Введение

1. Теоретические основы потребительского кредита

1.1 Понятие и сущность потребительского кредита

1.2 Виды потребительского кредитования

1.3 Состояние потребительского кредитования в России

2. Анализ потребительского кредитования в ЗАО «ВТБ 24»

2.1 Организация потребительского кредитования

2.2 Анализ динамики и структуры кредитного портфеля

2.3 Анализ качества портфеля потребительских кредитов

3. Проблемы и перспективы развития потребительского кредита

Заключение

Список литературы

Приложения

Введение

Потребительский кредит занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. Он служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребительских групп населения с различным уровнем доходов.

В последние годы потребительское кредитование динамично развивалось. Расширялась география потребительского кредита, снижались процентные ставки по кредитам и т.д.

В настоящее время проблеме потребительского кредитования уделяется большое внимание в связи с тем, что в условиях мирового финансового кризиса кредитным организациям пришлось поменять политику предоставления потребительского кредита. Ужесточились требования к заемщикам, повысились процентные ставки по кредитам, означающие теперь практический отказ в выдаче кредита, прекратилась выдача кредитов с нулевым или минимальным первоначальным взносом, увеличился размер первоначального взноса до 30 % от суммы кредита, сократились, а некоторыми банками и вовсе прекратились, ипотечные программы и программы автокредитования.

Целью данной курсовой работы является изучение организации и оформления кредитования физических лиц.

Цель исследования обусловила постановку и решение следующих задач:

- изучить сущность потребительского кредитования;

- проследить виды потребительского кредитования;

- раскрыть технологию и схему предоставления потребительского кредита, а также порядок его погашения;

- проанализировать кредитный портфель коммерческого банка, а именно его качество, структуру и динамику, в особенности портфель потребительских кредитов;

- выявить проблемы и перспективы развития системы потребительского кредитования;

- разработать предложения для совершенствования организации потребительского кредитования.

Объектом исследования выбран коммерческий банк ЗАО «ВТБ 24».

Предметом исследования является процесс кредитования физических лиц коммерческим банком.

В первой главе изучается сущность потребительского кредита, приводится классификация потребительских кредитов, дается анализ современного состояния потребительского кредитования. В аналитической части работы рассматриваются особенности организации потребительского кредитования, раскрывается технология и схема предоставления кредитов физическим лицам, порядок погашения по выданным кредитам, а также дается анализ кредитного портфеля банка.

В заключительной главе курсовой работы рассмотрены проблемы и перспективы развития потребительского кредита в России.

При написании курсовой работы использовались законодательные и нормативно-правовые документы, регулирующие кредитные отношения на территории Российской Федерации, различного рода справочные и учебные издания, а также материалы периодической печати.

1. Теоретические основы потребительского кредита

##

## 1.1 Понятие и сущность потребительского кредита

Процесс кредитования представляет собой передачу денег или материальных ценностей одной стороной (заимодавцем или кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит является договором займа по поводу предоставления денежных средств или товарно-материальных ценностей на определенных условиях (плата процентов, срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах и т.п.

Потребительский кредит, является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В определенной степени он содействует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов [10].

В России потребительским кредитом называют – любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

В отличие от других кредитов объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счет банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы – коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины и другие учреждения, имеющие право на осуществление кредитной деятельности, а с другой стороны – заемщики-люди. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счет банковских ссуд, то фактически 90% всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с рассрочкой платежа.

Кредитная организация должна осуществлять кредитование населения при соблюдении важнейших принципов, т.е. главных правил, которые позволяют обеспечивать возвратное движение средств, а именно: принципы срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированное. Применение всех принципов кредитования позволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сделки: банка и заемщика [23].

Рассмотрим значение вышеуказанных принципов кредитования:

Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не только возвращен, а возвращен в строго определенный срок, то есть срок кредитования является предельным временем нахождения заемных средств у заемщика.

Принцип возвратности заключается в том, что по окончании срока кредитного договора заемные деньги должны быть возвращены кредитору в полной сумме (основной долг) плюс проценты. При этом подразумевается не только возврат кредита в конечный срок, но и промежуточные платежи.

Принцип обеспеченности предполагает наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства

Принцип платности означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование денежными средствами. Реализация этого принципа осуществляется через механизм банковского процента. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита. Кредит должен предоставляться только тем заемщикам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние заемщика, дающее уверенность в его способности и готовности возвратить кредит в обусловленные договором сроки.

## 1.2 Виды потребительского кредитования

Классификация потребительских ссуд может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. (см. табл. 1).

Таблица 1 – Классификация потребительских кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| 1. По направлениям использования (объектам кредитования) | - кредиты на неотложные нужды;- автокредиты;- кредиты на строительство и приобретение жилья;- кредиты на платные услуги (медицина, туризм, образование);- кредиты на покупку товаров. |
| 2. По субъектам кредитной сделки | - банковские потребительские кредиты;- кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; - потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, пенсионных фондов);- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают. |
| 3. По обеспечению | - кредиты необеспеченные (бланковые) - обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). |
| 4. По срокам кредитования | - краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);- среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет)  |
| 5. В зависимости от порядка предоставления | - выданные наличными деньгами, - выданные безналичным путем |
| 6. По способу предоставления | - кредиты разовые - кредиты возобновляемые (револьверные, ролловерные) |
| 7. По методу погашения | - кредиты, погашаемые единовременно; - кредиты с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.) |
| 8. По методу взимания процентов | - с удержанием процентов в момент предоставления ссуды;- с уплатой процентов в момент погашения кредита;- с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования |

Существует такой вид потребительского кредитования как доверительный кредит или кредит для добросовестных заемщиков. Он предоставляется гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим свои обязательства по его погашению [7].

Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск невозврата кредитуемых средств (поскольку предоставляет их заемщику с заведомо благонадежной репутацией), а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Эта выгода обычно заключается для заемщика в следующем:

* потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке (в сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка);
* при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата.

1.3 Состояние потребительского кредитования в России

Объемы кредитов, выданных населению в 2010г., снизился почти на 50% по сравнению с 2009г. Причины данной тенденции, по мнению аналитиков, в нежелании лишний раз связываться с кредитованием. Если у потребителей это связано с неопределенностью в отношении своего дальнейшего финансового положения, то для банкиров актуальной остается проблема «плохих» долгов и необходимость создания под них резервов.

Как видно из таблицы 2, у значительного количества участников данного рэнкинга произошло снижение объемов беззалоговых кредитов в 2010 году. Так, объем кредитов «ВТБ 24» (1 место) за истекший год снизился почти на 28% и составил порядка 75 млрд руб. На второй строчке находится «ХКФ-Банк» с показателем 53.5 млрд руб., тогда как в 2009 данным банком было выдано беззалоговых кредитов на сумму 79.5 млрд руб. – снижение на 33%. Меньшие потери, всего 14% от объема 2009 года, понес «Альфа-Банк», занимающий третье место (44.6 млрд руб.). Объемы беззалоговых кредитов у «ОТП Банк», «Россельхозбанк» и «Русфинанс Банк», занимающих четвертое, пятое и шестое места, соответственно, упали менее чем на 10%.

Таблица 2 – Самые потребительские банки в 2010 году (РБК. Рейтинг)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Выдано беззалоговых кредитов в 2010 году (тыс. руб.) | Выдано беззалоговых кредитов в 2009 году (тыс. руб.) | Изменение (%) |
| 1 | ВТБ 24 | 74 666 135.06 | 103 453 970.03 | -27.83 |
| 2 | ХКФ-Банк | 53 497 019.85 | 79 512 597.97 | -32.72 |
| 3 | Альфа-Банк | 44 584 436.45 | 51 908 479.65 | -14.11 |
| 4 | ОТП Банк | 31 245 945.79 | 33 220 288.06 | -5.94 |
| 5 | Россельхозбанк | 27 249 928.82 | 28 474 731.95 | -4.30 |
| 6 | Русфинанс Банк | 25 318 418.41 | 28 090 017.45 | -9.87 |
| 7 | Восточный Экспресс | 24 745 397.00 | 14 959 629.00 | 65.41 |
| 8 | Росбанк | 12 914 192.40 | 34 602 106.06 | -62.68 |
| 9 | Совкомбанк | 11 529 639.00 | 12 163 197.00 | -5.21 |
| 10 | Уралсиб | 7 456 778.24 | 13 687 823.46 | -45.52 |

Впрочем, среди участников есть и исключение. Например объем кредитов банка «Восточный Экспресс» вопреки общей динамике, наоборот, вырос на 65% и составил почти 25 млрд руб., что соответствует седьмому месту. Пожалуй, это единственный банк из десятки лидеров, показавший рост объемов беззалоговых кредитов населению.

На восьмом месте - «Росбанк», аналогичный показатель которого составил порядка 13 млрд руб., против 34.6 млрд руб. годом ранее. На девятом и десятом местах, соответственно, находятся «Совкомбанк» (11.5 млрд руб., -5.21%) и «Уралсиб» (7.5 млрд руб., -45.52%).

Постепенное восстановление на рынке труда, рост доходов населения и снижение ставок по потребительским кредитам привели к значительному росту в 1 полугодии 2011г. объемов выдаваемых банками беззалоговых кредитов населению. По данным РБК.Рейтинг, суммарный объем выданных беззалоговых кредитов в минувшем полугодии более чем на 80% превысил аналогичный показатель первого полугодия 2010 года. Рост объемов наблюдается у подавляющего большинства участников рэнкинга, причем у отдельных данное изменение составляет сотни процентов (см. табл. 3).

Таблица 3 – Самые потребительские банки в 1 полугодии 2011г. (РБК. Рейтинг)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Выдано беззалоговых кредитов в I полугодии 2011 года (млн. руб.) | Выдано беззалоговых кредитов в I полугодии 2010 года (млн. руб.) | Изменение (%) |
| 1 | ВТБ24 | 51 933.65 | 33 029.19 | 57.24 |
| 2 | Хоум Кредит | 29 537.36 | 27 061.06 | 9,15 |
| 3 | ОТП Банк | 23 893.30 | 11 873.21 | 101.24 |
| 4 | Восточный экспресс банк | 19 538.25 | 8 648.70 | 125.91 |
| 5 | Росбанк | 16 397.91 | 4 510.51 | 263.55 |
| 6 | Траст | 12 760.92 | 1 475.63 | 764.78 |
| 7 | Русфинанс Банк | 10 717.41 | 10 988.11 | -2.46 |
| 8 | Кредит Европа Банк | 8 072.43 | 2 085.51 | 287.07 |
| 9 | Ренессанс Капитал | 7 309.79 | 1 347.31 | 442.55 |
| 10 | Совкомбанк | 7 048.44 | 3 390.38 | 107.90 |

Стоит отметить, что рост объемов кредитования наблюдается практически во всех сегментах, начиная от автокредитов и заканчивая пока еще не очень доступными для большинства, кредитов на покупку недвижимости (ипотека). Положительная динамика наблюдается и в сфере беззалоговых кредитов. Суммарный объем по всем участникам рэнкинга выданных в I полугодии 2011 года беззалоговых кредитов составил более 258 млрд руб., тогда как за аналогичный период прошлого года общий объем беззалоговых кредитов у тех же банков составлял только 142 млрд руб. Прирост более чем на 80% - довольно внушительный, если учесть тот факт, что с начала кризиса многие банки ужесточили требования к заемщикам.

По мненю аналитиков, ужесточение условий по кредитам происходит уже с начала кризиса. Банки стали более консервативными при оценке кредитных рисков и, соответственно, проводят теперь более тщательный анализ финансового состояния заемщика и более осторожный прогноз его платежеспособности.

Ужесточение условий проходит на фоне снижения ставок по потребительскому кредитованию, что в свою очередь положительно сказывается на количестве клиентов и соответственно на общих объемах выданных банком кредитов. Такая политика более чем оправдана, банки вынуждены ужесточать условия по кредитам, дабы отсечь «неблагоприятных заемщиков», но с другой стороны конкурировать между собой за клиентов, а ставка по кредиту и становится одним из инструментов этой борьбы.

По объему выданных беззалоговых кредитов в I полугодии 2011 года лидирует банк «ВТБ24». В минувшем полугодии банк выдал кредитов на сумму 51.9 млрд руб., что на 57% больше, чем в I полугодии 2010 года. Аналогичный показатель банка «Хоум Кредит» составил 29.5 млрд руб., что соответствует второму месту и что также больше, чем в 2010 году, но всего на 9%. Более существенно (+101%) вырос объем выданных беззалоговых кредитов у «ОТП Банк» - до 23.9 млрд руб.

По размеру портфеля беззалоговых кредитов по состоянию на 1 июля 2011 года первое и второе места также занимают банк «ВТБ24» (175 млрд руб.) и «Хоум Кредит» (61 млрд руб.), а вот на третьем месте расположился «Росбанк» с объемом портфеля беззалоговых кредитов на 1 июля 2011 года, равным 54.6 млрд руб., при этом объем выданных беззалоговых кредитов в минувшем полугодии у данного участника составил 16.4 млрд руб., что соответствует пятому месту.

2. Анализ потребительского кредитования в ЗАО «ВТБ 24»

2.1 Организация потребительского кредитования

Кредитный процесс в банке регламентируется нормативными документами, устанавливающими порядок кредитования [9]. Также порядок предоставления кредита обычно разрабатывается и излагается в руководстве по кредитной политике и может охватывать такие стороны как подачу заявки на кредит, обработку заявки, процесс кредитного анализа, общие правила ведения кредитных файлов, обмен кредитной информацией с другими банками и поставщиками.

Кредитная сделка предполагает возникновение обязательства ссудополучателя вернуть соответствующий долг. Конкретная практика показывает, что наличие обязательства еще не означает гарантии и своевременного возврата. Поэтому опыт деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, включающий использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости [14].

Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать юридические и экономические обязательства заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников [25]. Они повышают гарантию возврата кредита и тем самым служат инструментом минимизации кредитного риска. К таким обязательствам относятся:

- договор по залогу материальных ценностей, имущества, прав и других активов, на которые может быть обращено взыскание кредита;

- гарантии, поручительства;

- договор о страховании ответственности за непогашение кредита;

- соглашение о цессии в пользу банка требований третьему лицу.

Заемщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм. Выбранный вариант обеспечения фиксируется в кредитном договоре, к которому, как правило, прилагается соответствующий документ (договор залога, договор поручительства, гарантийное письмо и другие).

Одной из самых распространенных форм обеспечения возвратности потребительского кредита выступает поручительство. Поручительство в банковской практике применяется достаточно широко, когда поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме, при этом он выступает дополнительным по отношению к основному (кредитному) договору [8].

Рассмотренные формы обеспечения возвратности кредита выступают вторичным источником обеспечения возвратности кредита. Первичным же источником являются получаемые заемщиком доходы. Поэтому перед выдачей кредита банку важно оценить кредитоспособность заемщика [19].

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя; размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

При анализе кредитоспособности заемщика банк учитывает множество факторов, из которых складывается репутация отдельной личности. По принципу принадлежности к определенной сфере деятельности человека все факторы распадаются на: социальные, профессиональные, имущественные, специальные банковские и другие [11].

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации, которая характеризует: способность клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения ссуды; наличие у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданной ссуды и т.д. Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места работы, места жительства и т.п.

Для выяснения кредитоспособности заемщика анализируются доходы и расходы клиента [5]. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы, от сбережений и капитальных вложений, прочие доходы. К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным ссудам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д. Вопросы подтверждения размеров доходов и расходов возлагаются на клиента, который предъявляет необходимые документы.

В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов, а поручителя – осуществлять их в случае неплатежеспособности основного заемщика и принимается решение сотрудниками банка о возможности предоставления кредита заемщику.

Одобрение кредитов в коммерческих банках обычно происходит либо в рамках кредитного комитета, либо в рамках процесса последовательного одобрения кредитов. В первом случае кредиты одобряются кредитным комитетом, членами которого обычно являются руководители банка и его кредитного отдела. Во втором случае, одобрение кредитов идет снизу вверх по цепочке от простых сотрудников кредитного отдела до руководства, имеющего право (в соответствии с требованиями кредитной политики банка) на окончательное одобрение кредита.

Выдача ссуды оформляется кредитным работником, ведение лицевых счетов ссудозаемщиков – работниками бухгалтерии, а операции непосредственно по выдаче денежных средств – работниками операционного отдела банка.

После выплаты клиенту предусмотренной условиями кредитного договора суммы наступает этап погашения долга и уплаты процентов за пользование ссудой. Индивидуальные заемщики представляют в банк документы, подтверждающие расходы и целевое использование ссуд.

Банк должен предпринять меры для обеспечения возврата кредита. Управление кредитами является одной из главных задач сотрудников кредитного отдела банка. Банки следят за заемщиками для того, чтобы удостовериться в благополучности их финансового положения и в выполнении ими условий кредитного договора; а также для поиска новых возможностей делового сотрудничества с клиентом. Наблюдение за кредитом необходимо для того, чтобы выявить на ранней стадии признаки того, что у заемщика могут появиться затруднения с погашением кредита, и максимально увеличить эффект от корректирующих действий банка и снизить его убытки.

Другим аспектом деятельности заемщика является соблюдение им условий кредитного договора. Кроме обязательства заемщика погасить кредит, договор может включать в себя другие условия. Невыполнение заемщиком этих условий может привести к необходимости применения к нему различных санкций, таких, как например, аннулирование договора и ускорение процесса погашения кредита [20].

2.2 Анализ динамики и структуры кредитного портфеля

Для исследования динамики кредитного портфеля следует рассчитать объемы кредитного портфеля за анализируемые периоды, а также ряд необходимых показателей, и занести данные в таблицу (см. табл. 4).

Доля кредитного портфеля в совокупных активах показывает, насколько деятельность банка по размещению денежных ресурсов в виде кредитов сконцентрирована на рынке ссудных капиталов. У анализируемого банка наблюдается растущая динамика абсолютной величины кредитного портфеля, при этом доля портфеля в совокупных активах также увеличивается. Это свидетельствует о росте значимости кредитной деятельности для банка и вместе с тем об увеличении кредитных рисков.

Доля кредитного портфеля в работающих активах также имеет положительную динамику, объем работающих активов при этом растет. То есть, иными словами, банк предпочитает использовать доходные (рисковые) направления вложения ресурсов.

Таблица 4 – Анализ динамики кредитного портфеля коммерческого банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Объем кредитного портфеля (тыс.руб.) | 226 927 637 | 424 191 505 | 549 292 472 |
| Совокупные активы (валюта баланса) (тыс.руб.) | 323 518 216 | 603 661 642 | 722 808 293 |
| Доля кредитного портфеля в совокупных активах, % | 70,14 | 70,27 | 75,99 |
| Работающие активы (тыс.руб.) | 255 846 409 | 513 098 063 | 613 404 316 |
| Доля кредитного портфеля в работающих активах, % | 88,70 | 82,67 | 89,55 |

Рассмотрим темпы прироста кредитного портфеля и совокупных активов банка (см. табл. 5).

Таблица 5 – Динамика кредитного портфеля

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2009 | 01.01.2010 | Темпы прироста, % | 01.01.2011 | Темпы прироста, % |
| Объем кредитного портфеля  | 226 927 637 | 424 191 505 | 86,93 | 549 292 472 | 29,49 |
| Совокупные активы (валюта баланса)  | 323 518 216 | 603 661 642 | 86,59 | 722 808 293 | 19,74 |
| Работающие активы  | 255 846 409 | 513 098 063 | 100,55 | 613 404 316 | 19,55 |

Анализ таблицы 5 показал, что величина кредитного портфеля имеет растущую динамику. Данное обстоятельство можно расценивать как расширение сферы кредитного рынка, на котором оперирует анализируемый банк в результате каких-либо факторов. Таких, как например, снижение требований к оформлению пакета документации, увеличение лимитов кредитования, снижение границы минимального возраста заемщика и т.д. Темпы прироста кредитного портфеля также имеют растущую динамику.

Темпы роста кредитного портфеля необходимо сопоставить с темпами роста совокупных активов. Такое соотношение называется коэффициентом опережения. Данный коэффициент показывает, во сколько раз рост кредитного портфеля опережает рост активов.

Рассчитаем представленный коэффициент для анализируемого банка (см. табл. 6).

Таблица 6 – Динамика коэффициента опережения совокупных активов кредитным портфелем

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2009 | 01.01.2010 | Темпы роста, % | 01.01.2011 | Темпы роста, % |
| Активы, тыс.руб. | 323 518 216 | 603 661 642 | 86,59 | 722 808 293 | 19,74 |
| Кредитный портфель, тыс.руб. | 226 927 637 | 424 191 505 | 86,93 | 549 292 472 | 29,49 |
| Коэффициент опережения, % |  | 1,0039 |  | 1,4942 |  |

Как видно из таблицы, значение коэффициента опережения за анализируемый период повысилось, что свидетельствует о повышении значимости кредитной деятельности для банка.

Более наглядно изменение объема кредитного портфеля на фоне изменения его доли в общем объеме совокупных активов представлена на рисунках 1, 2.

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля, необходимо выявить причины его увеличения, для этого необходимо структурировать кредитный портфель по виду заемщика и исследовать изменения каждой из статей (см. табл. 7).

Таблица 7 – Структура кредитного портфеля по типу заемщика

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи кредитного портфеля | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес |
| Кредиты, выданные банкам и другим кредитным организациям | 16 407 140 | 7,23 | 33 389 450 | 7,87 | 131 566 585 | 23,95 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 51 904 563 | 22,87 | 58 258 512 | 13,73 | 76 788 639 | 13,98 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 158 615 934 | 69,90 | 332 543 543 | 78,39 | 340 937 248 | 62,07 |
| Кредитный портфель, итого: | 226 927 637 | 100 | 424 191 505 | 100 | 549 292 472 | 100 |

Анализ структуры показал, что в целом банк ориентирует свою деятельность на рынке розничного кредитования. Так, на 01.01.08г. доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 70% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.09г. – 78% , на 01.01.10г. – 62%.

Величина портфеля кредитов, выданных физическим лицам имеет положительную динамику. К тому же данный портфель имеет больший темп роста и превосходит другие кредитные портфели по абсолютной величине, что еще раз говорит о том, что анализируемый банк ориентирует свою деятельность на рынке розничного кредитования.

2.3 Анализ качества портфеля потребительских кредитов

После анализа динамики и структуры кредитного портфеля следует провести анализ выданных банком потребительских кредитов в зависимости от степени их срочности. Данное исследование ставит своей целью выявление возможностей банка как в вопросах финансирования долгосрочных кредитов, так и в вопросах кредитного риска (чем более долгосрочный кредит размещается банком, тем выше уровень риска его невозврата).

Анализ кредитного портфеля по степени срочности необходимо проводить с использованием таблицы.

Таблица 8 – Структура портфеля потребительских кредитов по степени срочности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сроки размещения | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| До востребования и овердрафт | 3 958 211 | 12 315 065 | 19 401 892 |
| от 31 до 90 | 5 477 | 2 000 | 7 611 |
| от 91 до 180 | 91 242 | 154 161 | 118 007 |
| от 181 до 1 года | 1 537 079 | 3 985 961 | 1 522 468 |
| от 1 года до 3 лет | 18 953 115 | 32 762 904 | 30 551 714 |
| свыше 3 лет | 134 070 810 | 283 323 452 | 289 335 556 |
| Итого | 226 927 637 | 424 191 505 | 549 292 472 |

Для более детального анализа необходимо составить комплексную аналитическую таблицу по степени срочности (табл. 9).

Таблица 9 – Сводная классификация структуры кредитного портфеля по степени срочности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки размещения | Группа кредита | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес |
| До востребования и овердрафт | Краткосрочная | 3 958 211 | 2,50 | 12 315 065 | 3,70 | 19 401 892 | 5,69 |
| от 31 до 90 дней | Среднесрочная | 5 477 | 0,0035 | 2 000 | 0,0006 | 7 611 | 0,0022 |
| от 91 до 180 дней | 91 242 | 0,06 | 154 161 | 0,05 | 118 007 | 0,03 |
| от 181 до 1 года | 1 537 079 | 0,97 | 3 985 961 | 1,20 | 1 522 468 | 0,45 |
| от 1 года до 3 лет | Долгосрочная | 18 953 115 | 11,95 | 32 762 904 | 9,85 | 30 551 714 | 8,96 |
| свыше 3 лет | 134 070 810 | 84,53 | 283 323 452 | 85,20 | 289 335 556 | 84,86 |
| Итого |   | 158 615 934 | 100,00 | 332 543 543 | 100,00 | 340 937 248 | 100,00 |

Анализ таблицы показал, что превалирующей статьей являются долгосрочные кредиты. Основными кредитами являются кредиты, размещенные на срок свыше 3 лет, а также кредиты, размещенные на срок от 1 года до 3 лет.

Таким образом, основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные (см. табл. 10). Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемых периодов, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

С одной стороны, долгосрочные размещения позитивно характеризуют банк, так как формирование долгосрочной базы характерно для крупных и надежных банков, обладающих положительной репутацией на рынке. А с другой стороны, долгосрочные размещения наиболее рисковы, так как велика вероятность дефолта заемщика, и, следовательно, вероятность невозврата кредита.

Таблица 10 – Классификация кредитного портфеля по степени срочности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группа кредита | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес |
| Краткосрочная | 3 958 211 | 2,50 | 12 315 065 | 3,70 | 19 401 892 | 5,69 |
| Среднесрочная | 1 633 798 | 1,03 | 4 142 122 | 1,25 | 1 648 086 | 0,48 |
| Долгосрочная | 153 023 925 | 96,47 | 316 086 356 | 95,05 | 319 887 270 | 93,83 |
| Итого | 158 615 934 | 100,00 | 332 543 543 | 100,00 | 340 937 248 | 100,00 |

Последним этапом анализа кредитного портфеля является анализ риска кредитного портфеля. Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием четырех основных коэффициентов [17]:

- коэффициент покрытия;

- коэффициент просроченных платежей по основному долгу;

- коэффициент невозврата;

- коэффициент обеспечения.

Рассчитаем представленные коэффициенты и занесем данные в таблицы.

Таблица 11 – Расчет коэффициента покрытия портфеля потребительских кредитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| РВПС, тыс.руб. | 3 203 860 | 8 663 290 | 15 098 656 |
| Кредитный портфель, тыс.руб. | 158 615 934 | 332 543 543 | 340 937 248 |
| Коэффициент покрытия | 0,02 | 0,03 | 0,04 |

Как видно из таблицы, коэффициент покрытия имеет растущую динамику. Причиной этому служит тот факт, что темпы роста величины резервов более высокие, чем темпы роста величины кредитного портфеля. Данное явление является отрицательной стороной деятельности банка.

Таблица 12 – Расчет коэффициента просроченных платежей портфеля потребительских кредитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Просроченный основной долг, тыс.руб. | 1 003 341 | 3 573 122 | 10 511 932 |
| Кредитный портфель, тыс.руб. | 158 615 934 | 332 543 543 | 340 937 248 |
| Коэффициент просроченных платежей | 0,0063 | 0,0107 | 0,0308 |

Коэффициент просроченных платежей также имеет растущую динамику, что свидетельствует о неэффективной политике банка в части сопровождения кредитной сделки и является негативной характеристикой для банка.

Коэффициенты обеспечения и невозврата основной суммы долга невозможно просчитать по портфелю потребительских кредитов, выданных банком. Ввиду этого рассчитаем данные коэффициенты по совокупному кредитному портфелю анализируемого банка.

Коэффициент обеспечения у анализируемого банка на 01.01.09г. имел значение 3,28; на 01.01.10г. – 2,38. То есть, данный коэффициент имеет отрицательную динамику, что является негативной характеристикой деятельности банка.

Таблица 13 – Расчет коэффициента обеспечения кредитного портфеля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Объем обеспечения, тыс.руб. | 0 | 1 390 409 671 | 1 304 643 194 |
| Совокупный кредитный портфель, тыс.руб. | 226 927 637 | 424 191 505 | 549 292 472 |
| Коэффициент обеспечения | - | 3,28 | 2,38 |

Для анализа состава обеспечения, принятого банком и его структуры следует сформировать следующую таблицу (см. табл. 14).

Таблица 14 – Классификация видов обеспечения возвратности кредитов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид обеспечения возвратности кредита | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| тыс.руб. | уд. вес | тыс.руб. | уд. вес |
| Ценные бумаги | 186 936 335 | 13,44 | 182 770 304 | 14,01 |
| Полученные гарантии и поручительства | 999 396 853 | 71,88 | 901 182 997 | 69,08 |
| Имущество (кроме ценных бумаг) | 204 076 483 | 14,68 | 220 689 893 | 16,92 |
| Итого обеспечения | 1 390 409 671 | 100 | 1 304 643 194 | 100 |

Таблица 15 – Расчет коэффициента невозврата основной суммы долга по совокупному кредитному портфелю

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания, тыс.руб. | 72 968 | 86 544 | 87 277 |
| Совокупный кредитный портфель, тыс.руб. | 226 927 637 | 424 191 505 | 549 292 472 |
| Коэффициент невозврата основной суммы долга  | 0,0003 | 0,0002 | 0,0002 |

Коэффициент невозврата основной суммы долга в течение анализируемых периодов уменьшился. Это произошло за счет того, что темпы прироста величины кредитного портфеля превышают темпы прироста величины списанной задолженности (см. табл. 16).

Таблица 16 – Динамика списанной задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2009 | 01.01.2010 | Темп прироста, % | 01.01.2011 | Темп прироста, % |
| Совокупный кредитный портфель, тыс.руб. | 226 927 637 | 424 191 505 | 86,93 | 549 292 472 | 29,49 |
| Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, тыс.руб. | 72 968 | 86 544 | 18,61 | 87 277 | 0,85 |

Проанализировав данные коэффициенты, можно сделать выводы о совокупном банковском риске. Так, если коэффициенты покрытия, и просроченных платежей и увеличивают свои величины в динамике, то это свидетельствует о росте кредитного риска анализируемого банка [4].

При этом коэффициент обеспечения уменьшается, что также говорит о необходимости проведении контроля банком и реализации различных мероприятий по поддержанию уровня риска на достаточном уровне.

потребительский кредит

3. Проблемы и перспективы развития потребительского кредита

В настоящее время в нашей стране наблюдается стремительное развитие рынка кредитования населения. Объемы предоставленных физическим лицам кредитов продолжают увеличиваться, несмотря на то, что многие кредитные организации всячески стараются утаивать от потенциального заемщика реальную стоимость кредита на стадии оформления кредитной заявки. Банки, рекламируя свои кредитные продукты, умалчивают или не полностью раскрывают информацию о реальных размерах процентных ставок, взимаемых за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных выплатах по кредиту.

Статистические данные говорят о том, что большинство потребителей принимают поспешное решение при приобретении товара в рассрочку. И это является очень серьезной проблемой. При этом россияне недостаточно подробно изучают условия кредитования, о чем впоследствии сожалеют, т.к. в процессе обслуживания кредита «натыкаются на подводные камни» дополнительных платежей и условий кредитного договора.

Если заемщик попытается внимательно ознакомиться с текстом кредитного договора, то сможет обнаружить в нем напечатанные мелким шрифтом соответствующие пункты, на которые не обратили внимание клиента представители банка при оформлении кредита. Можно смело сказать, что сокрытие реальной стоимости кредита путем утаивания дополнительных платежей является своеобразной уловкой, используемой для привлечения клиентов [15].

Таким образом, одной из важнейших проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик не всегда способен самостоятельно тщательно изучить и осмыслить условия кредитного договора.

Вместо того чтобы оформлять экспресс-кредит, допустим, под 10% годовых плюс скрытые дополнительные платежи (в результате получается почти 50% по кредиту, взятому на год), гораздо выгоднее обратиться в банк, который предлагает 20% годовых и не требует никаких дополнительных выплат. Как правило, клиент выбирает более низкие декларируемые проценты (10% годовых) и будет оформлять кредит прямо в торговой точке, в итоге воспользуется худшим предложением.

Многие кредитные учреждения знакомят своих клиентов с подробностями кредитного договора лишь после оформления кредита. Такие клиенты вряд ли повторно воспользуются низким процентом и возможностью быстрого оформления кредита. Данное явление, естественно, подрывает доверие населения к кредитным организациям.

Для исчерпывающего объективного анализа необходимо выполнять дополнительные математические расчеты, т.к. в настоящее время процентная ставка по кредиту, объявленная в рекламе, теряет роль ориентира для потенциальных заемщиков. В результате банки оставляют клиентов наедине с агрессивной рекламой потребительского кредитования, в которой не может оперативно разобраться человек, не обладающий большим количеством свободного времени и хорошими математическими способностями.

Кроме того, не менее важной проблемой является то, что на рынке кредитования физических лиц в настоящее время наблюдается явление недобросовестной конкуренции, т.е. банки, предлагающие кредиты населению на более выгодных условиях, теряют потенциальных клиентов из-за недобросовестных конкурентов, предоставляющих необъективную рекламную информацию, в которой не раскрывается реальная стоимость кредитного продукта [21].

Пока коммерческие банки имеют возможность диктовать потребителю свои условия и устанавливать высокие процентные ставки. Но скоро конкурентоспособность, жесткая борьба за каждого клиента и сама возможность остаться и развиваться на рынке розничного кредитования будут зависеть от умения банка устанавливать свою ценовую политику, а значит, умения работать с проблемными кредитами.

Еще одной очень важной проблемой потребительского кредитования является рост доли невозврата кредитов. Уже сейчас только по официальной статистике доля проблемных кредитов в портфелях банков в среднем составляет 1,3%. По неофициальным же данным реальный уровень проблемной задолженности в некоторых банках достигает 5-6% от кредитного портфеля. Следует отметить, что эти показатели не относятся к ипотечному кредитованию.

Одна из основных причин такого уровня проблемной задолженности (достаточно высокого) состоит в том, что совершенствование методов и систем оценки рисков в российских банках не успевает за развитием бурно растущего рынка [17]. Поэтому банки зачастую выбирают следующий «способ работы» с проблемными долгами — существующие и ожидаемые проценты дефолтов по кредитам покрывают очень высокие процентные ставки, комиссии и тарифы по этим продуктам.

Чтобы избежать назревающего кризиса недоверия вследствие отсутствия прозрачности условий кредитования, потенциальные заемщики должны понимать, в какую итоговую сумму им обойдется обслуживание кредита, а кредитные учреждения на стадии оформления кредитной заявки обязаны информировать клиентов обо всех сопутствующих условиях кредитования, единовременных выплатах и периодически взимаемых платежах за расчетные периоды [22].

Относительно проблемной задолженности можно применить несколько вариантов организации работы с ней:

1. Создание в банке отдельного подразделения, отвечающего за работу с проблемной задолженностью, или создание при банке «дочерней» компании — коллекторского агентства, занимающегося только проблемной задолженностью банка.

2. Передача долгов для взыскания неспециализированным компаниям.

3. Передача проблемной задолженности для взыскания независимым коллекторским агентствам, специализирующимся на работе с проблемными кредитами.

Что касается повышения доходности в потребительском кредитовании, то в данном случае речь идет о снижении ряда рисков, об уменьшении потерь за счет неэффективных операций, неэффективных действий. Существует несколько путей снижения потерь в потребительском кредитовании. В первую очередь это, естественно, снижение риска при выдаче кредита, т.е. оптимизация принятия решения по апликанту. Во-вторых, это оптимизация работы с плохими долгами, которые возникают в любом банке. И это сопровождение существующих заемщиков (т.е. как снизить риски в процессе, когда долг уже выдан).

Для решения данных проблем можно ужесточить скоринговую систему или политику выдачи, т.е. консервативную кредитную политику. Она обеспечивает качественный кредитный портфель. С другой стороны, можно расширить рынок выдачи кредитов, но тогда увеличивается рисковый портфель [4]. При этом следует отметить, что при обоих видах политики ситуация отслеживается только частично. Известно, что в процессе потребительского кредитования около 80% основных потерь – это потери от явных мошенничеств, но 20% (довольно большой процент) – потери по разным обстоятельствам. Для консервативной кредитной политики основная задача – сравнительный анализ входного потока и уже имеющейся базы (чтобы понять, кого еще из входного потока можно привлечь). В первую очередь – это именно экспертный анализ. Используя различные методы, поток анализируется, а выводы делают эксперты.

С проблемой недобросовестной конкуренции и нарушениями закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг борется ФАС. Эта служба выявляет недобросовестные кредитно-финансовые организации, которые скрывают или необъективно информируют потенциальных заемщиков о размерах реальных процентных ставок за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных платежах.

# Заключение

Потребительское кредитование является одним из основных направлений деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.

Потребительский кредит выдается на тех же принципах срочности, платности, возвратности, обеспеченности, дифференцированности и целевого характера, что и другие кредиты, но проявляются эти принципы при данном кредитовании по-особому.

Основные отличия потребительского кредита от прочих видов кредитов следующие: целью получения кредита является удовлетворение потребностей в предметах потребления; оценку кредитоспособности заемщика провести сложно (зачастую принятие решения о выдаче кредита осуществляется на основе интуиции кредитного работника); размер кредита, как правило, небольшой.

Главным принципом взаимодействия банка и клиента на современном этапе, является индивидуальный подход, все ссуды выдаются на особых, индивидуальных условиях.

1. В настоящее время потребительский кредит в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране. Уже сейчас рынок кредитования в РФ населения развивается ускоренными темпами. Постепенно потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Многие банки, в том числе и со стопроцентным иностранным участием, сейчас намерены освоить этот вид деятельности. В последнее время рынок розничных банковских услуг стал главным увлечением российских банков.
2. Но наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем связанных с потребительским кредитованием.
3. Проблемы российского кредитного рынка касаются, прежде всего, юридической стороны: законодательно закрепленной защиты прав потребителей кредитных услуг, ответственности обеих сторон в случае нарушения кредитного договора, наличия налаженной системы кредитных бюро для сбора информации о заемщиках. Четкая спецификация нормативной базы является защитой, как кредитора, так и покупателя от форс-мажорных обстоятельств, вызванных сознательным либо вынужденным уклонением участника сделки от исполнения своих обязательств по договору потребительского кредита [8]. Эффективное хозяйственное законодательство в таких случаях оперативно и с минимальными издержками в судебном порядке защищает финансовые интересы пострадавшей стороны.
4. Роль потребительского кредита в развитии национальной экономики велика, он помогает улучшить жизнь населению, которое имеет свободные средства и желание приобрести что-либо, зная заранее, что имеет постоянный доход, которого хватит на погашение кредита.
5. Так выглядит ситуация в стране со стабильной экономикой и уверенностью в завтрашнем дне, но в условиях мирового кризиса встает вопрос не только о получении новых кредитов и улучшении условий жизни, но и о возврате кредитов за уже купленный товар, так как стабильность дохода ставится под вопросом. Тем самым кредит может стать как помощником в повышении жизненного уровня населения, так и губителем, который сделает жизнь во времена кризиса еще сложнее и даже невыносимее.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая. От 26.01.1996 № 14-ФЗ [Правовая система Консультант Плюс, ред. от 17.07.2009г.]
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395-1 [Правовая система Консультант Плюс, ред. от 23.07.2010г.]
3. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ [Правовая система Консультант Плюс, ред. от 24.07.2007г.]
4. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2009.
5. Бахтин Д.В. Принципы системной методологии оценки показателей для определения кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. – 2009
6. Боннер, Е.А. Банковское кредитование – М.: Городец, 2009. – 160 с.
7. Демин, Ю. Всё о кредитах. Понятно и просто / Ю. Демин. – СПб.: Питер, 2007. – 208 с.
8. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика // Финансы и кредит. – 2010, № 2.
9. Ендронова В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит. – 2010, № 4.
10. Едронова В.Н. Кредитный продукт как категория рыночной экономики Финансы и кредит.- 2010, № 21.
11. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности. – М.: КНОРУС, 2009. – 264 с.
12. Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.Л. Ермакова, Ю.Н. Юденко. – М.: КНОРУС, 2010.
13. Ефимова, М.С. Все о кредите для населения. – М.: Омега – Л, 2009. – 176
14. Крупнов, Ю.С. Банковский потребительский кредит – М.: ЦБ РФ, НИИ, 2009, №4.
15. Курманова Л.Р. Подходы к оценке рынка кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка //Финансы и кредит. – 2007, №10.
16. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. – 6-е изд. – М.: КНОРУС, 2009.
17. Максутов, Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации // Аналитический банковский журнал. – 2009. – № 10. – с. 46.
18. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие / О.М. Макарова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009.
19. Моисеев С.Р. Модели анализа кредитоспособности заемщика //Финансы и кредит. – 2010, № 6.
20. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика – М.: Финансы и статистика, 2007. – 269 с.
21. Неволина Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // Деньги и кредит. – 2009, №10.
22. Непомнящих, А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ // Банковские услуги. – 2009, № 6.
23. Носова Т.П. Современная система кредитования физических лиц / Т.П. Носова, А.В. Семин. – М.: Финансы и кредит, 2007.
24. Орлова, Н.В. Потребительский кредит: актуальные вопросы, образцы документов. – М.: Райт, 2007. – 177 с.
25. Оценка для целей залога: теория, практика, рекомендации М.А. Федотова, В.Ю. Рослов, О.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2009. 384 с.
26. Перехожев В.А. Пути совершенствования кредитной политики Финансы и кредит. – 2007, № 4.
27. Скопино И.В. Развитие региональных потребительских рынков Финансы и кредит. – 2007, № 22.
28. Суворов А.В. Стратегия и тактика коммерческих банков в области кредитования // Финансы и кредит. – 2009, № 3.
29. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М.: Дело Лтд, 2010. – 293 с.

Приложение 1

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

Наименование кредитной организации: Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Регистрационный номер: 1623

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер счёта | Название счёта | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| 10207 | Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества | 30007812 | 33567652 | 50636514 |
| 10501 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 476498 | 476498 | 476498 |
| 10601 | Прирост стоимости имущества при переоценке | 31843 | 7724 | 7724 |
| 10602 | Эмиссионный доход | 11370585 | 14528162 | 22625380 |
| 10701 | Резервный фонд | 633639 | 673098 | 888535 |
| 10702 | Фонды специального назначения | 51071 | 0 | 0 |
| 10703 | Фонды накопления | 1585733 | 0 | 0 |
| 10801 | Нераспределенная прибыль | 0 | 1660924 | 1660959 |
| 20202 | Касса кредитных организаций | 10061597 | 23224592 | 20187993 |
| 20203 | Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 1094 | 4650 | 3253 |
| 20207 | Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций | 0 | 0 | 13359 |
| 20208 | Денежные средства в банкоматах | 4170815 | 9684189 | 16990706 |
| 20209 | Денежные средства в пути | 1295096 | 3485511 | 2373878 |
| 20210 | Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути | 6797 | 3209 | 1512 |
| 20302 | Золото | 98 | 123 | 159 |
| 20308 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях | 2 | 1 | 887 |
| 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 4096399 | 5268213 | 8077014 |
| 30109 | Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 678137 | 485983 | 541778 |
| 30110 | Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах | 2317996 | 46750624 | 1113232 |
| 30111 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов | 89 | 107 | 110 |
| 30114 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1529757 | 6054672 | 2220854 |
| 30119 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах | 1 | 1 | 1 |
| 30126 | Резервы на возможные потери | 1 | 0 | 18 |
| 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | 2132622 | 367848 | 2109899 |
| 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 1237142 | 217288 | 2176295 |
| 30210 | Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 35450 | 45000 | 177300 |
| 30213 | Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | 34376 | 2424 | 1151 |
| 30220 | Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям | 27324 | 304 | 1029 |
| 30221 | Незавершенные расчеты кредитной организации | 11081 | 0 | 20000 |
| 30222 | Незавершенные расчеты кредитной организации | 3045 | 1018 | 129 |
| 30226 | Резервы на возможные потери | 0 | 7417 | 3752 |
| 30232 | Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт | 374540 | 798837 | 1016997 |
| 30233 | Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт | 507808 | 255028 | 517097 |
| 30301 | Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации | 92813920 | 168292695 | 244087221 |
| 30302 | Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации | 92813920 | 168292695 | 244087221 |
| 30305 | Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам | 60931081 | 66162698 | 22656368 |
| 30306 | Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам | 60931081 | 66162698 | 22656368 |
| 30402 | Счета участников РЦ ОРЦБ | 1050359 | 1102655 | 1615091 |
| 30406 | Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ | 333047 | 0 | 0 |
| 30601 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 3107144 | 2342202 | 6192238 |
| 30603 | Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг | 44880 | 6 | 0 |
| 30606 | Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 339844 | 6692 | 68720 |
| 31203 | кредиты на срок от 8 до 30 дней | 0 | 10000000 | 0 |
| 31205 | кредиты на срок от 91 до 180 дней | 0 | 45000000 | 0 |
| 31206 | кредиты на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 20000000 | 0 |
| 31304 | на срок от 8 до 30 дней | 2573000 | 3608000 | 15885000 |
| 31308 | на срок от 1 года до 3 лет | 5000000 | 25005910 | 2854302 |
| 31309 | на срок свыше 3 лет | 0 | 17949018 | 18036520 |
| 31310 | до востребования | 0 | 294 | 302 |
| 31405 | на срок от 31 до 90 дней | 0 | 137000 | 0 |
| 31407 | на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 632488 | 534320 |
| 31408 | на срок от 1 года до 3 лет | 16102206 | 6803849 | 11496540 |
| 31409 | на срок свыше 3 лет | 7624780 | 8088251 | 11995567 |
| 31501 | до востребования | 0 | 9 | 13 |
| 31504 | на срок от 8 до 30 дней | 350000 | 0 | 0 |
| 31506 | на срок от 91 до 180 дней | 2454620 | 0 | 0 |
| 31507 | на срок от 181 дня до 1 года | 982 | 0 | 0 |
| 31508 | на срок от 1 года до 3 лет | 7385754 | 0 | 0 |
| 31608 | на срок от 1 года до 3 лет | 4897639 | 0 | 0 |
| 31609 | на срок свыше 3 лет | 4020000 | 0 | 0 |
| 32004 | на срок от 8 до 30 дней | 0 | 28328600 | 0 |
| 32006 | на срок от 91 до 180 дней | 0 | 65224 | 0 |
| 32007 | на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 0 | 74946910 |
| 32009 | на срок от 1 года до 3 лет | 0 | 0 | 55744205 |
| 32010 | на срок свыше 3 лет | 3500 | 3500 | 3500 |
| 32011 | до востребования | 0 | 8653 | 0 |
| 32104 | на срок от 8 до 30 дней | 0 | 0 | 768686 |
| 32108 | на срок от 1 года до 3 лет | 0 | 2644236 | 0 |
| 32109 | на срок свыше 3 лет | 0 | 2203530 | 0 |
| 32201 | до востребования | 7625 | 441 | 454 |
| 32204 | на срок от 8 до 30 дней | 7363860 | 0 | 0 |
| 32211 | Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 5 |
| 32301 | до востребования | 2455 | 2938 | 99503 |
| 32303 | на срок от 2 до 7 дней | 13402 | 1880 | 3327 |
| 32304 | на срок от 8 до 30 дней | 916052 | 0 | 0 |
| 32308 | на срок от 1 года до 3 лет | 4418316 | 0 | 0 |
| 32309 | на срок свыше 3 лет | 3681930 | 0 | 0 |
| 32801 | Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств | 45585 | 0 | 0 |
| 32802 | Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам | 406748 | 0 | 0 |
| 32901 | Прочие средства, полученные от Банка России | 0 | 13103245 | 12270076 |
| 40302 | Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений | 88 | 4082 | 0 |
| 40404 | Территориальные фонды обязательного медицинского страхования | 9875 | 40853 | 34098 |
| 40502 | Коммерческие организации | 502827 | 380151 | 650612 |
| 40503 | Некоммерческие организации | 15512 | 23078 | 2546 |
| 40602 | Коммерческие организации | 38084 | 108654 | 280771 |
| 40603 | Некоммерческие организации | 15084 | 17791 | 30602 |
| 40701 | Финансовые организации | 1187299 | 775477 | 1527871 |
| 40702 | Коммерческие организации | 18562296 | 28365802 | 31895097 |
| 40703 | Некоммерческие организации | 522579 | 1125011 | 1861687 |
| 40802 | Физические лица - индивидуальные предприниматели | 1600993 | 1962923 | 2426058 |
| 40804 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа Т | 25 | 25 | 24 |
| 40805 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа И | 9 | 9 | 8 |
| 40807 | Юридические лица-нерезиденты | 551891 | 1152942 | 1110680 |
| 40813 | Физические лица-нерезиденты - счета типа Ф | 58 | 58 | 58 |
| 40814 | Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа К (конвертируемые) | 120 | 121 | 121 |
| 40815 | Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа Н (неконвертируемые) | 1 | 1 | 1 |
| 40817 | Физические лица | 27237461 | 42905403 | 67415905 |
| 40818 | Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации | 1812 | 8 | 3 |
| 40820 | Счета физических лиц-нерезидентов | 412849 | 947294 | 1219788 |
| 40901 | Аккредитивы к оплате | 103290 | 52847 | 112916 |
| 40905 | Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы | 11146 | 15096 | 14514 |
| 40909 | Переводы в Российскую Федерацию | 3763 | 3499 | 3276 |
| 40910 | Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам | 1 | 0 | 0 |
| 40911 | Транзитные счета | 45294 | 37295 | 36060 |
| 40912 | Переводы из Российской Федерации | 1555 | 465 | 242 |
| 40913 | Переводы из Российской Федерации нерезидентами | 2607 | 0 | 0 |
| 41504 | на срок от 91 до 180 дней | 50 | 0 | 0 |
| 41604 | на срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 6000000 |
| 41705 | на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 10100 | 0 |
| 41706 | на срок от 1 года до 3 лет | 5000 | 0 | 0 |
| 41803 | на срок от 31 до 90 дней | 0 | 219000 | 0 |
| 41804 | на срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 3000 |
| 41805 | на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 2000 | 0 |
| 41806 | на срок от 1 года до 3 лет | 0 | 1500 | 1500 |
| 41903 | на срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 1000 |
| 41905 | на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 1228 | 1000 |
| 41906 | на срок от 1 года до 3 лет | 2098 | 9493 | 7573 |
| 42001 | до востребования | 4 | 0 | 0 |
| 42002 | на срок до 30 дней | 112000 | 0 | 625000 |
| 42003 | на срок от 31 до 90 дней | 1168100 | 338810 | 196777 |
| 42004 | на срок от 91 до 180 дней | 5000 | 390926 | 718408 |
| 42005 | на срок от 181 дня до 1 года | 412703 | 771304 | 624139 |
| 42006 | на срок от 1 года до 3 лет | 120343 | 53701 | 2377161 |
| 42101 | до востребования | 33 | 4 | 0 |
| 42102 | на срок до 30 дней | 1758407 | 66001 | 252963 |
| 42103 | на срок от 31 до 90 дней | 173279 | 460330 | 3125693 |
| 42104 | на срок от 91 до 180 дней | 106121 | 457676 | 620863 |
| 42105 | на срок от 181 дня до 1 года | 1177962 | 2343437 | 4181564 |
| 42106 | на срок от 1 года до 3 лет | 56880 | 48410 | 258858 |
| 42107 | на срок свыше 3 лет | 4341 | 6034 | 0 |
| 42201 | до востребования | 0 | 0 | 2000000 |
| 42203 | на срок от 31 до 90 дней | 1500 | 18003 | 1046000 |
| 42204 | на срок от 91 до 180 дней | 11500 | 5446 | 38630 |
| 42205 | на срок от 181 дня до 1 года | 17000 | 13922 | 68919 |
| 42206 | на срок от 1 года до 3 лет | 3081 | 4101800 | 46975 |
| 42207 | на срок свыше 3 лет | 1602 | 10945 | 0 |
| 42301 | Депозиты до востребования | 578922 | 605355 | 974275 |
| 42303 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | 775097 | 6732384 | 4504794 |
| 42304 | Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 532849 | 1710295 | 10112715 |
| 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 7036121 | 16049715 | 42322891 |
| 42306 | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 134479169 | 205288836 | 235310344 |
| 42307 | Депозиты на срок свыше 3 лет | 114678 | 26294776 | 66038025 |
| 42309 | Прочие привлеченные средства до востребования | 21839 | 37338 | 41578 |
| 42313 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | 1 | 0 | 0 |
| 42502 | на срок до 30 дней | 0 | 0 | 50000 |
| 42503 | на срок от 31 до 90 дней | 0 | 29380 | 0 |
| 42506 | на срок от 1 года до 3 лет | 170000 | 0 | 0 |
| 42507 | на срок свыше 3 лет | 46 | 46 | 46 |
| 42601 | Депозиты до востребования | 17156 | 18503 | 20806 |
| 42603 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | 17348 | 88948 | 82102 |
| 42604 | Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 19603 | 30061 | 98471 |
| 42605 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 138215 | 277785 | 445426 |
| 42606 | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 2821893 | 3453940 | 3929182 |
| 42607 | Депозиты на срок свыше 3 лет | 1320 | 323420 | 1080396 |
| 42609 | Прочие привлеченные средства до востребования | 485 | 617 | 619 |
| 43401 | до востребования | 2 | 0 | 0 |
| 43701 | до востребования | 7 | 14 | 9 |
| 43705 | на срок от 181 дня до 1 года | 9 | 5 | 5 |
| 43801 | до востребования | 2212 | 2259 | 617 |
| 43901 | до востребования | 1 | 0 | 3 |
| 44001 | до востребования | 12 | 15 | 17 |
| 44006 | на срок от 1 года до 3 лет | 12273100 | 14690200 | 0 |
| 44007 | на срок свыше 3 лет | 490924 | 0 | 0 |
| 44205 | на срок от 31 до 90 дней | 797500 | 0 | 0 |
| 44206 | на срок от 91 до 180 дней | 91498 | 80000 | 0 |
| 44207 | на срок от 181 дня до 1 года | 1042992 | 0 | 0 |
| 44208 | на срок от 1 года до 3 лет | 25000 | 0 | 1756 |
| 44215 | Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 10 |
| 44605 | на срок от 91 до 180 дней | 150000 | 0 | 0 |
| 44607 | на срок от 1 года до 3 лет | 466500 | 0 | 0 |
| 44608 | на срок свыше 3 лет | 30000 | 30000 | 0 |
| 44615 | Резервы на возможные потери | 4320 | 0 | 0 |
| 44904 | на срок от 31 до 90 дней | 4009 | 0 | 0 |
| 44906 | на срок от 181 дня до 1 года | 197186 | 0 | 133 |
| 44907 | на срок от 1 года до 3 лет | 1893020 | 705752 | 1279 |
| 44915 | Резервы на возможные потери | 7323 | 167681 | 140 |
| 45007 | на срок от 1 года до 3 лет | 0 | 53555 | 29960 |
| 45015 | Резервы на возможные потери | 0 | 11 | 168 |
| 45101 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) | 1349118 | 1737 | 0 |
| 45103 | на срок до 30 дней | 0 | 0 | 3000000 |
| 45107 | на срок от 1 года до 3 лет | 122909 | 35791 | 0 |
| 45108 | на срок свыше 3 лет | 9421 | 8424 | 844107 |
| 45115 | Резервы на возможные потери | 7531 | 4 | 8426 |
| 45201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) | 2699101 | 1947200 | 594818 |
| 45203 | на срок до 30 дней | 3200000 | 0 | 0 |
| 45204 | на срок от 31 до 90 дней | 524700 | 79400 | 88096 |
| 45205 | на срок от 91 до 180 дней | 543457 | 822283 | 628646 |
| 45206 | на срок от 181 дня до 1 года | 8124619 | 3405144 | 1275786 |
| 45207 | на срок от 1 года до 3 лет | 16172397 | 15673108 | 14829848 |
| 45208 | на срок свыше 3 лет | 14354263 | 28805350 | 27732954 |
| 45215 | Резервы на возможные потери | 182939 | 1335664 | 5975230 |
| 45301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) | 0 | 1863 | 446 |
| 45305 | на срок от 91 до 180 дней | 1800 | 4100 | 1600 |
| 45306 | на срок от 181 дня до 1 года | 1322 | 1528 | 351 |
| 45307 | на срок от 1 года до 3 лет | 39783 | 47723 | 31185 |
| 45308 | на срок свыше 3 лет | 63968 | 90983 | 78114 |
| 45315 | Резервы на возможные потери | 338 | 522 | 468 |
| 45401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) | 335249 | 292609 | 152336 |
| 45404 | на срок от 31 до 90 дней | 5477 | 2000 | 7600 |
| 45405 | на срок от 91 до 180 дней | 91242 | 139526 | 116932 |
| 45406 | на срок от 181 дня до 1 года | 535628 | 652508 | 399287 |
| 45407 | на срок от 1 года до 3 лет | 7475644 | 7757019 | 5312273 |
| 45408 | на срок свыше 3 лет | 7536436 | 18369901 | 17727064 |
| 45415 | Резервы на возможные потери | 99697 | 557319 | 1708504 |
| 45503 | на срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 11 |
| 45504 | на срок от 91 до 180 дней | 0 | 14635 | 1075 |
| 45505 | на срок от 181 дня до 1 года | 999249 | 3333453 | 1123181 |
| 45506 | на срок от 1 года до 3 лет | 11475345 | 25003287 | 25238616 |
| 45507 | на срок свыше 3 лет | 125531228 | 263574159 | 270500218 |
| 45509 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт) | 3622611 | 12018544 | 19231416 |
| 45515 | Резервы на возможные потери | 3092136 | 8092141 | 13356683 |
| 45606 | на срок свыше 3 лет | 0 | 6027536 | 6152390 |
| 45615 | Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 61524 |
| 45704 | на срок от 181 дня до 1 года | 2202 | 0 | 0 |
| 45705 | на срок от 1 года до 3 лет | 2126 | 2598 | 825 |
| 45706 | на срок свыше 3 лет | 1003146 | 1379392 | 1108274 |
| 45708 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт) | 351 | 3912 | 18140 |
| 45715 | Резервы на возможные потери | 12027 | 13830 | 33469 |
| 45809 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 | 867 |
| 45810 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 21000 | 0 |
| 45811 | Негосударственным финансовым организациям | 0 | 393 | 393 |
| 45812 | Негосударственным коммерческим организациям | 749648 | 1553499 | 5903573 |
| 45813 | Негосударственным некоммерческим организациям | 23 | 67 | 601 |
| 45814 | Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 116805 | 494316 | 2210983 |
| 45815 | Гражданам | 882246 | 3067650 | 8275665 |
| 45817 | Физическим лицам-нерезидентам | 4290 | 11156 | 25284 |
| 45818 | Резервы на возможные потери | 1278361 | 3845604 | 13683924 |
| 45909 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 | 45 |
| 45910 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 5002 | 4208 |
| 45911 | Негосударственным финансовым организациям | 0 | 12 | 12 |
| 45912 | Негосударственным коммерческим организациям | 776 | 53253 | 241068 |
| 45913 | Негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 17 | 18 |
| 45914 | Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 0 | 24605 | 92974 |
| 45915 | Гражданам | 0 | 761215 | 1434078 |
| 45917 | Физическим лицам-нерезидентам | 0 | 719 | 3611 |
| 45918 | Резервы на возможные потери | 0 | 446829 | 1166117 |
| 47002 | на срок до 30 дней | 0 | 567483 | 21497170 |
| 47401 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 201517 | 7156 | 20 |
| 47404 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 853485 | 620350 | 3440774 |
| 47405 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 790 | 11400 | 19172 |
| 47407 | Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | 34329 | 0 | 403482 |
| 47408 | Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | 9634 | 0 | 0 |
| 47409 | Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям | 13553 | 44842 | 36052 |
| 47410 | Требования по аккредитивам по иностранным операциям | 0 | 44842 | 28159 |
| 47411 | Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 904156 | 1574588 | 3200734 |
| 47415 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 2183 | 12866 | 90180 |
| 47416 | Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 169031 | 285203 | 246557 |
| 47417 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения | 12 | 0 | 9 |
| 47422 | Обязательства по прочим операциям | 268418 | 346634 | 354534 |
| 47423 | Требования по прочим операциям | 54760 | 245239 | 2813104 |
| 47425 | Резервы на возможные потери | 94682 | 902229 | 979082 |
| 47426 | Обязательства по уплате процентов | 487074 | 987178 | 295650 |
| 47427 | Требования по получению процентов | 100204 | 2560760 | 8544502 |
| 47501 | Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам | 55394 | 0 | 0 |
| 47502 | Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов | 984482 | 0 | 0 |
| 47801 | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой | 13375221 | 31034838 | 30244258 |
| 47802 | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 24058182 | 10637890 | 7107856 |
| 47804 | Резервы на возможные потери | 477650 | 1246170 | 3440233 |
| 50104 | Долговые обязательства Российской Федерации | 5397300 | 0 | 0 |
| 50105 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 233566 | 187994 | 114121 |
| 50106 | Долговые обязательства кредитных организаций | 5627252 | 5697031 | 31427919 |
| 50107 | Прочие долговые обязательства | 12159601 | 2476776 | 4989467 |
| 50110 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | 0 | 9352123 | 0 |
| 50118 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | 0 | 11138359 | 16325311 |
| 50120 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | 0 | 311655 | 21722 |
| 50121 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | 0 | 263276 | 616114 |
| 50307 | Долговые обязательства кредитных организаций | 0 | 17875 | 1649498 |
| 50308 | Прочие долговые обязательства | 0 | 2384019 | 5296343 |
| 50318 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | 0 | 3935647 | 0 |
| 50319 | Резервы на возможные потери | 0 | 57614 | 83443 |
| 50406 | Уплаченный при приобретении | 366102 | 0 | 0 |
| 50505 | Долговые обязательства, не погашенные в срок | 0 | 0 | 18159 |
| 50507 | Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 18159 |
| 50605 | Кредитных организаций | 428307 | 0 | 0 |
| 50606 | Прочих резидентов | 548980 | 0 | 0 |
| 50611 | По договорам с обратной продажей | 339574 | 0 | 0 |
| 50706 | Прочих резидентов | 336000 | 336000 | 336035 |
| 50708 | Прочих нерезидентов | 438 | 506 | 1227 |
| 50905 | Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг | 238 | 0 | 0 |
| 52005 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | 0 | 4467938 | 4467938 |
| 52006 | со сроком погашения свыше 3 лет | 6000000 | 17532062 | 40532062 |
| 52301 | до востребования | 0 | 452 | 0 |
| 52302 | со сроком погашения до 30 дней | 88604 | 0 | 0 |
| 52303 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | 505898 | 0 | 16526 |
| 52304 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | 3101 | 1237 | 206702 |
| 52305 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | 50000 | 986293 | 1063378 |
| 52306 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | 0 | 5514 | 5651 |
| 52307 | со сроком погашения свыше 3 лет | 11000 | 11000 | 0 |
| 52406 | Векселя к исполнению | 9471 | 7402 | 510 |
| 52501 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 110520 | 469820 | 1049150 |
| 52503 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 0 | 53729 | 61346 |
| 52502 | Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам | 116206 | 0 | 0 |
| 60102 | Акции дочерних и зависимых организаций | 10 | 10 | 10 |
| 60202 | Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | 30058 | 32558 | 32548 |
| 60206 | Резервы на возможные потери | 48 | 48 | 48 |
| 60301 | Расчеты по налогам и сборам | 10341 | 48998 | 57810 |
| 60302 | Расчеты по налогам и сборам | 2450 | 69008 | 136819 |
| 60303 | Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 13714 | 0 | 0 |
| 60304 | Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 4303 | 0 | 0 |
| 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда | 49 | 38 | 155 |
| 60306 | Расчеты с работниками по оплате труда | 126 | 684 | 1982 |
| 60307 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 1 | 2 |
| 60308 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 3882 | 8863 | 6916 |
| 60309 | Налог на добавленную стоимость, полученный | 14197 | 48836 | 93206 |
| 60311 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 137490 | 62038 | 38894 |
| 60312 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 926340 | 1253926 | 856946 |
| 60313 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 722 | 104343 | 6475 |
| 60314 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 4230 | 59519 | 34618 |
| 60322 | Расчеты с прочими кредиторами | 87 | 12340 | 25654 |
| 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | 19109 | 46606 | 94071 |
| 60324 | Резервы на возможные потери | 36270 | 36897 | 92967 |
| 60401 | Основные средства (кроме земли) | 4874290 | 7351244 | 10549880 |
| 60404 | Земля | 924 | 1738 | 14317 |
| 60601 | Амортизация основных средств | 943520 | 1616501 | 2717490 |
| 60701 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 542285 | 678901 | 469346 |
| 60901 | Нематериальные активы | 18 | 113 | 4006 |
| 60903 | Амортизация нематериальных активов | 5 | 36 | 337 |
| 61002 | Запасные части | 3537 | 12561 | 25141 |
| 61008 | Материалы | 53617 | 37655 | 16299 |
| 61009 | Инвентарь и принадлежности | 37401 | 24384 | 3484 |
| 61010 | Издания | 7 | 0 | 1 |
| 61011 | Внеоборотные запасы | 15319 | 3938 | 581138 |
| 61304 | Доходы будущих периодов по другим операциям | 8568 | 87369 | 98751 |
| 61403 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 276447 | 524017 | 809017 |
| 70301 | Прибыль отчетного года | 1200245 | 0 | 0 |
| 70501 | Использование прибыли отчетного года | 527613 | 1881297 | 0 |
| 70601 | Доходы | 0 | 117764315 | 245338650 |
| 70602 | Доходы от переоценки ценных бумаг | 0 | 268467 | 655925 |
| 70603 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 0 | 147851129 | 458805307 |
| 70604 | Положительная переоценка драгоценных металлов | 0 | 196 | 212 |
| 70605 | Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора | 0 | 6454 | 3640 |
| 70606 | Расходы | 0 | 111654764 | 242518684 |
| 70607 | Расходы от переоценки ценных бумаг | 0 | 430364 | 13924 |
| 70608 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | 0 | 146707827 | 456727236 |
| 70609 | Отрицательная переоценка драгоценных металлов | 0 | 171 | 176 |
| 70610 | Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора | 0 | 7832 | 6032 |
| 70611 | Налог на прибыль | 0 | 0 | 1349749 |
| 98000 | Ценные бумаги на хранении в депозитарии | 89 | 43 | 19 |
| 98010 | Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый) | 260791334401 | 268969382969 | 250100549405 |
| 98015 | Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный) | 1934 | 0 | 0 |
| 98020 | Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении | 0 | 30000 | 0 |
| 98030 | Недостача ценных бумаг | 32094 | 32094 | 32094 |
| 98040 | Ценные бумаги владельцев | 63962678 | 549521928 | 308278486 |
| 98050 | Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию | 853061806 | 893580163 | 3124721325 |
| 98053 | Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам | 534 | 0 | 0 |
| 98055 | Ценные бумаги в доверительном управлении | 79651410 | 17187332 | 176024231 |
| 98060 | Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый) | 65795309 | 130905908 | 49132812 |
| 98070 | Ценные бумаги, обремененные обязательствами | 259728420253 | 267377554354 | 246441729253 |
| 98080 | Ценные бумаги, владельцы которых не установлены | 0 | 218900 | 218900 |
| 98090 | Ценные бумаги вне обращения | 476528 | 476521 | 476511 |
| 80201 | Ценные бумаги в управлении | 424837 | 175044 | 304626 |
| 80601 | Расчеты по доверительному управлению | 0 | 439 | 7953 |
| 80701 | Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 623 | 0 | 0 |
| 80801 | Текущие счета | 220914 | 53062 | 75958 |
| 81001 | Убыток по доверительному управлению | 1745 | 54604 | 12702 |
| 85101 | Капитал в управлении (учредители) | 550611 | 274657 | 324098 |
| 85201 | Расчеты по доверительному управлению | 70913 | 925 | 7991 |
| 85301 | Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения | 0 | 2998 | 4260 |
| 85501 | Прибыль по доверительному управлению | 26595 | 4569 | 64890 |
| 99998 | Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи | 31854172 | 472302123 | 473355301 |
| 99999 | Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи | 869502090 | 1193251713 | 1100764502 |
| 90701 | Бланки собственных ценных бумаг для распространения | 17 | 18 | 19 |
| 90702 | Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения | 19 | 0 | 0 |
| 90803 | Ценные бумаги на хранении по договорам хранения | 278535 | 269591 | 220829 |
| 90901 | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты | 12751 | 203851 | 106787 |
| 90902 | Расчетные документы, не оплаченные в срок | 3954235 | 7028067 | 17022258 |
| 90907 | Выставленные аккредитивы | 202664 | 119307 | 147015 |
| 90908 | Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами | 447333 | 511172 | 419298 |
| 91101 | Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо | 1862 | 4049 | 5605 |
| 91102 | Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо | 11684 | 21731 | 19632 |
| 91104 | Иностранная валюта, принятая на экспертизу | 178 | 87 | 36 |
| 91202 | Разные ценности и документы | 63356210 | 142033663 | 135204826 |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | 235340 | 113933 | 1717678 |
| 91207 | Бланки | 26 | 43 | 42 |
| 91302 | Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 6605336 | 0 | 0 |
| 91303 | Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 74699212 | 0 | 0 |
| 91305 | Полученные гарантии и поручительства | 564427391 | 0 | 0 |
| 91307 | Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг | 119714575 | 0 | 0 |
| 91309 | Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде (овердрафт) и (под лимит задолженности) | 24712347 | 0 | 0 |
| 91310 | Номинальная стоимость приобретенных прав требования | 37758558 | 0 | 0 |
| 91311 | Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | 0 | 186936335 | 182770304 |
| 91312 | Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 0 | 204076483 | 220689893 |
| 91314 | Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 0 | 567483 | 21497169 |
| 91315 | Выданные гарантии и поручительства | 0 | 19860679 | 4470857 |
| 91316 | Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 0 | 8532361 | 9651462 |
| 91317 | Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафт и под лимит задолженности | 0 | 49257256 | 30593507 |
| 91403 | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | 11180 | 0 | 0 |
| 91404 | Выданные гарантии и поручительства | 536489 | 0 | 0 |
| 91412 | Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 0 | 0 | 3402847 |
| 91414 | Полученные гарантии и поручительства | 0 | 999396853 | 901182997 |
| 91418 | Номинальная стоимость приобретенных прав требования | 0 | 41716081 | 37399656 |
| 91501 | Основные средства, переданные в аренду | 221534 | 416205 | 104998 |
| 91502 | Другое имущество, переданное в аренду | 49 | 34 | 23 |
| 91503 | Арендованные основные средства | 1999984 | 0 | 0 |
| 91504 | Арендованное другое имущество | 1201 | 0 | 0 |
| 91507 | Арендованные основные средства | 0 | 3069561 | 3680225 |
| 91508 | Арендованное другое имущество | 0 | 1965 | 1884 |
| 91604 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | 2002196 | 1221594 | 3619443 |
| 91704 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации | 85361 | 101804 | 102297 |
| 91802 | Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери | 72968 | 86544 | 87277 |
| 91803 | Долги, списанные в убыток | 7027 | 7086 | 939 |
| 93001 | Требования по поставке денежных средств | 15377303 | 10545642 | 12030841 |
| 93002 | Требования по поставке денежных средств от нерезидентов | 34590339 | 7651996 | 5456147 |
| 93302 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | 7373867 | 0 | 0 |
| 93303 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | 0 | 1245000 | 0 |
| 93304 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | 3064562 | 0 | 0 |
| 93306 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | 12414778 | 108707 | 4834395 |
| 93307 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | 12285004 | 6122337 | 1536269 |
| 93308 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | 0 | 4144110 | 1301649 |
| 93309 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | 0 | 15747618 | 9979309 |
| 93310 | со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов | 0 | 6216165 | 0 |
| 93503 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | 22336 | 0 | 0 |
| 93602 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | 2687667 | 0 | 0 |
| 93702 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | 902576 | 0 | 0 |
| 93801 | Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты | 0 | 1937614 | 336915 |
| 94001 | Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг | 42513 | 0 | 0 |
| 96001 | Обязательства по поставке денежных средств | 15336100 | 10599796 | 11986467 |
| 96002 | Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов | 34574902 | 7662312 | 5457221 |
| 96302 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | 7283225 | 0 | 0 |
| 96303 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | 21049 | 1469020 | 0 |
| 96304 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | 3068275 | 0 | 0 |
| 96306 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | 12305152 | 108983 | 4864698 |
| 96307 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | 12305825 | 6163702 | 1536988 |
| 96308 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | 0 | 4558075 | 1350364 |
| 96309 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | 0 | 16820279 | 10215735 |
| 96310 | со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов | 0 | 6234117 | 0 |
| 96602 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | 2629226 | 0 | 0 |
| 96702 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | 945089 | 0 | 0 |
| 96801 | Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты | 232374 | 102905 | 64052 |
| 97001 | Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг | 59728 | 0 | 0 |

Приложение 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) |  |  |
| Бухгалтерский баланс  |  |  |  |
| Регистрационный номер: 1623 |  |  |  |
| БИК-код: 44525716 |  |  |  |
| Адрес: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35 |  |  |  |
| тыс. рублей |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| № | Наименование статей бухгалтерского баланса | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
|   | I. Активы |   |   |   |
| 1 | Денежные средства | 15 535 497 | 36 402 274 | 39 570 860 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 8 885 019 | 7 001 004 | 14 155 599 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3 882 130 | 52 807 721 | 3 335 238 |
| 4 | Чистые вложения в ценые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 734 580 | 28 803 904 | 53 451 210 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 262 242 118 | 459 657 644 | 578 600 244 |
| 6 | Чистые вложения в цб и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи | 366 458 | 369 026 | 369 772 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 6 279 927 | 6 862 398 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 583 873 | 6 493 997 | 8 945 785 |
| 9 | Прочие активы | 3 288 541 | 5 846 145 | 17 517 187 |
| 10 | Всего активов | 323 518 216 | 603 661 642 | 722 808 293 |
|   | II. Пассивы |   |   |   |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ | 0 | 88 103 245 | 12 270 076 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 51 087 207 | 62 710 909 | 61 344 452 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 219 143 914 | 365 284 043 | 502 129 341 |
| 14 | Выпущенные долговые обязательства | 6 668 074 | 23 011 898 | 46 292 767 |
| 15 | Прочие обязательства | 2 249 951 | 4 583 619 | 6 390 126 |
| 16 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 1 421 341 | 4 798 560 | 14 850 984 |
| 17 | Всего обязательств | 280 570 487 | 548 492 274 | 643 277 746 |
|   | III. Источники собственных средств |   |   |   |
| 18 | Средства акционеров (участников) | 30 007 812 | 33 567 652 | 50 636 514 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 476 498 | 476 498 | 476 498 |
| 20 | Эмиссионный доход | 11 370 585 | 14 528 162 | 22 625 380 |
| 21 | Резервный и прочие фонды, доходы и расходы будущих периодов | 1 341 355 | 673 098 | 888 535 |
| 22 | Переоценка основных средств | 31 843 | 7 724 | 7 724 |
| 23 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 0 | 1 660 924 | 1 660 959 |
| 24 | Неиспользованая прибыль (убыток) за отчетный период | 672 632 | 5 208 306 | 4 187 933 |
| 25 | Всего источников собственных средств | 42 947 729 | 55 169 368 | 79 530 547 |