковских операций стала нормой [27, с. 156].

В основе этого процесса лежала объективная тенденция очищения рынка банковских услуг от финансово нестабильных кредитных организаций, а также ужесточение критериев регистрации и лицензирования банковской деятельности. Кроме того, влияние оказал наметившийся процесс консолидации кредитных учреждений путем их слияния и преобразования малых банков в филиалы крупных. В результате целого комплекса негативных

процессов в экономике, недальновидной денежно-финансовой политики Правительства России, в том числе политики на фондовом рынке, разразился серьезный финансовый кризис 1998 года и «похоронил» под собой сотни коммерческих банков и надежды миллионов вкладчиков. На несколько лет доверие к отечественной банковской системе было утрачено. После кризиса банковская система страны восстанавливалась с трудом. Тенденции развития российской банковской системы давали основания полагать, что она находится на пороге качественных перемен, потенциал которых проявится уже в ближайшие годы. Об этом, прежде всего, свидетельствовал преимущественный рост вкладов населения и намечающийся бум потребительского кредитования. Банковская система России по состоянию на 2004-й год характеризовалась достаточно высокой степенью устойчивости развития. В то же время средний индекс финансовой силы российских банков, рассчитанный по методологии рейтингового агентства Moody's, находится на уровне китайских банков, отягощенных значительной долей проблемных ссуд, и в несколько раз ниже соответствующего индекса не только кредитных организаций некоторых развитых стран, но и банков развивающихся стран, таких, как Польша, Венгрия и Бразилия.

Интересы банка и заемщика в процессе кредитования населения совпадают. Как банку, так и заемщику выгодно повышение эффективности кредитования физических лиц. Банк может рассчитывать на увеличение прибыли от кредитования за счет более обоснованного принятия кредитных решений и снижения кредитного риска.

Заемщик может рассчитывать на уменьшение ставки кредитования, целевую направленность рекламы банка на его социальную группу и более взвешенное предъявление к нему требований в случае, если он обратится в банк с заявлением на выдачу ссуды.

Тем не менее, методики и технологии, используемые российскими коммерческими банками при кредитовании индивидуальных заемщиков, пока еще далеки от высоких западных стандартов. Отсюда следует, что на

сегодняшний день существует объективная необходимость разработки методик и механизмов, позволяющих повысить эффективность кредитного процесса.

Несмотря на перспективность и положительную динамику развития операций кредитования населения, коммерческие банки при их проведении продолжают сталкиваться с определенными проблемами. Уровень просроченной задолженности по выданным ссудам, хотя и снизился за последние годы, все еще остается высоким по сравнению с мировым уровнем. [18, с. 26].

## 2 ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ВТБ 24» БАНК

### 2.1 Общая характеристика финансово- хозяйственной деятельности коммерческого банка

Банк «ВТБ 24» ПАО один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Банк входит в состав международной финансовой группы ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке – Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) и полное фирменное наименование на английском языке – Bank VTB 24 (public joint-stock company), а также сокращенное фирменное наименование – ВТБ 24 (ПАО) и – VTB 24 (PJSC) на соответствующих языках.

Головной офис находится по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

На сегодняшний день ВТБ24 – второй по величине розничный Банк в России. Сеть банка формируют 1045 офиса в 354 городах в 72 регионах страны, что обеспечивает покрытие 79% городского населения.

Численность сотрудников ВТБ 24 по состоянию на 30 июня 2016 года составляла 48 173 человека.

Президентом — председателем правления ВТБ 24 с июля 2005 года является Михаил Задорнов, занимавший с ноября 1997 года по май 1999 года (включая август 1998-го) пост министра финансов РФ.

Акционерами ВТБ2» являются Банк ВТБ (ПАО) — доля в уставном капитале 99,9269%, миноритарные акционеры — общая доля в уставном капитале — 0,0731%. Уставный капитал ВТБ 24 (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года 104,0 млрд. руб., собственные средства – 267,0 млрд. руб.

Деятельность банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией №1623 от 29.10.2014 года на осуществление банковских

операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами и лицензией от 29.10.2014 года №1623 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет выданные Федеральной службой по финансовым рынкам следующие лицензии:

- № 077-03219-100000 от 29.11.2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-03311-100000 от 29.11.2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-03752-000100 от 07.12.2000 года на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-03391-001000 от 29.11.2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 22-000-1-00041 от 30.10.2001 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и не государственных пенсионных фондов;

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление работ и услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств от 16.12.2014 года №13987 Н.

Банк включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов 21.02.2005 года под номером 680.

Группа ВТБ – российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым содействуя развитию международного сотрудничества и

продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плс в Сингапуре и Дубае.

Основным акционером Банка ВТБ является государство, которому в лице Росимущества и Министерства финансов принадлежит 60,93% голосующих акций, или 45,01% (с учетом ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 92,23%) от уставного капитала Банка.

Банк ВТБ включен в Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 года №1009.

ВТБ24 ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- Обслуживание физических лиц – кредитование, включая потребительское, ипотечное, автокредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, дистанционное банковское обслуживание (система ВТБ24 – Онлайн), аренда сейфовых ячеек, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.
- Обслуживание корпоративных клиентов, включая предприятия малого и среднего бизнеса – предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на фондовом и денежных рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а



также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами.

Финансовое положение Банка было оценено известными рейтинговыми агентствами:

- ✓ Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг по международной шкале – Ba2, дата подтверждения – 27.02.2015 года.
- ✓ Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг по национальной шкале – Aa1.ru, дата подтверждения – 27.02.2015 года.

Основным фактором, обусловившим подтверждение рейтинговым агентством Moody's Investors Service 24.04.2016 базовой оценки кредитоспособности ВТБ24, стала продемонстрированная российской экономикой устойчивость к наблюдавшемуся ранее в этом году продолжению падения нефтяных цен, поясняет Moody's. По мнению аналитиков, волатильность нефтяных цен не окажет дополнительного длительного и существенного влияния на экономику, инфляцию или финансовую стабильность.

После подтверждения рейтинга России 22 апреля на уровне «Ba1» ее макропрофиль сохраняет оценку «слабый с плюсом» (Weak+). По мнению агентства, текущая базовая оценка кредитоспособности ВТБ 24 отражает способность банка абсорбировать ожидаемое ухудшение качества активов и замедление роста. Moody's прогнозирует второй год подряд рецессии в РФ с сокращением экономики на 1,5%, что отразится на платежеспособности банковских клиентов и окажет негативное воздействие на качество активов и прибыльность банков после формирования резервов. Однако это давление будет частично компенсироваться улучшением капитализации банковской системы благодаря снижению балансовых показателей и вливанию 1 трлн рублей в капиталы банков, попавших в госпрограмму. По мнению Moody's, необходимость в дополнительном капитале сейчас ограниченная с учетом очень скромной ожидаемой динамики и сокращения взвешенных по риску активов банковской системы.

Также, 26.04.2016 Moody's были подтверждены с учетом возможности господдержки долгосрочные рейтинги ВТБ24. При этом скорректированная базовая оценка кредитоспособности ВТБ24 была понижена.

Агентство «Рус-Рейтинг» последние пять лет подтверждает кредитный рейтинг

Банка «ВТБ24» на уровне «А», который в настоящее время соответствует суверенному рейтингу Российской Федерации по международной шкале агентства. Прогноз по рейтингу банка «стабильный». Данное рейтинговое действие агентства обусловлено корректировкой рейтинга государственного банка в соответствии с уровнем суверенного рейтинга, установленного агентством для Российской Федерации. Рейтинг обоснован безусловной поддержкой со стороны финансово сильного собственника в лице госбанка ВТБ, развитыми рыночными позициями на розничном рынке, устойчивой клиентской базой, положительной репутацией на российском и международном финансовых рынках. Факторами, сдерживающими рейтинг, являются системные риски.

За прошедший год произошли значительные количественные и качественные изменения в масштабах экономики страны и банковского сектора в частности. На фоне в целом устойчивого развития банковской отрасли, деятельность «ВТБ24» Банка можно охарактеризовать как динамично развивающуюся. Росло взаимодействие с партнёрами, что явилось основой для реализации новых бизнес-проектов и способствовало увеличению активов Банка. Одновременно проводилась диверсификация вложений по направлениям бизнеса, гарантируя получение стабильных доходов в будущем. Кроме того, значительное увеличение масштабов операций стало возможным благодаря территориальной экспансии Банка.

Успешное решение задач поступательного развития Банка в минувшем году открыло перспективы для дальнейшего продвижения на внутренних и внешних финансовых рынках. Можно смело утверждать, что «ВТБ24» Банк, обладая необходимыми интеллектуальными, финансовыми и

технологическими ресурсами, не только сохранит позитивную динамику ведения своего бизнеса, но и будет продвигаться вперед, развиваясь еще более активно и эффективно.

Таблица 2.1 Рейтинг банков РФ по активам – нетто

№ п/п	Место по активам	Наименование банка, город	Активы банка, тыс. руб.	Депозиты физ.лиц	Место банка по депозитам физ. лиц
1	1	Сбербанк России - Москва	20 573 849 231	6 744 322 160	(1 место)
2	2	ВТБ - Санкт-Петербург	7 590 041 163	2 390 871 666	
3	3	Газпромбанк - Москва	4 568 032 100	377 986 989	(3 место)
4	4	ВТБ24 - Москва	2 674 032 640	1 306 087 514	(2 место)
5	5	ФК Открытие - Москва	2 343 371 510	111 823 966	(21 место)
6	6	Россельхозбанк - Москва	2 208 969 332	318 948 423	(4 место)
7	7	Альфа-Банк - Москва	1 941 088 301	287 200 533	(5 место)

Таблица 2.1 – отражает рейтинг банков РФ по активам – нетто. Как видно из Таблицы «ВТБ24» Банк в рейтинге занимает 2 и 4 место по активам – нетто, а по депозитам физических лиц – 2 место.

Стратегической целью банка является качественное удовлетворение потребности клиентов и рост бизнеса за счет предложения широкого сектора

Банковских розничных продуктов и услуг населению и субъектам малого предпринимательства.

## 2.2. Анализ основных показателей деятельности банка

Анализ финансово-экономической деятельности ВТБ24 проведен на основе анализа динамики приведенных в таблице 2.2 показателей. Анализ показал, что уставный капитал вырос на 13,55%, на 01.01.2016 составил 103,97 млрд. руб.

Объем собственных средств ВТБ 24 за 2015 год увеличился на 2% – до 267 млрд. рублей. На 01.01.2015 этот показатель составлял 261,6 млрд. рублей;

Объем привлеченных средств клиентов вырос в 1,1 раза и на 01.01.2016 составил 2 610 млрд. рублей (на 01.01.2015 составлял 2 307,1 млрд. рублей).

Убыток за 2015 год составил 6,699 млрд. рублей. За 2014 год Банк получил прибыль в размере 28,082 млрд. рублей.

Таблица 2.2 - Анализ финансово-экономической деятельности ВТБ 24

Наименование показателя	Величина показателя		Отклонение, (+,-)	Темп прироста, %
	01.01.2015	01.01.2016		
Уставный капитал, тыс. руб.	91564891	103973260	+12408369	+13,55
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	261612297	266954334	+5342037	+2,04
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	28081806	-6699066	-34780872	-123,86
Рентабельность активов, %	1,0	-0,2	-1,2	-120,00
Рентабельность капитала, %	10,7	-2,5	-13,2	-123,36
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	2307113949	2609961633	+302847684	+13,13

Из таблицы видно, что за счет получения банком убытка показатели рентабельности активов и рентабельности капитала приняли отрицательные значения.

Анализ структуры и динамики активов и пассивов, представленный в таблицах 2.3 и 2.4, проведен на основе данных бухгалтерского баланса ВТБ 24 (Приложение 1).

За 2015 год активы ВТБ 24 увеличились на 3,05% и достигли 2820051 млн. руб. Рост активов произошел в первую очередь благодаря чистой ссудной задолженности, чей удельный вес в структуре активов наибольший (81,78% на 01.01.2016). Чистая ссудная задолженность за 2015 год выросла на 6,67% и на 01.01.2016 год ее величина была сформирована в объеме 2306355628 тыс. рублей.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 32,77% и составили 12169082 тыс. рублей. Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам года уменьшилась на 2% и составила 229957820 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе паевые инвестиционные фонды, составили 5632732 тыс. рублей, уменьшившись по итогам 2015 года на 5,6%. На 01.01.2015 года инвестиции в дочерние и зависимые организации составляли 5966734 тыс. рублей. Произошел также прирост прочих активов на 48,39% за отчетный период, и на 01.01.2016 года их величина составила 91059220 тыс. рублей, это видно из таблицы 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ структуры и динамики активов ВТБ 24

Номер строки	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста, %	Доля актива, %		Изменение доли, %
		на 01.01.2015	на 01.01.2016			на 01.01.2015	на 01.01.2016	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Денежные средства	138341245	85668480	-52672765	-38,07	5,06	3,04	-2,02
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92758502	54153088	-38605414	-41,62	3,39	1,92	-1,47
2.1	Обязательные резервы	19837894	16535217	-3302677	-16,65	0,72	0,59	-0,14
3	Средства в кредитных организациях	18101912	12169082	-5932830	-32,77	0,66	0,43	-0,23
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1396106	96471	-1299635	-93,09	0,05	0,00	-0,05
5	Чистая ссудная задолженность	2162160038	2306355628	144195590	6,67	79,01	81,78	2,78
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136827802	103586295	-33241507	-24,29	5,00	3,67	-1,33
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5966734	5632732	-334002	-5,60	0,22	0,20	-0,02
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96420683	126275054	29854371	30,96	3,52	4,48	0,95
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2233314	263603	-1969711	-88,20	0,08	0,01	-0,07
9	Отложенный налоговый актив	0	5009894	5009894	-	0,00	0,18	0,18
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27071711	35414948	8343237	30,82	0,99	1,26	0,27
11	Прочие активы	61364077	91059220	29695143	48,39	2,24	3,23	0,99
12	Всего активов	2736675390	2820051763	83376373	3,05	100,00	100,00	0,00

Таблица 2.4 – Анализ структуры и динамики пассивов ВТБ 24

Номер строки	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста, %	Доля пассива, %		Изменение доли, %
		на 01.01.2015	на 01.01.2016			на 01.01.2015	на 01.01.2016	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	223 779 418	0	-223 779 418	-100,00	8,18	0,00	-8,18
14	Средства кредитных организаций	278 675 940	132 584 369	-146 091 571	-52,42	10,18	4,70	-5,48
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 996 398 067	2 440 810 607	+444 412 540	+22,26	72,95	86,55	+13,60
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 524 505 464	2 028 435 813	+503 930 349	+33,06	55,71	71,93	+16,22
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 270	77 203	+21 933	+39,68	0,00	0,00	0
17	Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	36 566 657	+4 526 715	+14,13	1,17	1,30	+0,13
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	8 122 659	+5 620 417	+224,62	0,09	0,29	+0,20
20	Прочие обязательства	24 460 559	21 543 427	-2 917 132	-11,93	0,89	0,76	-0,13
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 175 866	1 246 613	-929 253	-42,71	0,08	0,04	-0,04
22	Всего обязательств	2 560 087 304	2 640 951 535	+80 864 231	+3,16	93,55	93,65	+0,10
23	Средства акционеров (участников)	91 564 891	103 973 260	+12 408 369	+13,55	3,35	3,69	+0,34

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	40 352 971	55 391 665	+15 038 694	+37,27	1,47	1,96	+0,49
26	Резервный фонд	4 206 578	4 608 954	+402 376	+9,57	0,15	0,16	+0,01
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-8 468 899	-4 829 820	+3 639 079	-42,97	-0,31	-0,17	+0,14
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	150 488	4 362 101	+4 211 613	+2798,64	0,01	0,15	+0,15
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 700 251	22 293 134	+1 592 883	+7,69	0,76	0,79	+0,03
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 081 806	-6 699 066	-34 780 872	-123,86	1,03	-0,24	-1,26
31	Всего источников собственных средств	176 588 086	179 100 228	+2 512 142	+1,42	6,45	6,35	-0,10
32	Всего пассивов	2 736 675 390	2 820 051 763	+83 376 373	+3,05	100,00	100,00	0



Таблица 2.4 показывает, что в структуре пассивов 93,65% занимают обязательства, и 6,35% источники собственных средств.

В структуре обязательств наибольший удельный вес занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (86,55%) и вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (71,93%).

Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 52,42% и составили по итогам 2015 года 132584369 тыс. рублей. Объем средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка, на 01.01.2016 года составил 26328221 тыс. рублей, на 01.01.2015 года – 31846256 тыс. рублей.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли на 22,26% и на 01.01.2016 года составили 2440810607 тыс. рублей, при этом объем срочных вкладов населения по итогам 2015 года увеличился в 1,4 раза и на 01.01.2016 года составил 1722541735 тыс. рублей. Подобная динамика наблюдается и в отношении остатков на текущих счетах и счетах вкладов до востребования.

Объем собственных средств ВТБ24 вырос на 2% до 266954334 тыс. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 261612297 тыс. рублей. При этом уставный капитал ВТБ24 вырос на 12408369 тыс. рублей и на конец отчетного года составил 103973260 тыс. рублей.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности ВТБ 24, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год, а также за аналогичный период предшествующего года представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ динамики показателей финансовых результатов деятельности

Наименование статьи	Величина показателей, тыс. руб.		Отклонение (+,-)	Темп роста, %
	2014	2015		
1	2	3	4	5
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	267 664 279	289 323 886	+21 659 607	108
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	20 929 853	31 905 304	+10 975 451	152

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	236 028 074	240 599 716	+4 571 642	102
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4. От вложений в ценные бумаги	10 706 352	16 818 866	+6 112 514	157
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	112 736 052	175 375 203	+62 639 151	156
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	21 282 246	28 688 846	+7 406 600	135
2.2. По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	88 206 368	144 261 580	+56 055 212	164
2.3. По выпущенным долговым обязательствам	3 247 438	2 424 777	-822 661	75
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	154 928 227	113 948 683	-40 979 544	74
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-72 355 449	-33 168 423	+39 187 026	46
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 779 539	-3 052 719	+1 726 820	64
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82 572 778	80 780 260	-1 792 518	98
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 909 581	896 153	+2 805 734	47
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	594 188	-2 363 759	-2 957 947	-398
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	4 110	+4 110	-
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 208 283	11 048 910	+3 840 627	153
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 236 797	3 042 181	-8 194 616	27
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 520 862	2 955 130	+1 434 268	194
12. Комиссионные доходы	36 307 130	39 427 555	+3 120 425	109
13. Комиссионные расходы	10 735 370	12 864 030	+2 128 660	120

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882 163	588 802	+1 470 965	-67
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	334 715	4 954	-329 761	1
16. Изменение резерва по прочим потерям	-1 368 966	-761 076	+607 890	56
17. Прочие операционные доходы	29 545 158	48 532 439	+18 987 281	164
18. Чистые доходы (расходы)	154 423 831	171 291 629	+16 867 798	111
19. Операционные расходы	119 849 393	177 009 802	+57 160 409	148
20. Прибыль до налогообложения	34 574 438	-5 718 173	-40 292 611	-17
21. Начисленные (уплаченные) налоги	6 492 632	980 893	-5 511 739	15
22. Прибыль (убыток) за отчетный период	28 081 806	-6 699 066	-34 780 872	-24
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0	0	0
в том числе:				
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 081 806	-6 699 066	-34 780 872	-24

В 2015 году процентные доходы увеличились по сравнению с 2014 годом на 8% и составили 289,3 млрд. рублей. Процентные расходы росли быстрее доходов (рост расходов составил 56%).

Комиссионные доходы выросли на 9% и составили в 2015 году 39,4 млрд. рублей (в 2014 году комиссионные доходы составляли 36,3 млрд. рублей).

Убыток за 2015 год составил 6,699 млрд. рублей. Основной причиной убытка, полученного по итогам 2015 года, стал рост процентных расходов, главным образом, по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) и рост операционных расходов.

Управление риском ликвидности имеет решающее значение в банковском деле и является одним из основных направлений деятельности ВТБ24.

Для управления риском ликвидности Банк ВТБ24 на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами.

ВТБ24 ежедневно формируется баланс ресурсов, а также осуществляется ситуационное моделирование движения ликвидности с учетом планируемых, вероятных или рекомендуемых операций, а также пределов возможности мобилизации средств.

На основе проведенного анализа вырабатываются рекомендации в области управления ресурсами организации, еженедельно выносимые в формальном виде на Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Далее в таблицах 2.6, 2.7 рассмотрим выполнение Банком обязательных нормативов.

Таблица 2.6 –Выполнение обязательных нормативов ВТБ24

Наименование показателя	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива		Изменение, (+,-)
		на 01.01.2015	на 01.01.2016	
1	2	4	3	5
Н1.0 Достаточности капитала	Min 10%	11,6%	10,2%	-1,40%
Н1.1 Достаточности базового капитала	Min 5%	7,4%	6,5%	-0,90%
Н1.2 Достаточности основного капитала	Min 6%	7,4%	6,5%	-0,90%
Н2 Мгновенной ликвидности	Min 15%	77,4%	84,8%	+7,40%
Н3 Текущей ликвидности	Min 50%	61,3%	119,0%	+57,70%
Н4 Долгосрочной ликвидности	Max 120%	116,5%	78,6%	-37,90%
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,7%	20,0%	+2,30%
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	93,1%	79,1%	-14,00%
Н9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%	0%	0

Продолжение таблицы 2.6

1	2	3	4	5
Н10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам	Мах 3%	0,5%	0,5%	0
Н12 Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Мах 25%	2,5%	3,3%	+0,80%

Из таблицы видно, что норматив достаточности капитала (Н1.0) за последний год стабильно поддерживается на необходимом уровне. На 01.01.2015 значение норматива составляло 11,6%, а на 01.01.2016 значение норматива составило 10,2%. Таким образом, несмотря на высокие темпы развития, ВТБ24 поддерживает уровень достаточности капитала выше установленного норматива.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) стабильно выше требуемого уровня. На 01.01.2015 значение норматива составляло 77,4% (516% от требуемого минимума), а на 01.01.2016 – составило 84,8% (565% от требуемого минимума).

Норматив текущей ликвидности (Н3) также поддерживается на достаточном уровне – на 01.01.2015 значение норматива составляло 61,3%, а на 01.01.2016 – составило 119% (при минимально допустимом значении 50%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на протяжении рассматриваемого периода находится в пределах требуемого максимума – на 01.01.2015 значение было 116,5% (97% от максимума), а на 01.01.2016 – 78,6% (65,5% от максимума).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) соблюдался ВТБ 24 в рамках допустимого максимального значения, на 01.01.2016 составил 20,0% (на 01.01.2015 был равен 17,7%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2016 составило 79,1%, а на 01.01.2015 значение норматива составляло 93,1%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах установленного максимума – на 01.01.2015-2016 значение норматива составляло 0,5%.

Значение норматива использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2015 составляло 2,5%, а на 01.01.2016 составило 3,3%.

Таблица 2.7 – Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных ЦБ РФ для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за периоды

Наименование показателя	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива		Изменение, (+,-)
		на 01.01.2015	на 01.01.2016	
1	2	3	4	5
Н18 Минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	101,8%	104,7%	+2,9%

Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) поддерживается в пределах установленного минимума. На 01.01.2015 значение норматива составляло 101,8%, а на 01.01.2016 – 104,7%.

Таким образом, ВТБ24 демонстрирует эффективное управление кредитными рисками.

В целом по всем нормативам ВТБ24 выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

Банк ВТБ24 применяет принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня риска. Указанные вопросы рассматриваются Правлением Банка, а также, в пределах полномочий, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по кредитным рискам.

В части управления кредитными рисками ВТБ24 придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Далее рассмотрим кредитный портфель и его структуру.

Таблица 2.8 - Динамика объема кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ 24 с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г.

Показатель	Значение показателя						Изменение, млн. руб.	Темп прироста, %
	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016			
	в млн. руб.	Уд. вес, %	в млн. руб.	Уд. вес, %	в млн. руб.	Уд. вес, %		
Кредитный портфель ПАО ВТБ 24, в т.ч.	1780314,9	100	2326692,3	100	2499492,6	100	719177,7	28,8
Кредиты физическим лицам	1165454,3	65,5	1425033,0	61,2	1415789,3	56,6	250335,0	17,7

Для большей наглядности представим данные о динамике объема кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ 24 на рисунке 1.

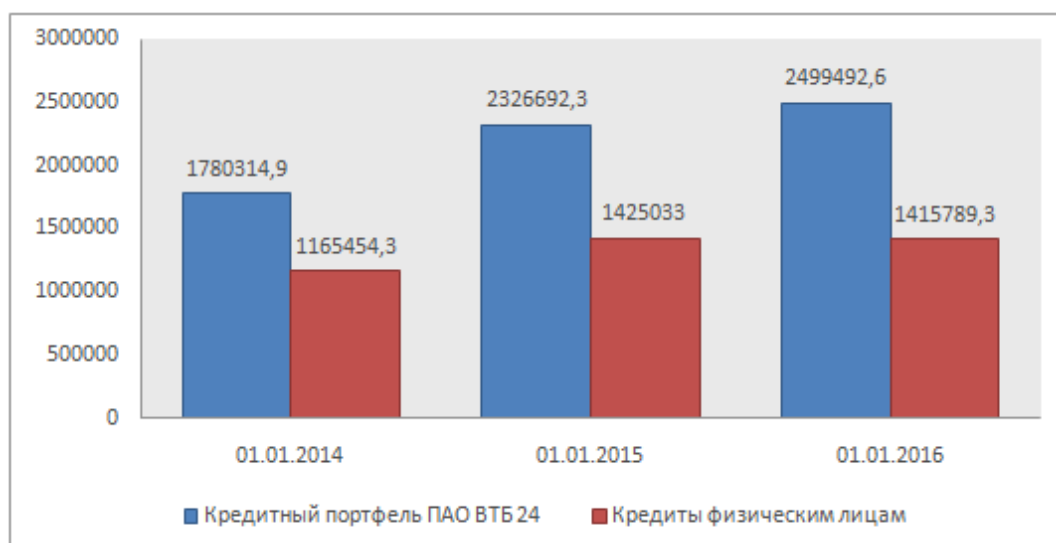


Рисунок 2.1- Динамика объема кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ 24 с 01.01.2014 по 01.01.2016 г., в млн. руб.

Из представленного рисунка можно сделать вывод, что в течение рассматриваемого периода объем кредитного портфеля ВТБ 24 имел тенденцию к росту, и на 01.01.2016 г. достиг суммы в размере 2499,5 млрд. руб., что на +28,8% отличается от того же показателя на 01.01.2014 г. Следует отметить, что темпы прироста кредитного портфеля физических лиц ниже чем темпы прироста совокупного портфеля, такая динамика позволяет сделать вывод о том, что банк в рассматриваемом периоде ориентировался преимущественно на развитие кредитования юридических лиц.

Итак, несмотря на то что, размер кредитного портфеля физических лиц по сравнению с кредитным портфелем юридических лиц выше, его доля в совокупном портфеле в рассматриваемом периоде уменьшалась, а за 2015 год произошло его сокращение и в абсолютном выражении.

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ 24 по срокам погашения представлена в таблице 3.

Таблица 2.9. - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ 24 по срокам погашения с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г.

Показатель	Значение показателя						Изменение, млн. руб.	Темп прироста, %
	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016			
	в млн. руб.	Уд. вес, %	в млн. руб.	Уд. вес, %	в млн. руб.	Уд. вес, %		
До 30 дней	11809,1	1,0	24420,0	1,7	85115,7	6,0	73306,6	620,8
От 30 до 90 дней	28358,6	2,4	24284,2	1,7	36971,6	2,6	8613,0	30,4
От 90 до 180 дней	29989,8	2,6	46954,9	3,3	52231,8	3,7	22242,0	74,2
От 180 дней до 1 года	91790,0	7,9	97763,5	6,9	117657,3	8,3	25867,3	28,2
Свыше 1 года	872908,1	74,9	1042936,2	73,2	901817,0	63,7	28908,9	3,3
Просроченные	130598,7	11,2	188674,2	13,2	221996,0	15,7	91397,3	70,0
Итого:	1165454,3	100,0	1425033,0	100,0	1415789,4	100,0	250335,1	21,5



Для большей наглядности, представим данные о структуре кредитного портфеля физических лиц ВТБ 24 на рисунке 2.2.

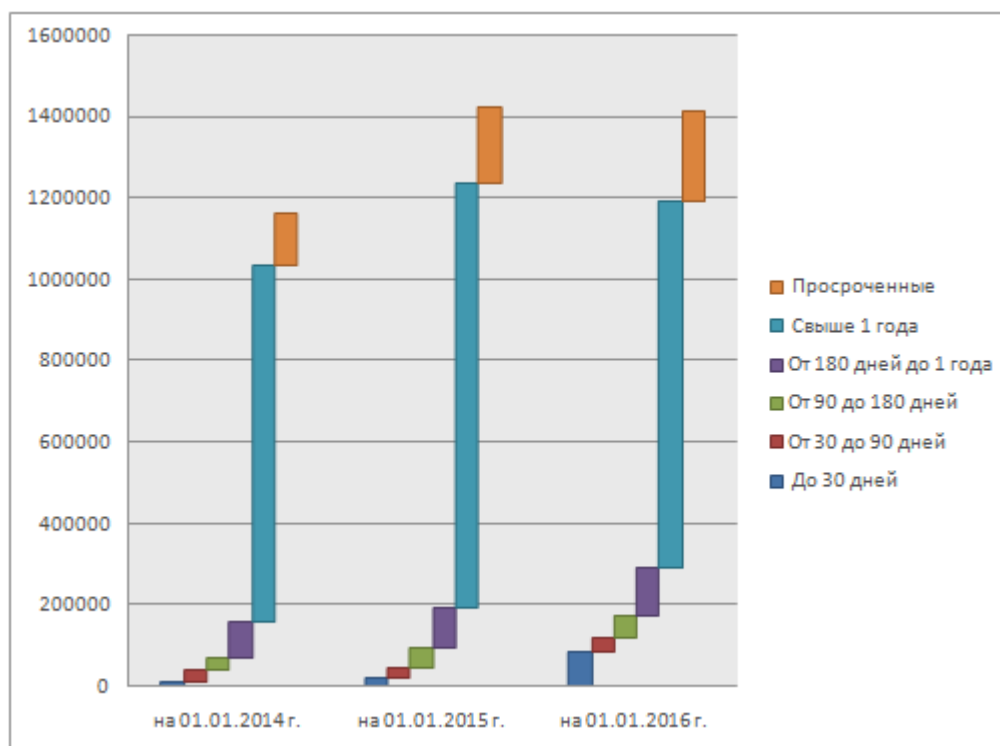


Рисунок 2.2 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ 24 по срокам погашения с 01.01.2014 по 01.01.2016 г., в млн. руб.

Как можно видеть из рисунка 2.2, кредитный портфель физических лиц главным образом состоит из долгосрочных кредитов. Так, в структуре кредитного портфеля по срокам погашения преобладают кредиты сроком более 1 года (63,7 %), хотя происходит снижение их объема и удельного веса. Также, анализируя динамику кредитного портфеля физических лиц, можно выявить, что в течение 3 лет значительное увеличение объемов произошло только по кредитам сроком до 30 дней. Объем просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц увеличился на 70%.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО ВТБ 24 по видам кредитов представленную в таблице 2.10.

Таблица 2.10. - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ24 по видам кредитов с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г.

Показатель	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		Изменени е за период, млн. руб. (гр. 6-гр.2)	Темп прироста ((гр.6/гр.2 ) * 100) - 100), %
	Млн. руб.	Уд.вес, %	Млн. руб.	Уд.вес, %	Млн. руб.	Уд.вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты физических лиц	1165454,3	100,0	1425033,0	100,0	1415789, 3	100,0	250335,0	21,5
Ипотечные кредиты	141086,5	12,1	216167,8	15,2	441422,3	31,2	300335,8	212,9
Жилищные кредиты	252096,5	21,6	339327,3	23,8	210281,6	14,9	-41814,9	-16,6
Автокредиты	107449,3	9,2	96080,1	6,7	75854,6	5,4	-31594,7	-29,4
Иные потребитель- ские кредиты	664689,5	57,0	773457,4	54,3	688230,8	48,6	23541,3	3,5

Для большей наглядности, представим данные о структуре кредитного портфеля физических лиц ВТБ24 на рисунке 2.3.

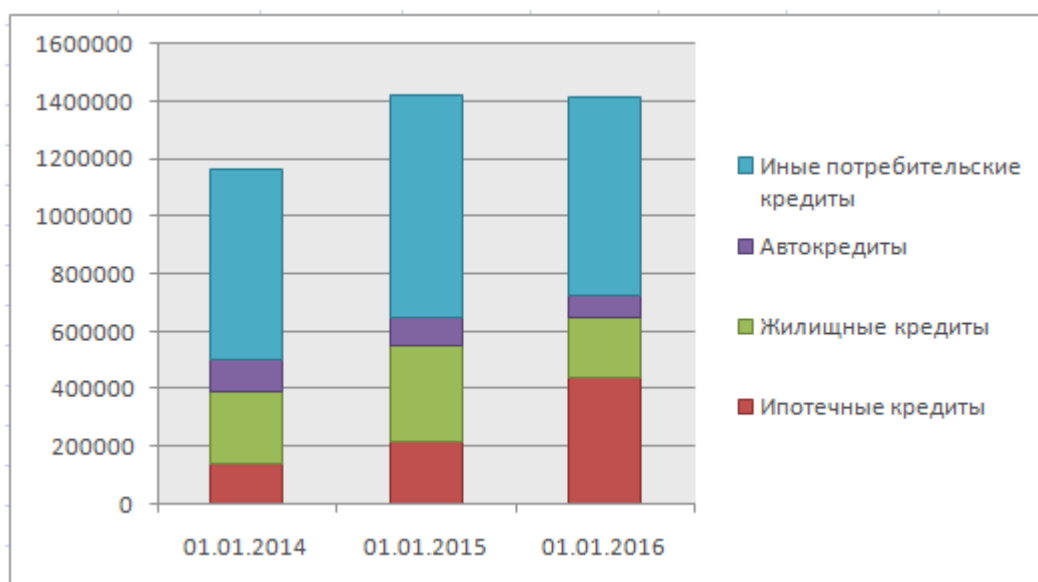


Рисунок 2.3 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО ВТБ24 по видам кредитов с 01.01.2014 по 01.01.2016 г., млн. руб.

Как можно видеть из рисунка 2.3, в структуре кредитного портфеля физических лиц ВТБ24 преобладают иные потребительские кредиты (48,6%), одновременно наблюдается снижение удельного веса в структуре кредитного портфеля физических лиц. Потребительские кредиты составляют 23,7 %. Наибольший рост показали ипотечные кредиты (+212,9%), по жилищным кредитам и автокредитам произошло уменьшение объемов (минус 16,6% и 29,4% соответственно).

Следующим этапом произведем анализ динамики и структуры просроченной задолженности кредитного портфеля физических лиц ВТБ24. Результат представлен в таблице 2.11.

Таблица 2.11 - Структура и динамика просроченной задолженности ВТБ 24 с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г.

Срок просроченной задолженности	Значение показателя						Изменение за период, млн. руб. (гр. 6-гр.2)	Темп роста ((гр.6/гр.2)*100)-100, %
	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016			
	в млн. руб.	Уд.вес в структуре КП, %	в млн. руб.	Уд.вес в структуре КП, %	в млн. руб.	Уд.вес в структуре КП, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Просроченная задолженность физических лиц, в т.ч.:	130598,7	100,0	188674,2	100,0	221996,0	100,0	91397,3	70,0
до 30 дней	38701,0	29,6	33477,7	17,7	36299,3	16,4	-2401,7	-6,2
От 31 до 90 дней	15551,9	11,9	19898,4	10,5	18169,8	8,2	2617,9	16,8
от 91 до 180 дней	15082,4	11,5	19907,0	10,6	17693,7	8,0	2611,3	17,3

Продолжение таблицы 2.11

1	2	3	4	5	6	7	8	9
свыше 180 дней	61263	46,9	115391,1	61,2	149833,2	67,5	88569,8	144,6
Удельный вес просроченной задолженности и в структуре кредитного портфеля, %	11,2		13,2		15,7		-	-

Для большей наглядности, представим данные о структуре просроченной задолженности на рисунке 2.4.

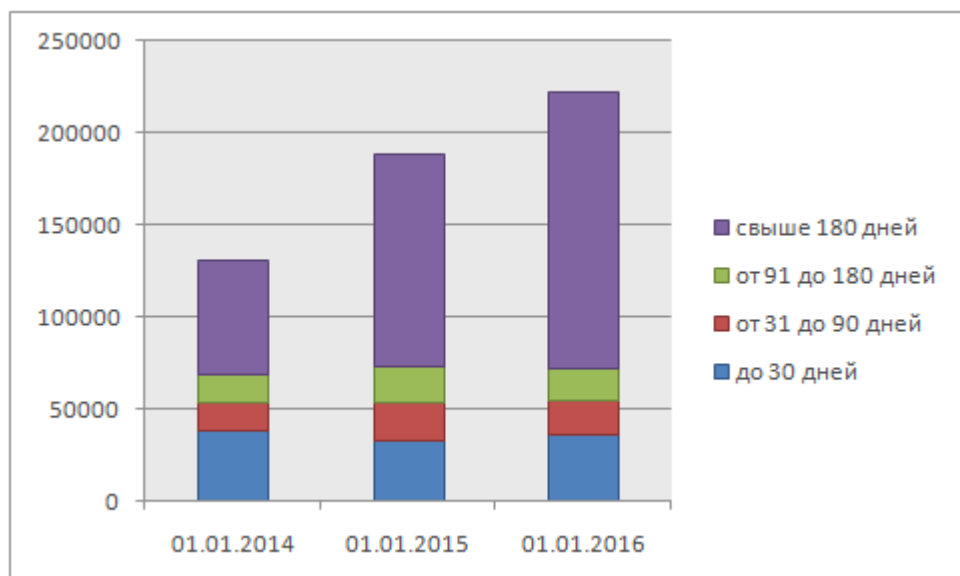


Рисунок 2.4 - Структура и динамика просроченной задолженности ПАО ВТБ 24 с 01.01.2014 по 01.01.2016 г., млн. руб.

Из представленного рисунка можно сделать вывод, что за 2013-2015 гг. объем просроченной задолженности существенно вырос. В целом за рассматриваемый период просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 91,4 млрд. руб. или на 70%. В структуре просроченной задолженности наибольшую величину имеет просроченная задолженность со сроком свыше 180 дней, объем которой увеличился на 144,6% за

рассматриваемый период. На втором месте по объему идет задолженность сроком до 30 дней, однако здесь имеется тенденция к уменьшению величины. Удельный вес просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля физических лиц за рассматриваемый период вырос с 11,2 % до 15,7%.

Уровень просроченной задолженности в портфеле физических лиц ВТБ 24 выше общероссийских значений, также имеет неблагоприятную динамику, что характеризует качество кредитного портфеля банка негативно.

В целом по всем нормативам ВТБ 24 выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

### 2.3 Рекомендации по совершенствованию системы кредитования физических лиц

Совершенствование системы кредитования должно быть нацелено на существенное повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, снижения требований по залогам и прочему обеспечению, большей дифференциации ставок и условий в зависимости от уровня риска клиента.

Стратегии Развития ВТБ24 направлены на совершенствование систем управления рисками, а также на существенное повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, снижения требований по залогам и прочему обеспечению.

Исследование показало, что наибольшая проблема для банка - это качество кредитного портфеля. Проанализировав кредитные продукты, можно отметить ряд «плюсов» и «минусов» тех или иных кредитов.

«Плюсы» кредитов:

- не высокий размер процентной ставки в сравнении с другими банками по России;

- дифференцированная и аннуитетные схемы погашения кредита;
- возможность досрочного погашения кредита (частичного или полного).

Среди минусов можно отметить:

- длительный период оформления (тщательная проверка документов);
- принимаются к рассмотрению только официальные доходы заемщика;
- солидный пакет документов и необходимость предоставления обеспечения кредита (не для всех ссуд).

Следует пересмотреть порядок одобрения, чтобы система умела принимать адекватные решения с учетом специфики, как московского клиента, так и клиента, живущего в совсем маленьком населенном пункте и имеющего специфический доход, то есть максимально индивидуально подойти к этим клиентским слоям.

Несмотря на финансовые успехи банка на этом рынке, есть возможность улучшить свое финансовое положение. ВТБ24 предлагает своим клиентам оформление кредита только на условиях с подтверждением дохода, в настоящее время распространена практика выдачи теневой зарплаты на предприятиях. Работодатели с целью уклонения от налогов и уплаты обязательных платежей в различные фонды (пенсионный фонд и т.д) устанавливают официальную зарплату на минимальном уровне. Таким образом, банк снижает свои риски, но теряет большую группу клиентов. Банку, возможно, стоит рассматривать клиентов без подтверждения официальной заработной платы. А для уменьшения риска невыплаты кредита стоит модифицировать методы работы с просроченной задолженностью. Например, осуществлять обмен базами клиентов из «чёрного списка» с другими коммерческими банками.

Исследование показало, что среди кредитов, выданных физическим лицам, значительную часть составляет ипотечное кредитование. В настоящее время развитие системы ипотечного кредитования сдерживается рядом

факторов, в связи с этим предлагаются следующие рекомендации по совершенствованию ипотечного кредитования.

В настоящее время в ВТБ банке ипотечные жилищные кредиты выдаются под достаточно высокие процентные ставки – 11% – 15% годовых, другие банки могут предложить процентную ставку значительно ниже (Сбербанк – 8% - 13%) это приводит к значительному удорожанию полученного кредита. В результате этого лишь незначительная часть населения может позволить себе использовать ипотечный кредит в решении своих проблем. В связи с этим, предлагается снизить процентную ставку по ипотечному кредиту, что позволит вовлечь в ипотеку значительные слои населения с различным уровнем дохода.

Решить проблему значительного первоначального взноса можно путем внесения в качестве первоначального взноса итоговой суммы по срочному депозиту. Это значит что, если у заемщика на момент внесения первоначального взноса существует более полугода вклад в банке, срок завершения которого еще не наступил, клиент может уже сегодня внести в качестве взноса денежные средства с процентами, начисленными в будущем.

Для улучшения сервиса необходимо отладить действующую систему взаимосвязей между отделениями на основе информационно – программного обеспечения, снизить текучесть кадров путем введения различных мотиваций и поощрений, например, предоставление льготного ипотечного кредита сотрудникам банка.

Внедрить новый вид ипотечного кредитования – продажа недвижимости, уже находящейся в залоге. При этом бывшие заемщики избавляются от обязательств перед банком, исполнить которые они не могут, банк управляет возникающими финансовыми рисками, а покупатель получает льготные условия ипотечного кредитования, так как процентные ставки остаются «в наследство» от предыдущего заемщика и отсутствуют предусмотренные комиссии банков.

Важным направлением совершенствования ипотечного кредитования является развитие такой услуги, как ипотечный брокеридж. Суть данной услуги

состоит в подборе оптимальных условий кредитования для будущего заемщика, а именно предоставлении помощи в формировании пакета документов для получения ипотечного кредита, юридических и финансовых консультациях клиента.

Таким образом, можно сделать вывод о том что, несмотря на то, что банк успешно развивается в этой области, остаются возможности дальнейшего совершенствования, увеличения объема портфеля кредитов, а значит и роста доходов от кредитования.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена небывалым за последнее время ростом кредитования физических лиц.

В условиях возрастающей конкуренции на финансовых рынках коммерческие банки вынуждены совершенствовать существующие кредитные продукты, а также создавать новые кредитные предложения.

В первой части выпускной работы были рассмотрены экономическая сущность кредита, где были исследованы функции и принципы, а также специфические черты кредитования физических лиц, отраженные в объектах, субъектах и видах. Именно подробное рассмотрение этих вопросов помогло лучше разобраться в теоретических аспектах кредитования физических лиц. Далее была рассмотрена история развития кредитования в России и различных зарубежных странах. Исследование показало, что развитие кредитование в разных странах происходило по-разному, со своими специфическими чертами, это во многом зависело от уровня жизни и менталитета населения, а также от уровня законодательного регулирования.

Во второй части была дана финансово-хозяйственная характеристика ПАО «ВТБ24» Банк и проведен анализ платежеспособности и финансового положения на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года.

Анализ показал, что на начало 2016 года активы ВТБ24 увеличились на 3%, это произошло за счет увеличения чистой ссудной задолженности на 6,6%. Объем собственных средств вырос на 2%.

Кредитный портфель вырос на 28,8%, но стоит отметить, что темпы прироста кредитного портфеля физических лиц ниже темпов прироста портфеля юридических лиц.

В структуре кредитного портфеля физических лиц ВТБ24 преобладают иные потребительские кредиты - 48,6%, но важно отметить, что с 2014 года

сумма ипотечного кредитования выросла на 19% и составляет 31% от кредитного портфеля.

Уровень просроченной задолженности вырос за рассматриваемый период на 70% и имеет неблагоприятную динамику, что характеризует качество кредитного портфеля банка негативно.

Были даны некоторые пути решения проблем кредитования физических лиц:

1. Для развития рынка ипотечного кредитования и привлечения клиентов необходимо, в первую очередь, снижение процентной ставки за счет исключения из нее риска неплатежа.

2. Внедрить новый вид ипотечного кредитования – продажа недвижимости, уже находящейся в залоге.

3. Банку следует рассматривать клиентов без подтверждения официальной заработной платы. А для уменьшения риска невыплаты кредита стоит модифицировать методы работы с просроченной задолженностью.

4. Необходимо улучшить систему обмена кредитной историей заемщика с другими банками. Отсутствие этого дает массу возможностей недобросовестным заемщикам, которые могут получить несколько кредитов в различных банках, без какой – либо проверки их предыдущих кредитных «подвигов».

В настоящее время, после снижения объемов кредитования физических лиц на фоне кризисных явлений, в последнее время наблюдается рост кредитного портфеля физических лиц нашей страны. На фоне этого, все еще сохраняется динамика увеличения доли просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц. Поэтому особенно важно банкам проводить качественную процедуру оценки кредитоспособности населения.

В целом по всем нормативам ВТБ24 выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.04.2013) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Консультант Плюс: официальный сайт. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.04.2017)
- 2) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.03.2013) "О банках и банковской деятельности"// Консультант Плюс: официальный сайт. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.04.2017)
- 3) Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)"[Электронный ресурс] // Консультант плюс: официальный сайт. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.10.2016)
- 4) Закон РФ от 29.05.1992 N 2872-1 (ред. от 06.12.2011) "О залоге" [от 21.12.2013 N 367-ФЗ параграф 3 «Залог»]//СПС Консультант Плюс
- 5) Положение ЦБР «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26 марта 2004 г.
- 6) Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"//СПС Консультант Плюс
- 7) Банк ВТБ 24 - отчетность (форма 135) [Электронный ресурс] // BankoDrom.ru : банки и МФО России, рейтинги надежности. URL : <http://www.bankodrom.ru/bank/vtb-24/otchetnost/forma-135/> (дата обращения: 12.03.2017)
- 8) Банковское дело: Учебник / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. - М.: Финансы и статистика, 2012.- 480 с.
- 9) Банковские новости // «Банки». Электронный ресурс. Заглавие с экрана – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
- 10) Бекетов Н.В. Оценка факторов операционного риска коммерческих банков // Финансы и кредит. 2013. - № 4.- С. 10-16.
- 11) Бурлачков В.К. Операции рефинансирования и процентные ставки в условиях трансформации денежного механизма//Банковское дело. – 2016. – №8. – С. 4-10.

- 12) Бутузова А.С. Как влияет инфляционное таргетирование на экономическое развитие страны?//Финансы и кредит. – 2017. – №18. – С. 1063-1071.
- 13) Годовой отчет ВТБ 24 (ПАО) за 2014 год [Электронный ресурс] // ВТБ 24: официальный сайт. URL : [https://old.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24\\_accounting\\_report\\_2014.pdf](https://old.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_accounting_report_2014.pdf) (дата обращения 08.03.2017)
- 14) Годовой отчет ВТБ 24 (ПАО) за 2015 год [Электронный ресурс] // ВТБ 24: официальный сайт. URL: [https://old.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24\\_accounting\\_report\\_2015.pdf](https://old.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_accounting_report_2015.pdf) (дата обращения 20.03.2017)
- 15) Горобец Д. А. Автокредитование в России: особенности, перспективы и приоритеты / Д.А. Горобец. - Финансы и кредит, 2013. - №36. – С. 35-39.
- 16) Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям [Электронный ресурс]// Банк России: официальный сайт. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_15.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_15.htm) (дата обращения 20.04.2017)
- 17) Евстафьев К.А. Методические подходы к оценке эффективности регулирования полной стоимости потребительских кредитов// Финансы и кредит. - 2017.- №15.- С.852-868.
- 18) Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит. - 2008.- №6.- С.24-30.
- 19) Жарковская, Е. П. Банковское дело: Учеб. пос. – Москва : Омега-Л, 2008. – 440 с.
- 20) Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков Санкт –Петербург : Питер, 2007. – 234 с.
- 21) Иванов В.В. Анализ надежности банка: практическое пособие /В.В. Иванов - М.: Русская Деловая Литература, 2014. - 324 с.
- 22) Казанцев С.В. В России деньги есть - в банках // ЭКО. - 2011. - №5. - С. 47-62.
- 23) Казьмин А.И. Банк России: надежность и динамизм/А. Казьмин // Деньги, и кредит. - 2012.- 6.- С. 24-29

- 24) Казак А. Е. Специфика деятельности российских банков в условиях экономического кризиса // Банковское дело. – 2016. – №7. – С. 34-38.
- 25) Колесников, В. И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.Л. Кроливецкой. – Москва : Финансы и статистика, 2015. – 312 с.
- 26) Кузьмина Е.В. Развитие рынка ипотечного жилищного кредитования в России в условиях падения потребительского спроса // Банковское дело. – 2016. – №10. – С. 17-22.
- 27) Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. - Москва : Финансы и статистика, 2013. – 590 с.
- 28) Лобов, С. А. Автокредитование: практические аспекты развития / С.А. Лобов. - Деньги и кредит, 2008. - N 7. – С. 41-45.
- 29) Полегошко, Т. Рынок розничных банковских услуг: современные аспекты и дальнейшее развитие: / Т. Полегошко // Банковский вестник. - 2011. - № 3. - С. 5-13.
- 30) Предпринимательство : учебник для высш. учеб. заведений / Под ред. М. Г. Лапуста. - М. : ИНФРА, 2012. - 608 с.
- 31) Рейтинги банков [Электронный ресурс] // Банковский мониторинг: показатели и рейтинги банков. URL : <http://www.bank-monitoring.ru/rejtingi-bankov.html> (дата обращения: 10.02.2017)
- 32) Хорошев, С. С. Реакция на кризис / С. С. Хорошев // Банковское дело. – 2008. - №10. – С. 13.
- 33) Черкасов, В. Е. Банковские операции: финансовый анализ/ В. Е. Черкасов. : Москва. Консалтбанкир, 2012. – 288 с.
- 34) Шемпелев, В.А. Анализ эффективности деятельности коммерческого банка // Банковское дело.- 2012.- № 4.- С. 10-15.
- 35) Шмыгленко Ю. С. Особенности функционирования рынка банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 320-324.
- 36) Шмыгленко Ю. С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 314-320.

# ПРИЛОЖЕНИЕ

# Приложение 1

## Бухгалтерский баланс ВТБ 24 (ПАО) на 01.01.2016

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)  
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	12	85 668 480	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	54 153 088	92 758 502
2.1	Обязательные резервы		16 535 217	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	12	12 169 082	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	96 471	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 306 355 628	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	103 586 295	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	5 632 732	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	126 275 054	96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	18	263 603	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	19	5 009 894	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	35 414 948	27 071 711
11	Прочие активы	21	91 059 220	61 364 077
12	Всего активов		2 820 051 763	2 736 675 390

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	0	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	23	132 584 369	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24	2 440 810 607	1 996 398 067
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24	2 028 435 813	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77 203	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	25	36 566 657	32 039 942
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	8 122 659	2 502 242
20	Прочие обязательства	26	21 543 427	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	1 246 613	2 175 866
22	Всего обязательств		2 640 951 535	2 560 087 304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	30	103 973 260	91 564 891
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	30	55 391 665	40 352 971
26	Резервный фонд		4 608 954	4 206 578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19	-4 829 820	-8 468 899
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19	4 362 101	150 488
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 293 134	20 700 251
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806
31	Всего источников собственных средств		179 100 228	176 588 086
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		236 224 971	211 032 784
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 040 803	57 388 987
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0