СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ....3
ГЛАВА 1. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ....6
1.1. Понятие и сущность потребительского кредитования....6
1.2. Современное состояние рынка потребительского кредитования....10
1.3. Проблемы и перспективы развития рынка потребительского кредитования....13
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ «ВТБ24» В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ....16
2.1. Общая характеристика Банка «ВТБ24»....16
2.2. Анализ ассортимента услуг и структуры кредитного портфеля банка....23
2.3. Организация потребительского кредитования в Банке ВТБ 24....28
2.4. Пример расчетов по договору потребительского кредитования в Банке ВТБ 24....31
ГЛАВА 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСОКГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ ВТБ 24....36
3.1. Понятие и классификация рисков потребительского кредитования....36
3.2. Инструменты оценки и управления риском в системе потребительского кредитования....41
3.3. Законодательное регулирование вопросов экономической безопасности при кредитовании физических лиц....48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ....53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ....55
ПРИЛОЖЕНИЯ....57
Приложение А....58
Приложение Б....60
Приложение В....61
Приложение Г....62

# ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в России и во всем мире важным фактором развития экономики является кредитование. Существует много видов кредитов, таких как: международные, инвестиционные, коммерческие и потребительские кредиты. Целью данной работы является рассмотрение потребительского кредитования в современных условиях.

Развитие кредитования является одной из приоритетных задач для государства. За последние пять лет в России рынок кредитования потребителей вырос примерно в 6 раз.

В течение последних нескольких лет рынок в области потребительского кредитования находится на стадии стремительного роста. Усиливается конкуренция между банками, что существенно сокращает для клиента время рассмотрения заявки – от одного рабочего дня до нескольких часов.

Изучение системы потребительского кредитования является необходимым относительно задач, которые стоят перед банками. Активная работа банков в области кредитования физических лиц является главным условием расширения кредитной базы, увеличением рынков в их конкурентной борьбе с небанковскими кредитными организациями. Но при этом не только должно быть совершенствование кредитования, но и выработка ряда новых принципов отношений банков с потенциальными клиентами.

Потребительское кредитование является одним из самых популярных видов кредитования в банковской сфере. Важно упомянуть, что сфера потребительского кредитования намного шире, чем покупка автомобилей, бытовой техники и товаров личного потребления. Данный вид кредита может себе позволить каждый человек с разной заработной платой, подобрав для себя доступную программу кредитования.

Кредит является экономической категорией и вызывает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, которые связаны с перераспределением свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности.

Финансово-кредитная организация, которая предоставила кредит своему потенциальному заемщику, исполняет функцию финансового представителя, принимая денежные средства у вкладчиков и предоставляя их клиентам. Данная работа банка дает хороший результат, так как на сегодняшний день оказание кредитных услуг является активной сферой банковского бизнеса.

В тоже время имеется и ряд недостатков. Несмотря на то, что потребительское кредитование занимает лидирующую позицию в банковской

деятельности, процент невозвращенных кредитов значительно выше, чем по другим видам банковского кредитования.

Для любого коммерческого банка данный вид кредитования будет являться самым рискованным. В связи с этим для банков возникает необходимость совершенствования системы управления рисками в потребительском кредитовании.

Банки стараются избежать или хотя бы снизить до минимума риск кредитования. Например, банк выдает большие суммы денежных средств на длительный срок только в том случае, если клиент имеет хорошую кредитную историю, постоянный доход и может подтвердить документально свою платежеспособность. Чем больше банк привлечет себе клиентов, тем будет выше риск. Чтобы минимизировать кредитные риски, банки увеличивают процентные ставки на кредиты, однако это не может являться гарантией возвращения основной части денежных средств.

На практике в банковских учреждениях уделяется мало внимания качеству и реализации решений по выдаче потребительских кредитов. Данная проблема связана прежде всего с личностными и управленческими качествами сотрудников банка. Задачей работников кредитного учреждения является «определить» риск кредитования и повлиять на него. Для этого очень важно правильно строить отношения не только со своими потенциальными клиентами, но и с руководителями подразделений и рядовыми сотрудниками.

Последовательное развитие потребительского кредитования влияет положительно на экономические подъемы страны, преодолевая кризисные условия. Рост кредитования повышает платежеспособность со стороны населения. Это позволит накопленные денежные средства направить на «подъем» экономики. Данный фактор сможет вывести страну на новый уровень экономического развития.

Актуальность выполненной квалификационной работы заключается в том, что конкуренция между коммерческими банками в области потребительского кредитования является непременным условием взаимодействия, взаимосвязи и соперничества кредитных организаций, стремящихся создать лучшую возможность реализации своих банковских продуктов и услуг, в данном случае потребительского кредитования, получения максимальной прибыли и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов.

Целью выпускной работы является анализ потребительского кредитования в современных условиях в Публичном акционерном обществе «ВТБ 24» (далее ПАО «ВТБ 24»).

Рекомендацией для достижения поставленной цели является необходимость решения ряда следующих задач:

- рассмотрение основных проблем и перспектив развития потребительского кредитования в современных условиях;

- исследование организации работы в области потребительского кредитования;

- выявление основных проблем кредитных рисков в сфере потребительского кредитования.

Объектом исследования данной работы является деятельность Банка ПАО «ВТБ 24», связанная с реализацией форм потребительского кредитования.

Предмет исследования – потребительское кредитование в современных условиях в ПАО «ВТБ 24».

# ГЛАВА 1. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

## 1.1. Понятие и сущность потребительского кредитования

В современном мире кредит отражает отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления и удовлетворения потребительских нужд населения. Потребительский кредит ускоряет процесс получения определенных благ (недвижимости, товаров, услуг), которые физические лица могут приобрести в дальнейшем при условии накопления определенной суммы денежных средств. Основная задача кредита заключается в ускорении оборота денежных средств для обеспечения устойчивого экономического роста.

Экономическую основу, на которой развиваются кредитные отношения, составляет кругооборот средств (капитала). Процесс движения капитала создает объективную необходимость рождения кредита [12].

Все отношения, которые связаны с потребительским кредитованием, регулируются Федеральным законом Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [1].

Согласно, вышеназванному ФЗ, потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщиком на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

К объектам потребительского кредита можно отнести имущество длительного пользования, затраты по улучшению жилищных условий, затраты на лечение, образование и т.д. (см. рис. 1.1).

К субъектам относится кредитор и заемщик. Важно иметь в виду, если кредитором выступает коммерческий банк, то потребительский кредит имеет денежную форму. Если же кредитором выступает розничная торговая организация, то кредит имеет товарную форму. Заемщиком является физическое лицо.

Вступая в кредитные отношения, кредитор и заемщик демонстрируют единство своих целей. Связи между субъектами кредитных отношений можно охарактеризовать устойчивостью, постоянством, они определяются рамками кредита как целостной системы [5].

Потребительская форма кредита связана с использованием средств, которые получены на таких условиях как:

- возвратность – это необходимость вернуть средства в определённое время. Если полученные средства не возвращаются, то происходит безвозвратная передача капитала;

- срочность – возврат кредита в строго установленные договором сроки.

Нарушение договора влечет за собой ряд экономических последствий в виде увеличения процентов, а в дальнейшем предъявление требований в судебном порядке;

- платность – необходимость не только возврата кредита, но и оплаты права на его использование. Процент определяется на основе размера кредита, процентной ставке кредита и его срока. Процентная ставка зависит от риска платежеспособности заемщика.

Также кредит может быть выдан как ссуда денег, следовательно, стоимость не возрастает.

Имеется схожесть потребительского кредитования и банковской ссуды денег. Эти формы кредита предполагают, что заемные средства должны быть возвращены, а кредиту еще и выплачены проценты. Также как и ссуде, в потребительском кредите возможно увеличение доходов и накоплений.

Однако имеются значительные расхождения потребительского кредитования и банковской ссуды денег. Это связано с различными объектами и субъектами, с разным движением денежной ссуды. Ссуда денег предоставляется предприятиям, которые осуществляют предпринимательскую деятельность.

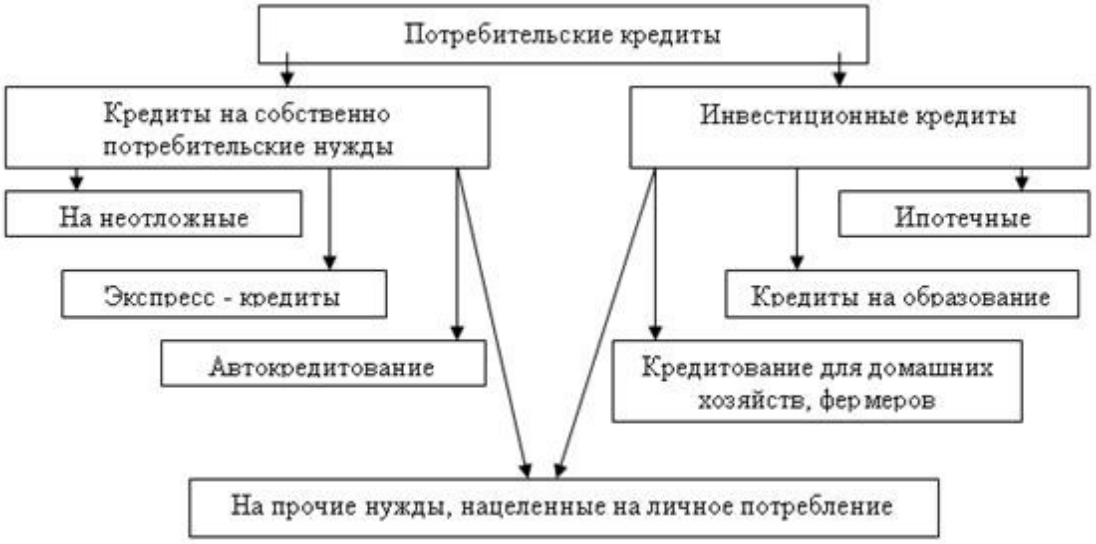



Рисунок 1.1 – Виды потребительского кредитования

Потребительское кредитование можно классифицировать по различным признакам.

*По срокам кредитования выделяют:*

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные от 1 года до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет).

Краткосрочный кредит можно оформить до востребования или на определенный срок. Кредит до востребования не имеет определенного срока, следовательно, банк может потребовать погасить кредит в определенное время.

*В зависимости от обеспеченности выделяют:*

- обеспеченные кредиты (например, залогом или поручительством);
- необеспеченные кредиты.

*В зависимости от цели выделяют:*

- целевые потребительские кредиты (на образование, покупку жилья, инвестиционные нужды);
- нецелевые.

*По способу закрепления:*

- кредиты, выданные на основе кредитного договора;
- кредиты, выдаваемые с использованием банковской карты.

*По методу взимания процентов:*

- с удержанием процентной ставки в момент предоставления кредита:
- с выплатой процентов на момент погашения кредита;
- с выплатой процентной ставки равными долями по мере погашения.

*По месту получения:*

- экспресс-кредиты, выдаваемые при минимальном наборе документов;
- кредиты, получаемые в банке с полным пакетом документов.

*Получение потребительского кредита*

Потребительский кредит могут получить все лица, которые достигли 18-ти лет. Существует требование, которое применяется всеми банками: кредит может получить физическое лицо, которое имеет постоянный источник дохода. Основным источником доход для большинства является заработная плата. Также существуют и другие источники дохода: дивиденды, получение дохода от сдачи недвижимости в аренду. Данные источники доходов должны быть подтверждены документально.

Постоянная регистрация и наличие гражданского паспорта в регионе, где находится банк – это необходимое условие для получения кредита. Если необходимо оформить нецелевой кредит, то банки обычно требуют справку о

размере заработной платы с места работы и заверенную копию трудовой книжки заемщика.

Также на получение потребительского кредитования влияет отсутствие судимости у заемщика и его близких родственников. Данная информация внимательно проверяется и влияет на конечный результат.

Можно выделить несколько факторов, которые могут упростить получение потребительского кредитования:

- возраст от 25 лет до 45 лет;
- потенциальный заемщик является держателем зарплатной карты в банке-кредиторе;
- большой стаж работы на текущем рабочем месте;
- положительная кредитная история.

При оформлении экспресс-кредита требуется минимальный пакет документов (например, некоторые банки ограничиваются только наличием паспорта клиента) и эта процедура может занять около 30 минут. При данном виде кредитования процентная ставка будет значительно выше, так как банк идет на определенный риск.

Существует два способа погашения потребительского кредита: аннуитетный и дифференцированный.

Аннуитетным способом погашения пользуются большинство банков, согласно которому заемщик платит каждый месяц одинаковую сумму денежных средств. Одна часть идет на погашение основного долга, а другая – на погашение процентов по кредиту. С каждым месяцем часть суммы, которая идет на погашение основного долга увеличивается, а сумма, которая идет на погашение процентов наоборот уменьшается. Следовательно, платеж каждый месяц остается одинаковым.

При дифференцированном способе погашения потребительского кредита сумма ежемесячного платежа будет разной, в первый месяц он будет самым большим, а последующие месяцы будет уменьшаться по мере погашения кредита. Главным минусом такого способа погашения является то, что сумма платежей в первые месяцы для заемщика считаются долговой нагрузкой.

Практически все банки используют аннуитетную схему погашения потребительских кредитов, потому что она более удобная для заемщиков, так как он платит по графику платежей и знает какую сумму необходимо платить каждый месяц. Банкам не выгодно, чтобы заемщик погашал все сумму единовременно, им выгоднее, чтобы выплачивали на протяжении всего срока кредитования. Поэтому иногда банки вводят мораторий на досрочное погашение. Срок у разных банков тоже разный от 1 до 6 месяцев. Существуют банки, которые не запрещают

погашать досрочно, но могут взимать комиссию за досрочное погашение потребительского кредита в размере от 1% до 11% от суммы погашения.

Потребительский кредит необходимо рассматривать как отдельную форму банковского кредита, которые имеют ссуды денег и ссуды капитала. Данные формы кредита могут быть использованы для финансирования текущих затрат и инвестиционных проектов.

## 1.2. Современное состояние рынка потребительского кредитования

Современное развитие экономики показывает, насколько велика зависимость между элементами многоуровневой экономики: реальным и банковским секторами. Рационально организованный банковский сектор способствует устойчивому развитию реального сектора экономики.

В настоящее время банки Российской Федерации считают потребительское кредитование быстроразвивающейся и перспективной отраслью. На начало 2015 года объем потребительского кредитования достиг 10425,9 млрд. руб., а в 2016 году составил 11330,7 млрд. руб., что на 7,8% выше, чем в 2015 году.

Развитие потребительского кредитования и кредитования малого бизнеса в настоящее время вызывает большую популярность и является одним из приоритетных направлений в Стратегии развития Банковского сектора РФ.

За последние несколько лет у населения меняется отношение к кредитованию. С помощью потребительского кредитования можно не только приобрести квартиру, машину, земельный участок, но и повысить качество жизни, например: получить дополнительное образование, провести лечение в санаториях и домах отдыха, в том числе и за рубежом.

На сегодняшний день Россия немного уступает ряду стран, как по объему кредитования, так и по разнообразию услуг в банковской сфере. Ведущие банки России имеют возможность оказывать физическим лицам различные услуги в данной области.

Маленьким банкам сложно конкурировать из-за небольших объемов инвестиционных средств. В данной ситуации необходимо не уступать иностранным банкам, чтобы это не привело к оттоку денежных средств из страны.

Значимой проблемой в сфере кредитования в России можно отнести высокие процентные ставки. На 01.03.2017 г. наблюдаются ставки в размере от 14,9% до 45%, а при экспресс-кредитовании в некоторых банках ставки достигали 62% годовых.

По данным Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), около 86% граждан на данный момент опасаются брать кредиты [17].

Опросы показывают, что 42% населения уверены, что пришло время не класть денежные средства в банк, а их необходимо забирать оттуда. Такая ситуация произошла из-за недоверия граждан к банковской системе. Постоянно от СМИ приходит информация, что тот или иной банк обанкротился и людям выплачивают только положенную по закону компенсацию, а возможность получения остатка вложенных денежных средств остается ничтожна мала, практически не осуществима.

Еще один момент: грядет новая политика Центрального банка РФ. В федеральном законе «О потребительском кредитовании» готовятся новые поправки. Скорее всего, будет уменьшена доля Центробанка при расчете полной стоимости кредита. Следовательно, это сделает более дорогими кредитные продукты. Приблизительные расчеты: кредит в 100 000 рублей можно брать в среднем уже под 24% годовых, против нынешних 22,3%; а при кредите в 300 000 руб. рост процентной ставки вырастет с 19,5% до 21%.

В связи с падением курса рубля в 2014-2015 гг., введением санкций, против российской банковской системы, снижением доходов населения возникли новые тенденции в области потребительского кредитования. Объемы потребительского кредитования и лидеры в банковской сфере по данным Центрального Банка Российской Федерации представлены на рисунке 1.2 и в таблице 1.1.

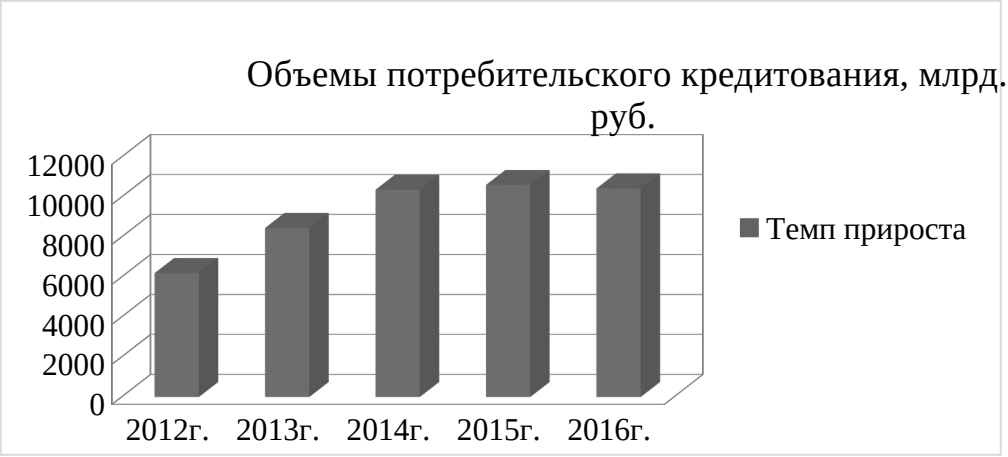



Рисунок 1.2 – Объемы потребительского кредитования по данным ЦБ РФ (млрд. руб.)

По данным диаграммы можно сделать вывод, что в структуре потребительского кредитования в России с 2012 г. по 2015 г. отмечается тенденция увеличения потребительского кредитования в рублях, а начиная с 2016г. происходит небольшой спад по сравнению с 2015 годом.

Что касается размера выдаваемых кредитов, можно сказать, что с 2014 г. по сравнению с 2013 г. средний размер выдаваемого кредита увеличился на 59,7% и составил 14,2 млрд. руб.

Таблица 1.1 – Лидеры в банковской сфере по объемам потребительского кредита по данным за апрель 2017 г.

| № п/п | Наименование банка | Потребительские кредиты, млн. руб. | Доля просрочки, % | Изменение с начала года, % |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Сбербанк | 4 205 778 | 3,8 | 0,8 |
| 2. | ВТБ 24 | 1 518 711 | 6,5 | 2,2 |
| 3. | Россельхозбанк | 308 487 | 4,1 | -1,2 |
| 4. | Газпромбанк | 300 489 | 2,3 | -0,3 |
| 5. | ВТБ Банк Москвы | 218 636 | 3,8 | 8,6 |
| 6. | Альфа-Банк | 177 995 | 24,3 | 2,4 |
| 7. | Совкомбанк | 72 974 | 12,6 | 34,7 |
| 8. | Райффайзенбанк | 182 440 | 4,6 | 5,4 |
| 9. | Росбанк | 115 656 | 16 | -4,1 |
| 10. | Русский Стандарт | 76 292 | 45,5 | -4,8 |
| 11. | Восточный Экспресс | 85 417 | 27,2 | 1,9 |
| 12. | Дельтакредит | 118 098 | 0,8 | 0,3 |
| 13. | Тинькофф Банк | 113 121 | 9,6 | 8,7 |
| 14. | ЮниКредит | 106 252 | 11,9 | 1,4 |
| 15. | Московский кредитный банк | 91 174 | 8,7 | -3,2 |




Рисунок 1.3 – Лидеры в банковской сфере

По данным таблицы 1.1 и рисунка 1.3 можно сделать вывод, что наиболее значимыми участниками на рынке потребительского кредитования на апрель 2017 г. являются «Сбербанк России» и «ВТБ 24». По данным за апрель Сбербанком были выданы потребительские кредиты на 4 205 778 млн. руб., а банком ВТБ24 1 518 711 млн. руб. На третьем месте по выдаче кредита объемом 308 484 млн. руб. является «Россельхозбанк». Все остальные участники на рынке кредитования имеют объем практически одинаковый. Объемы потребительского кредитования в банке ВТБ 24 с начала года изменились на 2,2%, что служит положительной динамикой в области данного кредитного продукта.

Говоря о прогнозе экономического развития России на 2017 год, рынок кредитования потребителей вырастет примерно на 10,5%, но ВТБ 24 планирует развиваться быстрее – порядка 13-15%. По мнению главы банка, двигателем роста по-прежнему будут кредиты наличными и ипотека.

## 1.3. Проблемы и перспективы развития рынка потребительского кредитования

В настоящее время банки Российской Федерации считают потребительское кредитование быстроразвивающейся и перспективной отраслью среди населения. Объемы кредитов продолжают с каждым годом увеличиваться, несмотря на то, что кредитные организации стараются не говорить реальную стоимость кредита заемщикам, полностью не раскрывают информацию о реальных размерах процентных ставок, особенно это касается микрофинансовых организаций.

На практике, большинство потребителей принимают необдуманное решение на приобретение товаров в кредит. Это является главной проблемой, так как население не изучают условия кредитования и в дальнейшем сожалеет, потому что в процессе обслуживания кредита необходимо выплачивать дополнительные платежи.

Если заемщик внимательно читает кредитный договор, то сможет обнаружить в нем напечатанным мелким шрифтом ряд пунктов, на которые клиент не всегда обращает внимание. Можно сказать, что утаивание реальной стоимости кредита является некой уловкой банков, для привлечения заемщиков.

Например, оформляя экспресс-кредит под 12% годовых плюс скрытые дополнительные платежи (в результате получается примерно 48% годовых по кредиту), следовательно, выгодно обратиться в банк, у которого ставка равна 22% годовых. Как правило, клиент выбирает более низкие декларируемые проценты (12% годовых), оформляя кредиты в торговых точках, в итоге воспользовавшийся менее выгодным предложением.

Вследствие экономического кризиса, который был в 2014-2015 гг., данный вид кредитования остается у населения одним из наиболее востребованных: населению не хватает собственных денежных средств, следовательно, физическим лицам необходимо прибегнуть к потребительским кредитам, чтобы удовлетворить свои потребности.

Несмотря на широкое развитие потребительского кредитования в России, есть несколько факторов, которые сдерживают выдачу потребителям кредитов. К таким факторам можно отнести: наличие «черных» доходов у физических лиц. Банки не могут с полной уверенностью судить о финансовом состоянии заемщиков, так как сами физические лица не могут документально подтвердить свое финансовое состояние.

В настоящее время другой проблемой в сфере потребительского кредитования является низкая платежеспособность населения. Снижение реальных доходов населения способствует росту просроченной задолженности. Также влияет на рост просроченной задолженности высокая «закредитованность» населения. На 31.12.2016 г. около 62% россиян имеют более одного не погашенного долга.

Так по итогам на конец 2016 г. 26% заемщиков имеют два кредита, а 19% - три кредита. В настоящее время должник расходует около 30-50% своего бюджета на погашение кредитов.

Одной из важнейших проблем потребительского кредитования является то, что заемщик не всегда может самостоятельно изучить условия кредитного договора. Сумма кредита, которую предоставляет банк существенно отличается от заявленной в публичной оферте. Таким образом, речь идет о скрытой комиссии и других дополнительных расходах, о которых заемщик не был проинформирован. Следовательно, это вводит в заблуждение заемщика в отношении полной стоимости данной услуги.

Также к проблемам потребительского кредитования можно отнести недобросовестную конкуренцию, т.е. банки предлагают населению кредиты на более выгодных условиях, предоставляют рекламную информацию, в которой не раскрывается полностью стоимость кредита.

Для эффективного функционирования кредитования потребителей необходимо внести поправки в законодательство, с помощью которых банки смогут пользоваться различными вариантами обеспечения кредитов, чтобы удовлетворить потребности населения.

Можно сказать, что все проблемы в области потребительского кредитования в России связаны с недоступностью кредитов для населения из-за высоких процентных ставок и ужесточения кредитной политики.

Как и во всем мире, система кредитования в России устроена по принципу пирамиды – погашение и обслуживание старых кредитов обеспечиваются привлечением новых. Из-за того, что ставки остаются на высоком уровне, выдача кредитов замедляется, следовательно, пирамида перестает работать. В результате чего заемщики выплатят больше денежных средств, чем займут.

В конце января 2017 г. был проведен опрос Банком России среди банков, которые входят в первую сотню по размеру портфеля потребительских кредитов. Около 60% опрошенных надеются на восстановление спроса на услуги потребительского кредитования до уровня докризисного периода. Банк России постоянно ведет наблюдение, и выделяет основные тенденции:

- в I квартале 2017 г. снизились незначительно ставки по кредитам в связи с небольшим падением уровня инфляции;
- ставки по краткосрочным кредитам уменьшились на 0,25%;
- ставки по среднесрочным кредитам уменьшились на 0,6%;
- значительно увеличились доли займов, выдаваемых под обеспечение. Это связано с желанием банков сократить максимально риск-невозврата.

Несмотря на большое количество проблем, потребительское кредитование развивается очень активно, благодаря огромному интересу населения, которые считают, что данный вид кредитования является хорошим способом увеличения своей прибыли.

Для достижения лучшего результата банкам необходимо разработать стратегию, которая поможет преодолеть все трудности и приведет к развитию рынка потребительского кредитования. Также необходимо внедрять в банковскую систему новые технологии. Финансовый кризис повлиял на сферу кредитования, так как ухудшил финансовое состояние в экономике, но население начало терять интерес раньше наступления кризисной ситуации. Поэтому необходимо подходить к данной ситуации комплексно, чтобы решить проблемы в сфере потребительского кредитования. Развитие данного рынка зависит не только от государства, но и от каждого участника на рынке потребительского кредитования.

# ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ «ВТБ24» В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## 2.1. Общая характеристика Банка «ВТБ24»

ПАО «ВТБ 24» - один из крупнейших участников на российском рынке. Банк включен в состав международной финансовой группы ПАО «ВТБ» и специализируется на обслуживании физических лиц, юридических лиц, предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса. Общее собрание акционеров является высшим органом управления, которые принимают важнейшие решения.

ВТБ 24 был создан 1 августа 2005 года. Банк образован на базе «Гута-Банка», который не выдержал финансового кризиса в 2004 году и выкупленного «Внешторгбанком» (ВТБ) при активном участии Банка России. В 2005 году «Гута-Банк» был переименован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги», а осенью 2006 года – в ЗАО «ВТБ 24» [15].

Миссия банка – предоставление финансовых услуг на международном уровне, чтобы сделать более обеспеченным будущее клиентов, акционеров и общества в целом.

Сеть банка формируют 1062 офиса в 72 регионах страны. ВТБ 24 предлагает клиентам основные банковские продукты, которые приняты в международной финансовой практике. По данным ЦБ РФ ВТБ 24 является вторым по величине банком в России.

Акционерами ВТБ 24 являются ПАО «ВТБ» – доля в уставном капитале 99,93%, миноритарные акционеры 0,067%. В таблице 2.1 представлены основные показатели, которые влияют на деятельность банка.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности банка ПАО «ВТБ 24» по состоянию на март 2017г.

| № п/п | Содержание показателя | Результат |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Уставный капитал | 659,5 млрд. руб. |
| 2. | Собственный капитал | 140075 млрд. руб. |
| 3. | Кредитный портфель | 1891 млрд. руб. |
| 4. | Привлечение средств физ. лиц | 1660,2 млрд. руб. |
| 5. | Клиентская база | 12,5 млн. клиентов |

Рассмотрим основные показатели операционной деятельности ВТБ 24.

Таблица 2.2 – Показатели операционной деятельности 2014-2015 гг.

| № п/п | Показатель | Значение базового периода | Значение отчетного периода |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Фондоотдача | 7,56 | 10,69 |
| 2. | Производительность труда | 7518,66 | 7926,68 |
| 3. | Период оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности | 0,28 | 0,22 |
| 4. | Краткосрочная кредиторская задолженность | 0,19 | 0,17 |

Из таблицы 2.2 видно, что основные фонды компании по сравнению с предыдущим годом имеют тенденцию роста, следовательно, используются более эффективно. По сравнению с предыдущим периодом производительность труда увеличилась на 407,99, что позволяет сократить расходы и снизить себестоимость. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в отчетном периоде снизился, т.е. клиенты банка стали быстрее выплачивать свои обязательства.

Рассмотрим динамику и структуру активов и пассивов ПАО «ВТБ 24» за период 2014-2015 гг.

Таблица 2.3 – Динамика активов ВТБ24, тыс. руб.

| № п/п | Показатели | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | Отклонение | Изменение, % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Денежные средства | 85 668 480 | 138 341 245 | -5 267 765 | 38,07 |
| 2. | Обязательные резервы | 16 535 217 | 19 837 894 | -3 302 677 | 16,65 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 12 169 082 | 18 101 912 | -5 932 830 | 32,77 |
| 4. | Основные средства, нематериальные активы | 35 414 948 | 27 071 711 | +8 343 237 | 23,56 |
| 5. | Ссудная задолженность | 2 306 355 628 | 2 162 160 038 | +144 195 590 | 6,25 |
| 6. | Прочие активы | 91 059 220 | 61 364 077 | +29 695 143 | 32,61 |
| 7. | Всего активов | 2 820 051 763 | 2 736 675 390 | +83 376 373 | 2,96 |

Актив баланса показывает, во что вложены финансовые ресурсы банка и каково их назначение. Из таблицы 2.3 видно, что сумма активов баланса по сравнению с 2014 годом увеличилась на 2,96%. Это изменение обусловлено темпом прироста ссудной задолженности на 6,25%. Денежные средства, обязательные резервы имеют отрицательную тенденцию по сравнению с предыдущим годом.

Таблица 2.4 – Динамика пассивов ВТБ24, тыс. руб.

| № п/п | Показатели | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | Отклонение | Изменение, % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Кредиты, депозиты | 0 | 223 779 418 | + 223 779 418 | - |
| 2. | Средства кредитных организаций | 132 584 369 | 278 675 940 | -146 091 571 | 53,91 |
| 3. | Средства клиентов | 2 440 810 607 | 1 996 398 067 | +444 412 540 | 18,21 |
| 4. | Вклады физических лиц | 2 028 435 813 | 1 524 505 464 | +503 930 349 | 24,84 |
| 5. | Всего обязательств | 2 640 951 535 | 2 560 087 304 | +80 864 231 | 3,06 |

Из таблицы 2.4 видно, что практически все рассматриваемые показатели имели тенденцию роста по сравнению с 2014 годом. Отрицательное влияние оказал только показатель средства от кредитных организаций.

Далее рассмотрим финансовый рейтинг первый пяти российских банков по следующим ключевым показателям за апрель 2017 г. (табл. 2.5)

Таблица 2.5 – Рейтинг банка по финансовым показателям

| № п/п | Название банков | Наименование показателей | Расчет, тыс. руб |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Сбербанк | Чистая прибыль | 154,989,329 |
| | ВТБ 24 | | 12,934,558 |
| | Газпромбанк | | 15,313,501 |
| | ЮниКредит Банк | | 10,951,797 |
| | Райфайзенбанк | | 6,185,413 |

Окончание табл.2.5

| № п/п | Название банков |
|---|---|
| 1 | 2 |
| 1. | Сбербанк |
| | ВТБ 24 |
| | Газпромбанк |
| | ЮниКредит Банк |
| | Райфайзенбанк |
| 1 | 2 |
| | Сбербанк |

По данным таблицы 2.5 мы видим, что по всем рассмотренным показателям лидирует Сбербанк. ВТБ 24 находится в стабильном состоянии по сравнению с другими банками. Все показатели, которые были рассмотрены значительно ниже показателей Сбербанка.

На сегодняшний день банковский сектор представлен большим количеством кредитных учреждений. В связи с этим в данном сегменте наблюдается очень высокая степень конкуренции. Поэтому чтобы завоевать у клиентов репутацию, необходимо снижать процентные ставки по кредитам, расширять ассортимент услуг и вводить бонусные программы.

Банк ВТБ24 оказывает широкий спектр услуг для физических и юридических лиц, часть которых доступна круглосуточно, используя современные телекоммуникационные технологии:

- выпуск карт;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- денежные переводы;
- услуги дистанционного управления счетами;
- аренда сейфовых ячеек;
- срочные вклады;
- кредиты для малого и крупного бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Рассмотрим рейтинг кредитоспособности банка ВТБ 24 от рейтинговых агентств.

Таблица 2.6 – Рейтинг кредитоспособности банка ВТБ24 от рейтинговых агентств

| № п/п | Дата | Рейтинговое агенство |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | 2/21/2017 | Moody's Investors Service |
| 2. | 5/4/2016 | Рус-Рейтинг |

По данным таблицы 2.6 мы видим, что агентство «Рус-Рейтинг» на протяжении нескольких лет подтверждает кредитный рейтинг банка на уровне «А», который соответствует рейтингу в РФ по международной шкале. Данный рейтинг обусловлен поддержкой со стороны сильного финансового собственника в лице банка «ВТБ», где устойчиво развита клиентская база, положительная репутация, как на российском, так и на международном рынках.

Банк ВТБ 24 активно занимается спонсорской, волонтерской и благотворительной деятельностью. К основным критериям социальной деятельности банка можно отнести прозрачность и эффективность оказываемой помощи, партнерское сотрудничество и активное вовлечение сотрудников банка в социальную деятельность.

В головном офисе ВТБ 24 располагаются основные подразделения, такие как: департаменты сети, обслуживания клиентов малого бизнеса, ипотечного кредитования, анализа рисков, инвестиционный, по работе с VIP-клиентами.

Поддержка бизнеса осуществляется с помощью департаментов: клиентского обслуживания, банковских и информационных технологий, корпоративного развития и персонала.

Группа ВТБ обладает банками в странах СНГ, Европы, Азии, направленное на предоставление своим клиентам комплексного обслуживания (см. рис. 2.1).

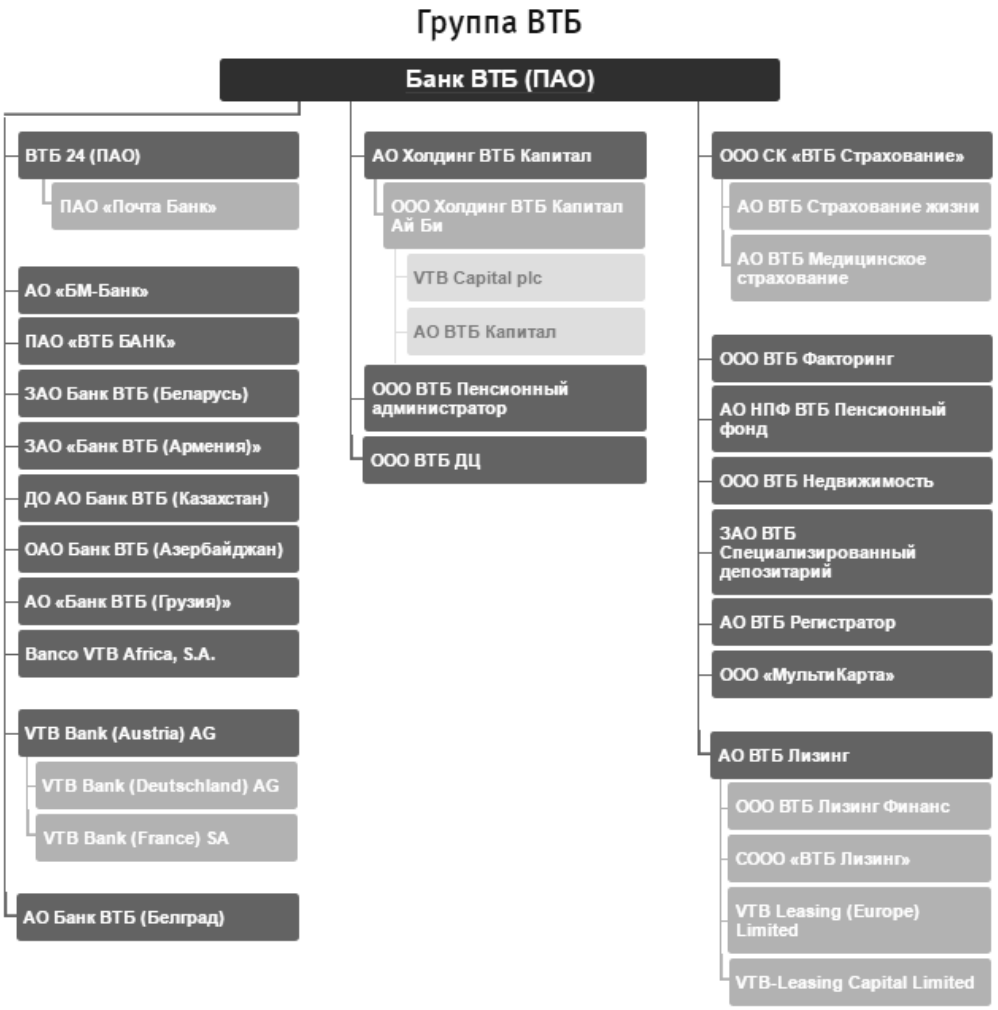



Рисунок 2.1 – Схема организационной структуры ПАО «ВТБ»

Рассмотрим подробнее структурные подразделения ПАО «ВТБ 24», которые представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Внутренние структурные подразделения ПАО «ВТБ24»

| № п/п | Структурное подразделение | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Бухгалтерия | – ведение бухгалтерского учета;<br>– обеспечивает руководителей, кредиторов, инвесторов бухгалтерской отчетностью;<br>– разрабатывает документы для внутренней бухгалтерской отчетности. |
| 2. | Отдел кадров | – организация обучения и повышения квалификации кадров;<br>– осуществление набора персонала. |

Окончание табл. 2.7

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| 3. | Юридический отдел | – разработка нормативных документов и изменение в уставе банка;<br>– ведет все дела банка в судебных и административных учреждениях;<br>– составление договоров, актов и других бумаг. |
| 4. | Отдел автоматизации | – поддержка программных средств, которые используются в банке;<br>– разработка нового программного обеспечения. |
| 5. | Отдел розничного бизнеса | – проведение регулярного мониторинга качества продаваемых услуг;<br>– планирование деятельности в филиалах банка. |
| 6. | Отдел кассовых операций | – кассовое обслуживание клиентов;<br>– прием наличных денежных средств от физических и юридических лиц;<br>– прием оплаты кредита;<br>– продажа драгоценных монет;<br>– покупка и продажа иностранной валюты. |
| 7. | Отдел продажи розничных продуктов | – оформление заявок на кредитные карты, кредиты, депозиты. |
| 8. | Отдел по работе с проблемными активами | – отслеживание проблемных активов, а также дальнейшие пути решения для их устранения. |
| 9. | Отдел ипотечного кредитования | – рассмотрение заявлений на получение ипотечного кредитования. |
| 10. | Отдел коммерческого кредитования | – осуществление кредитования в рублях и иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей |
| 11 | Отдел службы безопасности | – обеспечение безопасности для сотрудников банка;<br>– экономическая безопасность банка;<br>– защита информационных технологий;<br>– обеспечение охраны здания, отдельных помещений и прилегающей к нему территории. |

В таблице 2.7 были рассмотрены основные внутренние структурные подразделения Банка ВТБ 24. Все подразделения создаются для обеспечения внутреннего, внешнего контроля и эффективного функционирования банка.

*Основные направленности деятельности банка*

Банк ВТБ 24 выполняет широкий круг операций. Он может привлекать депозиты и денежные вклады, осуществлять кассовое обслуживание.

Работники банка оказывают консультационные услуги по порядку ведения операций в банке, по организации кредитования.

Также ВТБ 24 выпускает ценные бумаги, акции, векселя, выдавать поручительства, хранить и продавать ценные бумаги и платежные документы.

Коммерческий банк может покупать драгоценные металлы, камни как внутри страны, так и за ее пределами.

Согласно п.1 ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации, банк гарантирует тайну банковского вклада и банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте. В случае разглашения информации о клиенте, клиент имеет право потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

## 2.2. Анализ ассортимента услуг и структуры кредитного портфеля банка

Банк ВТБ 24 предоставляет своим клиентам различные виды услуг на выгодных условиях. Остановимся подробнее на каждом виде услуг.

Кредитование:

- кредитование наличными является основным направлением в Банке «ВТБ24». Банк предоставляет большой выбор услуг (процентные ставки, комиссия). Также предоставляется потенциальному заемщику один раз в год «Кредитные каникулы». Суть данной услуги состоит в том, что одни раз в год клиент может пропустить ежемесячный платеж. Общая сумма останется неизменной, только увеличится срок;

- автокредитование. Банк предлагает кредиты на покупку новых или поддержанных автомобилей. ВТБ 24 участвует в программе государственного субсидирования автокредитов. Данная программа дает возможность приобрести автомобиль по сниженной процентной ставке 10% годовых, срок кредитования – 3 года;

Ипотека:

ВТБ 24 предлагает несколько видов ипотечных программ в зависимости от требуемых заемщиком условий. В таблице 2.3. представлены программы ипотечного кредитования в банке ВТБ 24.

Таблица 2.8 – Условия ипотечного кредитования ВТБ 24

| № п/п | Программа ипотечного кредитования | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | «Больше метров − меньше ставка» (ставка 10,4-10,75% годовых)<br>Сумма от 600 000 до 60 000 000 руб.<br>Срок до 30 лет<br>Первый взнос от 20% | Если приобретается квартира с общей площадью более 65 кв. м., процентная ставка уменьшается на 1%. |

Окончание табл. 2.8

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| 2. | Покупка готового жилья<br>Ставка (от 11,25% годовых)<br>Сумма от 600 000 до 60 000 000 руб.<br>Срок до 30 лет<br>Первый взнос от 10% | Данный программа выдается заемщику, который уже имеет подходящий вариант квартиры. |
| 3. | Квартира в новостройке<br>Ставка (от 10,9% годовых)<br>Сумма от 600 000 до 60 000 000 руб.<br>Срок до 30 лет<br>Первый взнос от 10% | Банк предоставляет данную программу на выгодных условиях для покупки квартиры в новостройке. |
| 4. | Ипотека по двум документам («Победа над формальностями»)<br>Ставка (от 11,9% годовых)<br>Сумма от 600 000 до 30 000 000 руб.<br>Срок до 20 лет<br>Первый взнос от 40% | Ипотека выдается без подтверждения дохода. Оформить заявку можно на официальном сайте банка. Понадобится всего 2 документа – паспорт и дополнительный документ на выбор заемщика. Единственный минус – чтобы получить данный кредит, необходимо внести первоначальный взнос в размере 50% от стоимости недвижимости. |
| 5. | Ипотека для военных<br>Ставка (от 10,9% годовых)<br>Сумма до 2 220 000 руб.<br>Срок до 14 лет, но не позднее достижения 45 лет заемщиком на дату погашения кредита.<br>Первый взнос от 15% | Приобретение жилья военнослужащим производится в рамках накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения (НИС). |

На сегодняшний день Банк ВТБ 24 занимает лидирующую позицию по программам кредитования физических лиц (см. табл. 2.9).

Потребительские кредиты могут взять все слои населения, вне зависимости от их социального слоя, так как Банк ВТБ 24 предоставляет разные виды программ, которые могут удовлетворить потребности.

В Банке ВТБ 24 существует множество программ потребительского кредитования (нецелевые кредиты на неотложные нужды), некоторые из них представлены в таблице 2.9. Банк предлагает заемщику потребительский кредит от 100 000 руб. со ставкой от 13,9% годовых. Конкретная ставка рассчитывается для каждого заемщика индивидуально.

Таблица 2.9 – Программы кредитования ВТБ 24

| № п/п | Программа кредитования | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Кредит наличными «Быстрый» (ставка 13,9% годовых)<br>Сумма от 100 000 до 3 000 000 рублей<br>Срок от 6 до 12 месяцев | Наличие фиксированной с короткий срок. Для получен требуется справка 2-НДФЛ за 6 месяцев.<br>Заявка по выдаче креди рассмотрена в течение 1-3 рабо |
| 2. | Кредит «Ипотечный бонус»<br>Ставка (14,5% годовых)<br>Сумма от 400 000 до 3 000 000 рублей<br>Срок от 6 до 60 месяцев | Данный кредит выдается который уже имеет ипотеку российском банке. Суть заключатся в том, что заем ипотеку, может на выгодны оформить допо. потребительский кредит. |
| 3. | Кредит на рефинансирование<br>Ставка (15% годовых)<br>Сумма от 100 000 до 3 000 000 рублей<br>Срок от 6 до 60 месяцев | Рефинансирование предостав погашение беззалоговых и кредитов в рублях: потреб кредита, автокредита, а задолженности по кредитным |
| 4. | Кредит наличными «Крупный» (ставка 16,5% годовых)<br>Сумма от 400 000 до 3 000 000 рублей (для держателей зарплатных карт сумма увеличивается до 5 000 000 рублей)<br>Срок от 13 до 60 месяцев | Крупная сумма по минимальн |
| 5. | Кредит наличными «Удобный» (ставка от 17% годовых) | Кредит могут получить заем лет. |

Также если у клиента есть зарплатная карта в данном банке, то заемщик получит кредит на льготных условиях.

Вклады и сбережения:

- депозиты. Банк предлагает вклады на выгодных условиях. Вклад можно открыть на любой срок от 1 месяца до 84 месяцев. Проценты можно получать каждый месяц, ежеквартально или в конце срока действия вклада. Максимальная ставка может достигать 7,55%, в зависимости от выбранного вклада;

- аренда сейфовой ячейки – это возможность оставить на время наличные денежные средства, ювелирные изделия, а также документы или предметы антиквариата. Минимальный срок использования ячейки – один день;

- монеты из драгоценных металлов. ВТБ 24 предлагает один из вариантов инвестирования. Стоимость монет может возрасти, благодаря содержанию в них драгоценных металлов;

- вклады до востребования можно открыть как в рублях, так и в иностранной валюте. Минимальная процентная ставка может достигать 0,01% годовых. Вклад принимается на условиях выдачи всей суммы денежных средств или их части по первому требованию клиента.

Банковские карты:

Рассматриваемый банк предлагает различные виды карт: кредитные, дебетовые, зарплатные, корпоративные. Также в банке предлагают подключить услугу «бонусная программа», с помощью нее можно получать Cash-back. Cash-back – это процент, который возвращается клиенту за покупку по банковской карте.

Банковское обслуживание:

- дистанционное обслуживание позволяют клиентам банка проводить операции без обращения в офис банка, а при помощи сети Интернет;

- расчетно-кассовое обслуживание. ВТБ 24 предлагает данное обслуживание с широким спектром операций по ведению и открытию счетов.

- оформление справок. Клиент банка может сделать запрос и получить справку о состоянии счета, получить выписку по счету;

- банкоматы. По России насчитывается более 5000 банкоматов, которые работают круглосуточно.

Банк ВТБ 24 предоставляет различные виды услуг, которые могут подойти разным слоям населения. Более подробно о каждой услуге можно узнать на официальном сайте Банка.

*Структура кредитного портфеля*

В современном мире кредитный портфель выступает определенным критерием, который позволяет судить о качестве кредитной политики банка и прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода.

Под кредитным портфелем банка понимается задолженность на определенную дату по всем выданным банком кредитам физическим и юридическим лицам. Рассчитать можно по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) при помощи 101-й формы отчетности кредитной организации.

Одна из главных задач Банка ВТБ 24 направлена на клиентоориентированность, т.е. предложение потенциальным клиентам выгодных условий кредитования, которые смогут удовлетворить запросы потенциальных

заемщиков. Банк еженедельно обновляет клиентскую базу для дальнейших отношений с клиентами.

С положительной кредитной историей Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам, используя почтовую рассылку. В рамках таких мероприятий предлагаются потребительские кредиты наличными и на основе пластиковых карт.

Клиенты Банка могут вносить платежи более чем в 55 000 пунктах приема платежей, например, в отделениях банка, через систему Contact (перевод можно совершить в любом банке, комиссия составит примерно 1-3%), через Почту России (существенный минус данного способа погашения – необходимо совершить платеж за 8-9 дней до наступления даты платежа).

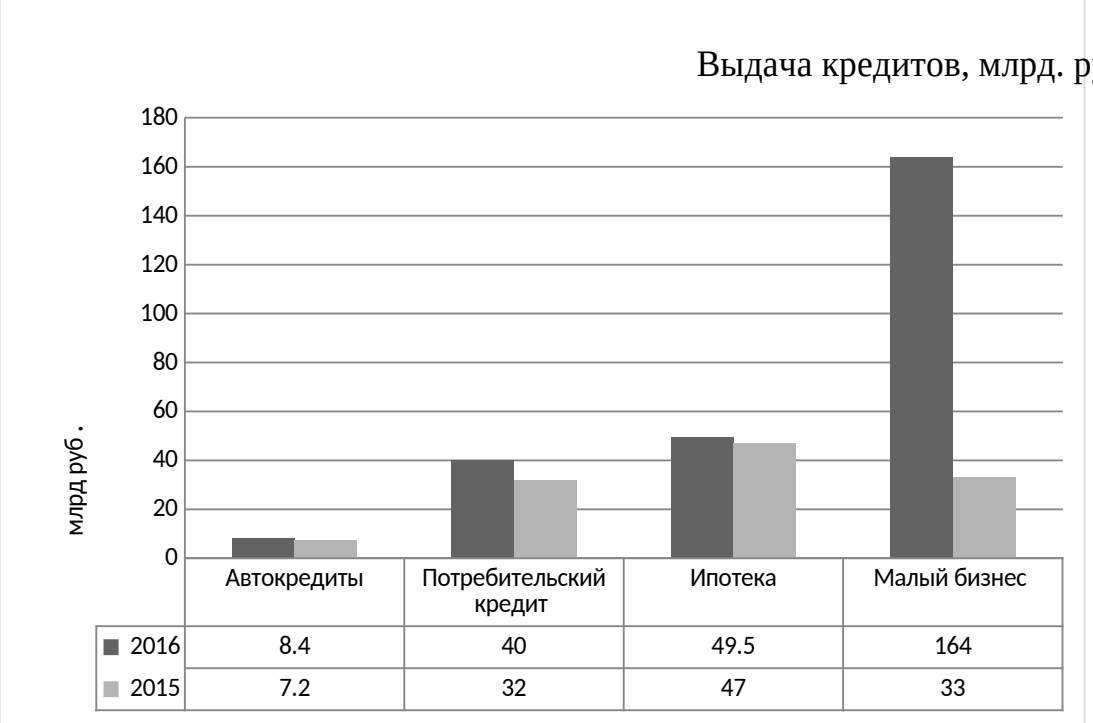



Рисунок 2.3 – Объемы кредитования 2015-2016 гг.

По данным диаграммы можно сделать вывод, что рынок потребительского кредитования Банка ВТБ 24 увеличился в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 12 млрд. руб.; ипотека на 2,5 млрд. руб.; значительный прирост показал малый бизнес в 2016 г. вырос на 131 млрд. руб.

С начала 2016 года кредитный портфель в ПАО «ВТБ 24» вырос на 137 млрд. руб. (около +9%). На интенсивный рост кредитного портфеля играет ипотека, также и на другие кредитные продукты наблюдается спрос. Портфель кредитов малому бизнесу составил 164 млрд. руб. Ожидается, что к концу 2017

года кредитный портфель в целом по рынку розничных кредитов вырастет на 5,5%.

Основная задача Банка «ВТБ 24» в области кредитования является увеличение высокодоходного и качественного кредитного портфеля на основе минимизации кредитных рисков.

## 2.3. Организация потребительского кредитования в Банке ВТБ 24

Организация потребительского кредитования – это комплекс мероприятий по упорядочиванию процессов, связанных с движением кредита во времени в соответствии с принципами потребительского кредитования. Основная цель – повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Весь кредитный процесс регламентируется нормативными документами, где устанавливается порядок кредитования. В состав нормативно-правовых документов входят: Гражданский кодекс РФ; Конституция РФ и Федеральные законы. Также порядок предоставления кредита излагается в руководстве по кредитной политике и охватывает такие стороны как подача заявки на кредит, обработка заявки, общие правила ведения кредитов, обмен информацией с другими банками.

Под кредитной сделкой понимается возникновение обстоятельства заемщика вернуть долг. Основой отношений банка и заемщика является кредитный договор. Кредитор является организатором кредитного процесса, и он выбирает сам способы погашения ссуды, которые создавали бы предпосылки для своевременного погашения долга.

Потребительский кредит в банке ВТБ 24 имеют право получать все физические лица, имеющие гражданство Российской Федерации в возрасте от 21 до 70 лет.

Рассмотрим некоторые аспекты в предоставлении потребительского кредита в ВТБ 24:

*Оценка платежеспособности заемщика.*

При обращении клиента в Банк, сотрудник кредитного подразделения выясняет у клиента с какой целью он берет кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем необходимых документов, а также предоставляет заявление на получение кредита.

Срок рассмотрения заявки на предоставления кредита не должен превышать 14 рабочих дней от момента предоставления полного пакета документов.

Кредитный инспектор регистрирует заявление клиента в журнале учета заявлений под определенным номером.

С документа удостоверяющего личность (паспорт гражданина РФ) снимают ксерокопии, на копиях делается отметка «копия верна» за подписью инспектора.

Далее производится проверка кредитным инспектором предоставленных клиентом документов, определяет платежеспособность клиента и максимальный размер кредита, который может предоставить Банк.

Проверка кредитной истории заемщика осуществляется с помощью единой базы данных, направляет запросы в учреждения, если ранее предоставлялись кредиты.

Подразделение Банка направляет пакет документов службе безопасности и юридической службе Банка. Служба безопасности проводит проверку паспортных данных, место жительства, место работы, а также других сведений, которые были предоставлены заемщиком. Юридическая служба проверяет документы с точки зрения оформления и соответствия документов в соответствии с действующим законодательством.

После окончания проверки служба безопасности и юридическая служба составляют письменное заключение, которое передается в Банк, где будет кредитоваться заемщик.

Если принимаются в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другие виды имущества кредитующее подразделение привлекает специалистов Банка по установлению оценочной стоимости. По результатам оценки специалист составляет заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Кредитный инспектор определяет платежеспособность заемщика на основании предоставленной справки с места работы о доходах (2-НДФЛ) и удержании, а также данных анкеты.

Справка должна содержать следующую информацию:

- наименование организации, которая выдала справку, ее почтовый адрес, банковские реквизиты и телефон;
- продолжительность работы заемщика в данной организации;
- должность заемщика;
- среднемесячный доход за последние 6 месяцев;
- среднемесячное удержание за последние 6 месяцев.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, которые указаны в справке и анкете.

Согласно Федеральному закону от 21.12.2013 N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в договоре кредитования должны быть прописаны следующие условия:

Общие условия договора, которые включают в себя:

- наименование организации, которая предоставляет кредит, телефон по которому можно связаться с организацией;

- вид кредита и его сумма, срок возврата, процентные ставки, информация о том, что сумма кредита может измениться;

- способ и срок возврата денежных средств;

- требования к заемщику и необходимые документы для получения положительного решения о выдаче кредита.

Индивидуальные условия договора включают в себя:

- процентная ставка, срок действия договора, срок возврата денежных средств;

- порядок и периодичность изменения платежей;

- стоимость услуг, которые оказываются заемщику за отдельную плату;

- способы обмена информацией между кредитором и заемщиком.

Договор может считаться заключенным, если между кредитором и заемщиком образовалось некое согласие по условиям кредитного договора. Заемщик имеет право дать согласие на заключение кредитного договора не менее, чем в течение 5 дней, но если кредитор дает больший срок, то в течение того срока, который указан организацией.

В течение 14 дней – для обычного договора и 30 дней – при целевом использовании денежных средств заемщик может отказаться от договора, вернув в полном объеме кредитору деньги и проценты за время пользования кредитными средствами.

Полная стоимость кредита должна быть размещена на 1 странице кредитного договора в квадратной рамке в правом верхнем углу.

После того, как заемщик заключил договор потребительского кредитования, заемщик должен быть обеспечен информацией о размере задолженности на текущий момент времени, о предстоящих платежах, о размере текущей задолженности. Если график платежей ввел в заблуждение заемщика, то в будущем это может послужить причиной непредвиденных расходов.

Договор потребительского кредитования является двусторонне обязывающим. Полученный кредит должен быть использован только на потребительские цели.

*Предоставление кредита.*

Кредит выдается в рублях, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными денежными средствами, так и безналичным путем (зачисление на счет международной пластиковой карты заемщика; зачисление на счет по вкладу до востребования).

Выдача кредита в иностранной валюте выдается только в безналичной форме. В кредитном договоре должен быть обязательно указан номер счета.

Выделяют два способа принятия решения о выдаче кредита заемщику: централизованный – используется в небольшом банке, а децентрализованный – в крупном банке. Если используется децентрализованный способ, то вопрос решается сначала на уровне кредитного отдела, а затем все решения передаются высшему руководству кредитного учреждения.

Одна из самых серьезных причин в отказе кредита – это предоставление поддельных документов и недостоверных сведений при оформлении кредита.

Также за последнее время начали подделывать справки о доходах физических лиц.

К причинам в отказе кредита в банке ВТБ 24 может послужить:

- плохая кредитная история заемщика;
- неудовлетворительный внешний вид;
- постоянная смена работы;
- некультурное поведение.

В настоящее время службы безопасности ВТБ 24 уже имеют огромный опыт при рассмотрении сомнительных кредитных заявок, поэтому проверка предоставленных данных не составит особых усилий.

## 2.4. Пример расчетов по договору потребительского кредитования в Банке ВТБ 24

Договор потребительского кредита – это документ между кредитным учреждением и заемщиком о предоставлении денежных средств на оплату определенных нужд. Договор регулируется Гражданским Кодексом Российской Федерации.

В ВТБ 24 расчет потребительского кредита можно сделать не посещая кредитное учреждение. Для своих клиентов банк создал собственный кредитный калькулятор, при помощи которого можно сделать примерный расчет кредита.

Чтобы рассчитать кредит при помощи кредитного калькулятора, необходимо ввести кредитную сумму и указать период, в течение которого планируется погасить задолженность.

Например, потенциальный заемщик ВТБ 24 решил оформить потребительский кредит. На покупку участка ему потребуется 2 млн. руб. Ежемесячный доход заемщика составляет 65 тыс. руб., кредит планирует погасить за 5 лет. Далее заявитель отправил заявку на рассмотрение и дальнейшее получение кредита наличными «Крупный» по ставке 16,5% годовых.

Кредитный калькулятор выдал следующие результаты:

- ежемесячный платеж составляет 49 509 руб.;
- размер общей переплаты составит 970 479 руб. (48,52%).

Банк, скорее всего, откажет в данной ситуации, так как на проживание останется всего 15 491 руб., а минимальный прожиточный минимум в Москве на конец марта 2017 г. составил 18 530 руб. Банк может предложить максимально 1,5 млн. руб., размер ежемесячного платежа составит 37 132 руб.

Для того чтобы определить максимальную сумму кредита, банк должен провести следующие расчеты:

*Определение платежеспособности заемщика.*

Для получения кредита, потенциальный заемщик должен предоставить в банк пакет документов: справка с места работы, НДФЛ и другие документы.

На основании предоставленных документов банк проводит анализ платежеспособности заемщика по следующей формуле:

$$P = Д \times K \times T \quad , \qquad (2.1)$$

где Р – платежеспособность заемщика;

Д – чистый доход за 6 месяцев за вычетом всех платежей;

К – коэффициент в зависимости от величины Д;

Т – срок кредитования в месяцах.

Коэффициент определяется следующим образом:

Д – до 28 155 руб. → К = 0,3

Д – от 28 211 руб. до 56 310 руб. → К = 0,4

Д – от 56 366 руб. до 112 620 руб. → К = 0,5

Д – свыше 112 620 руб. → К = 0,6

1. Расчет суммы кредита определяется по следующей формуле:

$$S = P / (1 + (i \times T) / 12 \times 100), \qquad (2.2)$$

где Р – платежеспособность заемщика;

i – годовая % ставка

S – сумма кредита

Т – период кредитования в месяцах.

Рассмотрим на примерах расчеты платежей по видам потребительского кредитования в Банке ВТБ 24.

*Расчет кредита на личное потребление.*

Пример: Петрова Е.В. обратилась в банк с целью получения кредита на покупку новой бытовой техники в размере 110 000 руб. на 12 месяцев. Банк предлагает кредит «Удобный» под 16,5% годовых. Необходимо рассчитать сумму кредита и размер процентов.

Погашение осуществляется равными выплатами, то расчет суммы ежемесячных платежей будет следующим:

Ежемесячный платеж по кредиту:

110 000 / 12 мес. = 9166,6 руб.

Ежемесячные проценты по кредиту:

(110 000 × (16,5% × (30дн./365дн)) / 100% = 1452 руб.

Ежемесячные выплаты составят:

9166,6 + 1452= 10 618,6 руб.

Переплата по кредиту составит: 17 423,2 руб.

*Расчет ипотечного кредитования*

- Классическое ипотечное кредитование

Пример: Иванов А.Л. покупает квартиру стоимостью 7 800 900 руб. Срок ипотеки – 25 лет по ставке 11,75% годовых. Первоначальный взнос составляет 15% от стоимости приобретаемой квартиры. Необходимо определить сумму кредита, а также ежемесячный платеж.

Первоначальный взнос = (7 800 900 × 15%) / 100% = 1 170 135 руб.

Размер кредита = 7 800 900 - 1 170 135 = 6 630 765 руб.

Проценты по кредиту:

За год = (6 630 765 × 11,75%) / 100% = 779 114,89 руб.

За месяц = 779 114,89 / 12мес. = 64 926,4 руб.

Основной платеж = 6 630 765 / 300 = 22 102,55 руб.

Таким образом, ежемесячный платеж по кредиту составит 87 028, 95 руб.

К рассмотрению заявки на кредит принимаются доходы, которые официально подтверждены (2-НДФЛ, 3-НДФЛ, 4-НДФЛ).

*Расчет автокредитования*

Порядок погашения кредита в банке ВТБ24 осуществляется:

- платеж осуществляется ежемесячно равными суммами (аннуитетный);
- начало погашения со второго месяца, так как в первый месяц выплачиваются проценты;
- возможно досрочное погашение.

Необходимые требования при подаче заявки в банк:

- гражданство РФ;
- возраст от 21 до 65 лет;
- постоянная регистрация;
- не менее 30000 рублей в месяц – среднемесячный доход.

Пример: Семенов А.В. решил приобрести новый автомобиль иностранного производства стоимостью 985 000 руб. на 5 лет под 17,75% годовых. Первоначальный взнос составит 197 000 руб. Необходимо рассчитать ежемесячные платежи и проценты по кредиту. Размер кредита с учетом вычета первоначального вычета равен 788 00 руб.

Рассмотрим формулу аннуитетного платежа:

$$P = S * (i + \frac{i}{(1+i)^n - 1}), \quad (2.3))$$

где P – ежемесячный платеж по аннуитетному кредиту;

S – сумма кредита;

i – ежемесячная процентная ставка;

n – срок, на который берется кредит.

Ежемесячная процентная ставка:

17,75% / 100%* / 12 мес. = 0,015

Ежемесячный платеж по аннуитетному кредиту:

$$P = 788\,000 * (0{,}015 + \frac{0{,}015}{(1+0{,}015)^{60} - 1}) = 19\,903 \text{ руб.}$$

Погашение процентов в первом месяце составят:

0,015 * 788 000 = 11 820 руб.

Процентные расходы за весь срок:

(19 903 руб. * 60 мес.) – 788 000 руб. = 406 180 руб.

Чтобы заемщику избежать штрафных санкций в процессе пользования потребительским кредитом, необходимо до подписания договора ознакомиться подробно с его условиями. Если заемщик своевременно не сделал ежемесячный платеж, то его ожидают штрафы, пени и неустойка. Данный процесс регламентируется статьей 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитный договор в отношении заемщика может устанавливать следующие штрафные санкции:

- нецелевое использование денежных средств;
- нарушение сроков по возврату кредита;
- нарушение кредитного договора.

В Банке ВТБ 24 размер штрафных санкций равен 0,6% за каждый день неуплаты от размера просрочки, но на третий день банк требует от заемщика погасить полную сумму долга.

При многократных просрочках платежей заемщиком, банк может выслать письмо с требованиями оплатить имеющуюся задолженность. Если должник проигнорировал уведомление, то кредитное учреждение вправе обратиться в суд с исковым заявлением.

Некоторые банки наоборот могут оштрафовать за досрочное погашение долга. Часто это происходит при аннуитетном погашении платежей и тогда штрафные санкции по кредиту могут составить до 2% на остаток долга.

Конечно, многие банки идут навстречу своим заемщикам и предоставляют отсрочку по уплате кредита, так как кредитору тоже не выгодно обращаться в суд. Судебный процесс может продлиться длительный период времени.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что для кредитного учреждения важно возвратить денежные средства, поэтому существуют программы, в соответствии с которыми возможно рефинансирование или реструктуризация долга. Данные программы предоставляют более выгодные условия для погашения должником задолженности или отсрочка долга без дополнительных выплат штрафных санкций. Также программы предусматривают сохранение положительной кредитной истории о заемщике.

# ГЛАВА 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСОКГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ ВТБ 24

## 3.1. Понятие и классификация рисков потребительского кредитования

Риск является неотъемлемой составляющей в банковской деятельности. Он играет важную роль в создании финансовых результатов деятельности банков, также служит важной характеристикой активов и пассивов банков.

Банковский риск – это потери кредитной организации вследствие наступления неблагоприятных событий, которые связаны как с внутренними факторами, так и с внешними.

Принятие рисков – это основа банковского дела. Банки достигают успеха тогда, когда риски несут разумный характер, контролируемы и находятся в пределах финансовой возможности и компетенции. Банки хотят получить больше прибыли, но это стремление может ограничиться возможностью понести убытки.

К основным принципам управления кредитным риском можно отнести:

- целостность. Необходимо рассматривать элементы кредитного риска как целостную систему;

- открытость. Запрет на рассмотрение системы как обособленной, так как она может быть подвержена ряду внешних факторов;

- структуризация. Система должна иметь структуру, которая имеет взаимосвязь между ее элементами;

- регламентированность. Все процессы должны быть строго регламентированы;

- согласованность. Функционирование системы должно быть согласовано на уровне их взаимодействия;

- информированность. Процесс управления кредитным риском должен вовремя информироваться актуальной информацией.

Каждый из перечисленных выше принципов выполняет определенные функции и задачи, а в совокупности формирует управление кредитными рисками. Решение стратегических задач возможно только при правильно выбранной тактике, которая представляет собой систему методов управления кредитными рисками.

Существует ряд причин возникновения банковских рисков. Анализируя банковские риски, необходимо учитывать:

- состояние экономики в кризисных условиях, которое выражается не только падением производства, но и уничтожения хозяйственных связей;

- неустойчивость политики;

- отсутствие законодательных актов или несоответствие правовой базы и реальной ситуации.

Банковские риски в большинстве случаев являются социально-ответственными процессами. Банки рискуют не только собственными, но и заемными ресурсами, что приводит к более острым процессам. В случае неудачи теряет не только банковская сфера, но и потенциальные клиенты банка – физические и юридические лица. Следовательно, кризисы в банковской сфере становятся более болезненными, чем производственный кризис, так как несут большие потери финансов, которые взаимосвязаны друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств [19].

В настоящее время банковские риски классифицируются Указанием Банка России от 15.04.2015 N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Согласно данному нормативному акту, кредитная организация разрабатывает процедуры, для того чтобы снизить кредитный риск. На сегодняшний день важным для банковской деятельности является не исключение риска, а снижение его до минимального уровня.

Прежде всего, риски необходимо разделять по их уровню, так как банковский риск – это не только риски отдельно взятых банков, но и всей их совокупности.

Для банка обоснованный риск считается тогда, когда правомерное поведение приносит высокие результаты, которые превышают затраты на их достижение.

В связи с высокоразвитой банковской деятельностью и большого количества банковских продуктов и услуг, необходимо осуществить классификацию рисков. Выделяют внешние и внутренние риски.

К внешнему риску относится риск ликвидности. Риск ликвидности – это ситуация, при которой банк не может выполнить свои обязательства или обеспечить требуемый рост активов. Риски ликвидности включают в себя:

- риск пролонгации (долгосрочный отзыв вкладов);
- риск не возвращенного вовремя кредита;
- риск по новым видам деятельности банка (лизинговые, рыночные риски).

Риск ликвидности связан с такими рисками как: валютным, процентным, рыночным и кредитным. Данные риски могут вызвать уменьшение стоимости активов банка и увеличение пассивов банка.

В банковской сфере риском ликвидности является кредитный риск. Так как за последние пять лет коммерческие банки активно проводят инвестиционные

операции с ценными бумагами, поэтому значительно увеличивается рыночный риск.

Внутренние риски непосредственно связаны с конкретной деятельностью банка. На уровень внутренних рисков существенное влияние оказывают: организационная структура банка, квалификация работников, организационные изменения.

Выделяют следующие виды внутренних рисков:

- материально-технические риски, которые связаны с технической базой банков;

- кадровые риски. Различают качественные и количественные риски. Качественный риск связан с профессиональным уровнем работников, а количественный – поиск и включение работников в работу;

- структурно-процессуальные риски – это взаимодействие предыдущих двух видов, которые выделяют следующие риски:

- организационный риск. Чтобы избежать данного риска, необходимо правильно распределить ответственность кадров. Каждый сотрудник банка должен знать свои обязанности и нести за них ответственность. Поэтому банкам необходимо разрабатывать современные организационные структуры;

- риск, связанный с подготовкой кадров и их компетентностью;

- риск, связанный с применением технологий в банковской деятельности. Чтобы не потерять клиентов, должен быть найден рациональный подход к каждому клиенту.

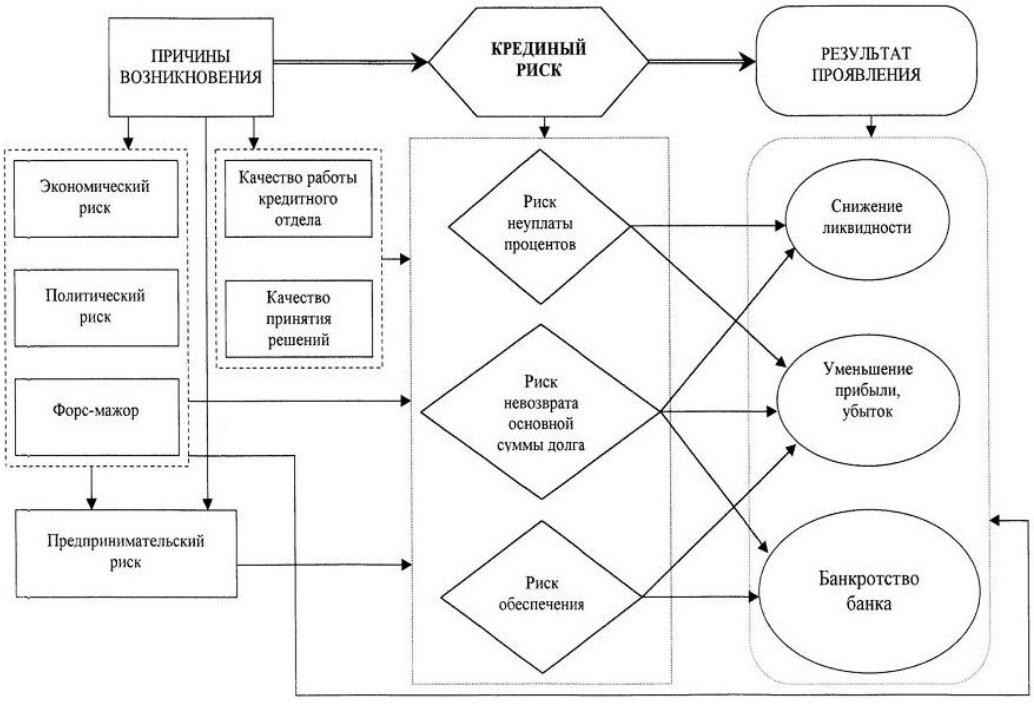



Рисунок 3.1 – Проявление кредитного риска в банке

На рисунке 3.1 была показана зависимость кредитного риска с событиями, которые происходят в процессе кредитования в банке.

В коммерческом банке кредитный риск можно рассчитать следующим образом:

$$K_з = K_р * (R_1 + R_2 + \ldots + R_п) * Е : K_{вл}, \quad (3.1)$$

где $K_з$ – коэффициент риска отдельного заемщика банка;

$K_р$ – корректирующий коэффициент, который учитывает кредитоспособность клиента;

$R_{1,2, \ldots n}$ – размер рисков, связанных с конкретной кредитной операцией;

$K_{вл}$ – сумма кредитных вложений по заемщику;

Е – корректирующий коэффициент, который влияет на действие внешних факторов для клиента банка.

При определении кредитного риска необходимо учитывать географический риск, который подразделяется на региональный и страновой риск.

Страновой риск – это изменение экономических, политических условий в стране, которые влияют на способность заемщиков отвечать по обязательствам.

Одним из наиболее распространенных способов анализа уровня странового риска является индекс БЕРИ. Определением данного риска занимаются примерно 100 экспертов, которые с помощью экспертных оценок проводят анализ экономической и политической ситуации в стране 4 раза в год.

Коммерческие банки проводят большую работу, чтобы минимизировать кредитные риски. Главным этапом является выдача кредита, т.е. когда вероятность риска возрастает. До того как выдать кредит, банк должен выяснить репутацию заемщика, сможет ли он вовремя погасить кредит; также банку необходимо узнать как изменится ли кредитный портфель заемщика с кредитом.

На предварительном этапе при оценке кредитного риска необходимо воспользоваться определенными критериями:

- репутация – взаимоотношения кредиторов с заемщиками. Оценка может быть произведена как на основе устной беседы, так и на основе письменной информации;

- возможности – выяснение у потенциального заемщика платежеспособности за последний период;

- условия – выяснение текущего состояния экономики в масштабах страны, особенно где получает доходы заемщик;

- залог – одно из надежных обеспечений кредита. Данный критерий иногда дает возможность преодолеть минусы оценки других критериев кредитного риска.

При определении риска важно не только учитывать страновой риск, связанный с финансовой надежностью, но и риск самой операции, которую банк

будет финансировать. В данном случае задача банка заключается в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска ненадежности гарантий третьего лица, а также нерентабельного вложения денежных средств.

В банковской деятельности большое значение имеет время возникновения банковского риска. В данном критерии риски можно разделить на:

- прошлые (ретроспективные);
- текущие;
- перспективные.

Учет прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. Если правильно рассчитан текущий риск, то риск будущих потерь может быть незначительным.

Риск также можно разделить по степени зависимости. Выделяют риски:

- зависимые (возникают на уровне микроотношения с потенциальными клиентами банка);
- не зависимые (связаны с внешними факторами страны, такими как: политическими, экономическими, изменениями в законодательстве).

На практике зависимые и не зависимые риски от банка возникают параллельно, вызывая противоречия в движении банковского капитала [12].

Также банковские риски можно классифицировать в зависимости от величины. Здесь риски делятся на: низкие, умеренные и полные.

Для каждого субъекта размер рисков может быть разным, различаются они масштабами и операциями. В определенных случаях могут быть установлены свои пределы уровней риска (см. табл. 3.1).

Таблица 3.1 – Предельные значения уровня риска

| № п/п | Уровень риска | Допустимое значение, % |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Минимальный | От 0 до 25 |
| 2. | Повышенный | От 25 до 50 |
| 3. | Критический | От 50 до 75 |
| 4. | Недопустимый | От 75 до 100 |

Банковские риски можно разделить на совокупные и индивидуальные. Совокупные – это кредитные операции, которые охватывают все кредиты. К совокупным рискам можно отнести риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент времени.

Каждый банк отдельно для себя определяет политику управления риском. Как правило, банк утверждает как общую политику управления рисками, так и управление каждым из видов риска.

Главная задача банковской системы состоит в поиске путей минимизации рисков, получении прибыли и развития сектора потребительского кредитования.

Основная цель каждого банка направлена на укрепление конкурентных позиций в сфере банковской деятельности, наращивание кредитного портфеля с одновременной поддержкой клиентов. Без должного контроля управления рисками, банковская система кредитования может не только обанкротиться, но и нанести существенный вред на всю экономику страны.

## 3.2. Инструменты оценки и управления риском в системе потребительского кредитования

Оценка риска является основным элементом анализа риска. Основная цель оценки риска – это раскрытие каких-либо опасностей, получение информации о последствиях неблагоприятных управленческих решений, для последующего снижения уровня кредитного риска [12].

Анализ кредитного портфеля дает полную информацию о деятельности банка, видов кредитных рисков. Необходимо проанализировать основные виды кредитов, информацию о потенциальных клиентах, сроке кредита и средней процентной ставке. Данный анализ позволяет определить степень кредитного риска, оценить тенденцию изменения показателей и качество.

Один из основных моментов в оценке возможности потенциального заемщика, является определение банком возможности клиента вернуть основную сумму денежных средств в определенное время. Основной способ избежания невозврата кредита является тщательный отбор заемщиков банка.

При потребительском кредитовании характерны небольшие размеры ссуд, что порождает большой объем работы по оформлению и дорогостоящая оценка кредитоспособности относительно получаемой прибыли. При оценке кредитоспособности необходимо оценить как финансовое положение заемщика, так и его личностные качества. Кредитный риск складывается из невозврата основной суммы и долга и процентов по данной сумме.

В настоящее время при оценке риска потребительского кредитования используют скоринг кредитование. Кредитный скоринг – это оценка риска кредитоспособности заемщика, основанная на статистических методах. Основной смысл данной методики состоит в том, что каждый фактор имеет свою количественную оценку. Просуммировав количество баллов, можно получить оценку кредитоспособности заемщика. На сегодняшний день насчитывается

большое количество методик кредитного скоринга. Одной из методик является модель Дюрана. Данный метод был разработан американским экономистом Д. Дюраном, который выявил факторы, которые с достоверностью определяют кредитный риск при потребительском кредитовании. Для этого применяется специальные коэффициенты, которые суммировались и делались выводы о соответствии заключения договора.

Выделяем оцениваемые показатели, которые представлены в таблице 3.2:

Таблица 3.2 – Основные показатели модели Дюрана

| № п/п | Показатели | Баллы | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | | |
| 1. | Возраст | 0,01 за каждый год свыше 20 лет | Не более 0,30 балла | |
| 2. | Пол | мужской - 0 баллов | женский - 0, 40 балла | |
| 3. | Срок проживания | 0,042 балла за каждый год проживания в конкретном месте | не более 0,42 балла | |
| 4. | Профессия | 0 баллов - профессия с высоким риском | 0,16 балла - профессия с обычным риском | 0,55 балла - с низким риском |
| 5. | Основная отрасль, где занят клиент | 0,21 балла начисляется гражданам, которые работают в государственных учреждениях, брокерских конторах и банках | | |
| 6. | Занятость | Начисляется каждый год работы на конкретном предприятии 0,059 балла | Не более 0,59 балла | |
| 7. | Финансовые показатели | 0,19 балла при наличии страхового полиса | 0,35 балла за владение недвижимостью | 0,45 - за наличие банковского счета |

Анализируя таблицу 3.2, было установлено, что границей, разделяющей заемщиков, выступает сумма баллов равная 1,25.

Если заемщики набрали меньше баллов, то они считаются нежелательными клиентами для банка.

Основная проблема, которая влияет на управление кредитными рисками занимает главное место в современной банковской деятельности.

Управление кредитными рисками – это задачи, которые решают кредиторы для того, чтобы уменьшить неисполнения обязательств потенциальными заемщиками в отношении возврата суммы долга и процентов в установленный срок. Также управление кредитным риском подразумевает анализ на уровне кредитного портфеля, заемщика, кредитного продукта. Все это должно осуществляться комплексно во взаимодействии с другими видами рисков.

Идентификация кредитного риска – выявление специфики, прогнозирование возможностей и особенностей изменения риска во времени, степень взаимодействия с другими рисками, которые влияют на идентифицируемый риск.

Для эффективного управления кредитным риском необходимо не только установить причины наступления угроз, но и необходимо оценить последствия наступления кредитного риска с позиции масштабности их влияния и вероятности наступления [10].

Оценке подлежат только те кредитные риски, которые были выявлены на этапе идентификации, в разрезе следующих временных периодов:

- данные прошлых периодов. Собирается статистика, которая позволяет произвести оценку последствий наступления
кредитных рисков и сделать соответствующие выводы, связанные с проявлением кредитных рисков;

- настоящее время. Собираются данные, которые позволяют сделать корректировки оценок, построенных на основе исторических данных, с целью их использования в настоящее время;

- прогнозирование будущего периода. Собираются данные, которые позволяют учесть будущие изменения.

Каждый банк должен для себя определить минимальный, приемлемый и высокий риск. Лучше всего вводить не более пяти степеней риска, чтобы не допустить трудно различимых групп риска.

На рисунке 3.2 представлен процесс управления банковскими рисками. Данный процесс управления не заканчивается на этапе контроля. Главным принципом является цикличность процесса, где каждый из этапов связан как организационно, так и функционально.

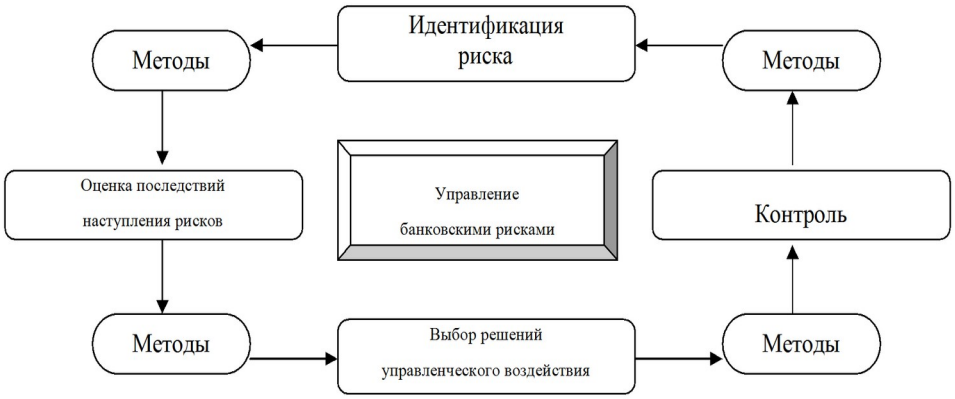



Рисунок 3.2 – Процесс управления банковскими рисками

Деятельность каждого банка сводится к получению максимально высокой прибыли при минимальном риске. Оптимальной комбинацией доходности и риска является та, в которой достигнут минимум для соотношения риск – доходность и максимум для соотношения доходность – риск.

При одновременном сочетании доходности и риска должны выполняться следующие условия:

- доходность и риск не могут обеспечить большей доходности при данном или меньшем уровне риска;
- доходность и риск не могут обеспечить меньшего риска при данном или большем уровне доходности.

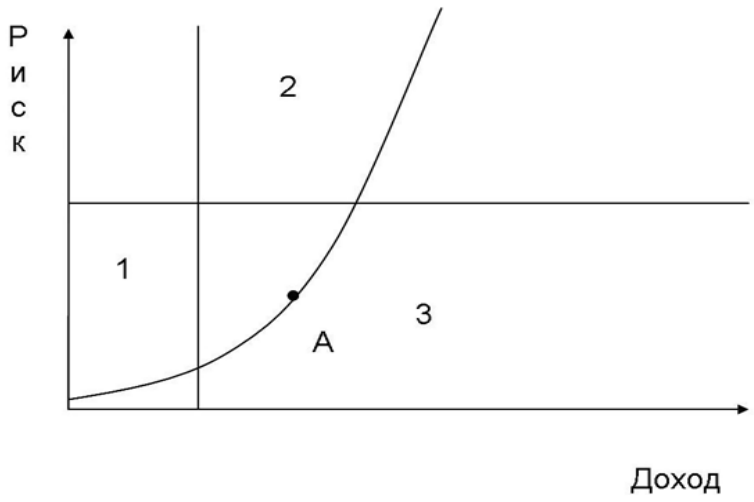



Рисунок 3.3 – Взаимосвязь риска и дохода

На рисунке 3.3 показана взаимосвязь риска и дохода. В 1 зоне банк не обеспечивает для себя минимального дохода, так как при долговременном функционировании в данной зоне банк столкнется с

серьезными проблемами. Данную зону можно назвать как зона недостаточной доходности.

Во 2 зоне банк берет на себя неприемлемый риск, вероятность получения высоких доходов снижается. Данная зона имеет название – зона неоправданного риска.

В 3 зоне банк обеспечивает минимальный доход, но и принимает на себя разумный риск. Эта зона считается самой оптимальной и имеет название – зона безопасного функционирования с достаточной доходностью. Выбор оптимальной зоны происходит уже в процессе управления риском.

Потребительское кредитование и кредитование в целом является главным источником доходности банка, но в то же время есть большая вероятность кредитного риска. Основная задача банка состоит в оптимизации доходности и рискованности банковских операций [6].

Проведем анализ рисков кредитования в ПАО «ВТБ 24» за период с 31 декабря 2014 года по 31 декабря 2016 года. Данные по расчету таблицы представлены в Приложении В.

Таблица 3.3 – Сумма кредитов и резерва ПАО «ВТБ 24», млн. руб.

| № п/п | Показатели | 2014 | 2015 | 2016 | Темп прироста |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Кредиты, до вычета резерва под обесценение | 1907808 | 1836500 | 2063366 | 8,1% |
| 2. | Сумма резерва под обесценение | 145843 | 187060 | 177628 | 21,8% |

В приведенной таблице 3.3 были рассмотрены показатели резерва под обесценение. Темп прироста кредитного портфеля ВТБ 24 составил 8,1%, а темп прироста резерва на обесценение составил 21,8%.

При оценке уровня кредитного риска с использованием показателей, которые были представлены в предыдущей таблице необходимо рассчитать коэффициент опережения (Ко), который способен выявить причины его роста. Если темпы прироста кредитного портфеля превышают темпы прироста резерва на обесценение (Ко > 1), то для банка данная ситуация не представляет угрозы, что считается нормальным состоянием для деятельности банка. Когда темпы прироста резерва выше темпов прироста кредитного портфеля (Ко <1), то

финансовое состояние заемщика снижается и банк должен создать дополнительные резервы, чтобы избежать кредитных потерь [8].

Рассчитаем коэффициент опережения в ВТБ 24:

$$Ко = \frac{темп\ прироста\ резерва\ на\ обесценение}{темп\ прироста\ кредитного\ портфеля} \quad (3.1)$$

$$Ко = \frac{8{,}1\%}{21{,}8\%} = 0{,}37$$

Коэффициент опережения получился меньше 1, следовательно наблюдается причина роста резерва на обесценение, связанная с ранее выданными кредитами. Данный факт негативно влияет на деятельность банка. Создавая резервы, банк страхует себя от потерь, которые влияют на деятельность всего банка.

ПАО «ВТБ 24» находится в зоне кредитного риска. Основной причиной данной ситуации являются ранее выданные кредиты.

Для того чтобы определить насколько рисковой является деятельность банка, необходимо рассчитать коэффициенты резерва и риска.

Рассчитаем коэффициент резерва, который позволяет определить степень защиты банка от невозврата кредита заемщиками. Коэффициент резерва должен быть ≤ 15, он рассчитывается по следующей формуле:

$$К_{резерва} = \frac{Сумма\ фактически\ созданного\ резерва\ на\ возможные\ потери}{Кредитные\ вложения} * 1 \quad (3.2)$$

$$К_{резерва\ 2014\ г.} = \frac{145843}{1907808} * 100\% = 7{,}64\%$$

$$К_{резерва\ 2015\ г.} = \frac{187060}{1836500} * 100\% = 10{,}18\%$$

$$К_{резерва\ 2016\ г.} = \frac{177628}{2063366} * 100\% = 8{,}61\%$$

Рассчитав данный коэффициент, мы видим, что коэффициент резерва имеет положительную динамику. В 2014 году он составил 7,64%, в 2015 году – 10,18%, а в 2016 году – 8,61%. Наименьшее значение наблюдалось в 2015 году, это означает, что банк имеет наибольшую степень защищенности от невозврата кредитов, так как коэффициент близок к нормативному значению.

Далее определим коэффициент риска по кредитам, который оценивает качество кредитного портфеля. Нормативное значение равно 1. Кредитный риск рассчитывается по формуле:

$$К_{риска} = \frac{Кредитные\ вложения - сумма\ фактически\ созданного\ резерва\ на\ возможные\ потери}{Кредитные\ вложения} \quad (3.3)$$

$$К_{риска\ 2014\ г.} = \frac{1907808 - 145843}{1907808} = 0,92$$

$$К_{риска\ 2015\ г.} = \frac{1836500 - 187060}{1836500} = 0,90$$

$$К_{риска\ 2016\ г.} = \frac{2063366 - 177628}{1836500} = 1,03$$

Рассчитав коэффициент риска за 3 года, мы видим, что в 2016 году коэффициент риска соответствует нормативному значению (1,03 ≥ 1), то есть в 2014-2015 гг. кредитная деятельность была подвержена кредитным рискам. Для предотвращения в будущем кредитных рисков, необходимо проводить тщательный контроль кредитной политики, которая обеспечивала бы диверсификацию кредитного портфеля.

Проведя анализ кредитных рисков Банка ВТБ 24, можно сделать вывод, что коэффициенты в анализируемый период практически не соответствуют нормативным значениям. Только 2015 году коэффициент резерва соответствует нормативному значению, а коэффициент риска соответствует в 2016 году.

Деятельность ВТБ 24 в меньшей степени, чем другие кредитные учреждения подвержена рискам в области кредитования. Основная проблема заключпется в управлении кредитными рисками заключается в неспособности и недостаточной квалификации сотрудников банка, которые занимаются отбором кредитных проектов.

Для того чтобы минимизировать риски, банку необходимо придерживаться следующих методов:

- оценка кредитоспособности заемщика;
- организация работы с проблемными клиентами банка;
- страхование кредитных рисков;
- привлечение коллекторских агентств;
- ограничение размеров кредита выдаваемых одному заемщику.

Прибыльность и надежность кредитов определяется квалификацией и опытом работников банка. Наблюдение за кредитной деятельностью является главной задачей сотрудников кредитного отдела, так как правильное управление кредитом может исправить все в лучшую сторону.

Для того чтобы точно провести оценку риска, банку необходимо обеспечить отбор нужной информации. Источниками достоверной информации являются проведение теоретических и практических исследований банков.

Управление кредитными рисками в современной рыночной экономике представляет немаловажную часть кредитной политики коммерческого банка. В большинстве коммерческих банков управлением кредитными рисками

занимаются отдельные подразделения, очень часто выступает отдел риск-менеджмента.

Для минимизации риска потребительского кредитования необходимо при рассмотрении заявки на получение кредита провести оценку кредитоспособности физического лица. Данная оценка проводится индивидуально на основании финансового состояния потенциального заемщика. Необходимо регулярно оценивать влияние кредитного риска на деятельность всего кредитного учреждения, тогда будут обеспечены высокие финансовые результаты, стабильность кредитных операций в банке и качественное обслуживание клиентов в банке.

## 3.3. Законодательное регулирование вопросов экономической безопаснос ти при кредитовании физических лиц

В последнее время экономической безопасности в банковской сфере стало уделяться еще больше внимания.

Экономическая безопасность – это состояние защищенности как от внешних, так и от внутренних факторов.

Банковская безопасность – это совокупность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых опасные для банковской системы действия предупреждены, либо сведены к минимуму, чтобы не нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности.

Основной целью обеспечения экономической безопасности в банковской деятельности является надежность и эффективность работы кредитных организаций, а также реального сектора экономики.

Главная цель экономической безопасности в банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и эффективного функционирования коммерческих банков в стране на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития.

Выделяют основные факторы обеспечения экономической безопасности банка:

- контроль за соблюдением требований нормативного акта и федерального законодательства;

- исключение какой-либо противоправной деятельности среди работников банка;

- поддержание на должном уровне технического и технологического потенциала;

- достижение конкурентоспособности и независимости;

- обеспечение результативности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка.

Для обеспечения экономической безопасности в банковской деятельности существуют основные составляющие, которые включают в себя:

- финансовые;
- технические:
- информационно-технологические;
- организационные:
- социально-психологические;
- правовые.

Наиболее сложной и важной составляющей для банка является проблема финансовой безопасности, так как в эффективно работающем банке имеется достаточно средств для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, а также привлечению высококвалифицированных специалистов во все структуры.

В ходе анализа и оценки экономической безопасности выделяют следующие источники:

- статистические данные;
- бухгалтерская отчетность;
- сведения о конкурентах и потенциальных заемщиков;
- маркетинговые исследования;
- прогнозная информация.

При осуществлении потребительского кредитования, ВТБ 24 основывается на инструкции Центрального Банка Российской Федерации N 139-И от 3 декабря 2012 года, где установлены обязательные нормативы для регулирования деятельности коммерческих банков.

В таблице 3.3 представлены три основных норматива ликвидности, которые влияют на деятельность банка.

Таблица 3.3 – Обязательные нормативы ликвидности для коммерческих банков Российской Федерации

| № п/п | Норматив | Название |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |

Также отметим, что за нарушение данных нормативов кредитной организацией, Банк России может предпринять различные виды санкций, вплоть до отзыва лицензии кредитного учреждения.

Рассмотрим нормативы ликвидности ВТБ 24 за период 1 января 2015 г. по 1 января 2016 г. Данные представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Фактические значения обязательных нормативов ликвидности банка ВТБ 24

| № п/п | Наименование норматива | 1/1/2015 | 1/1/2016 | Изменение, % |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Н2 | 77.76 | 84.79 | 8.3 |
| 2. | Н3 | 61.36 | 118.98 | 48.41 |
| 3. | Н4 | 116.35 | 78.15 | 48.23 |

По данным таблицы 3.4 можно сделать вывод, что на 1 января 2016г. обязательные нормативы ликвидности Н2 и Н3 возрастают по сравнению с предыдущим периодом и соответствуют предельным значениям. Следовательно, это способствует благоприятным экономическим условиям для устойчивого функционирования банковской системы в стране.

Далее рассчитаем и определим уровень финансовой устойчивости по критериям оценки экономической безопасности банка ВТБ 24, используя первую и вторую формы бухгалтерской отчетности (Приложения А и Б).

Таблица 3.5 – Определение уровня финансовой устойчивости Банка ВТБ 24

| № п/п | Показатель | Условные обозначения | Источники данных | Величина показателя | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | начало периода | конец периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Источники собственных средств | $И^{С}$ | Бух.баланс | 1 652 017 | 1 855 573 |
| 2. | Внеоборотные активы | F | Бух.баланс | 19 986 789 | 18 777 545 |
| 3. | Убытки | У | Бух.баланс | 586 255 | 789 811 |
| 4. | Наличие собственных источников оборотных средств | $Е^{С}$ | п.1-п.2-п.3 | -18921027 | -17711783 |
| 5. | Долгосрочные пассивы | $К^{т}$ | Бух.баланс | 20 895 621 | 19 354 395 |
| 6. | Наличие собственных и долгосрочных заемных источников | $Е^{т}$ | п.4+п.5 | 1974594 | 1642612 |

Окончание табл.3.5

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7. | Краткосрочные кредиты и займы | $K^t$ | Бух.баланс | 2 150 938 | 2 077 602 |
| 8. | Общая величина источников | $E^o$ | п.6+п.7 | 4125532 | 3720214 |
| 9. | Общая величина запасов и затрат | Z | Бух.баланс | 0 | 0 |
| 10. | Излишек/недостаток собственных источников оборотных средств | $\pm E^C$ | п.4-п.9 | 18921027/0 | -17711783/0 |
| 11. | Излишек/недостаток собственных и долгосрочных источников оборотных средств | $\pm E^T$ | п.6-п.9 | 1974594/1 | 1642612/1 |
| 12. | Излишек/недостаток основных источников запасов и затрат | $\pm E^O$ | п.8-п.9 | 4125532/1 | 3720214/1 |
| 13. | Трехкомпонентный показатель типа финансового состояния | S (E) | | (0;1;1) | (0;1;1) |

Из таблицы 3.5 видно, что по результатам расчета трехкомпонентного показателя, можно сказать о нормальной устойчивости и достаточном уровне финансового состояния кредитной организации, при котором гарантируется его платежеспособность.

В настоящее время Президент Российской Федерации В.В. Путин утвердил стратегию экономической безопасности до 2030 года, которая вступила в силу 15 мая 2017 года [4].

В документе отмечается, что на состояние экономической безопасности начинают оказывать существенное влияние факторы, которые связаны с изменением климата.

«В условиях усиления существующих и появления новых вызовов и угроз экономической безопасности Россия сохраняет достаточно высокий уровень экономического суверенитета и социально-экономической стабильности», - подчеркивается в стратегии.

К основным угрозам экономической безопасности относят:

- стремления развитых государств использовать свои преимущества в уровне развития экономики;

- усиление колебаний конъюктуры мировых финансовых рынков;

- повышение конфликтов в зонах экономических интересов РФ.

Экономическая стратегия будет реализовываться в два этапа:

- стратегия до 2019 года заключается в разработке ряда мер в целях обеспечения экономической безопасности, совершенствование механизмов мониторинга;

- стратегия до 2030 года – выполнение мер по нейтрализации угроз в области экономической безопасности.

Таким образом, чтобы Банк ВТБ 24 находился на высоком уровне экономической безопасности, необходимо дальнейшее совершенствование банковской системы в целом.

При дальнейшем развитии ВТБ 24, работники банка в том или ином случае должны заниматься обеспечением экономической безопасности, привлекая как можно больше платежеспособных клиентов. Не заботясь о соблюдении должным образом норм экономической безопасности, банк в будущем может оказаться на грани банкротства.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной выпускной квалификационной работе был выполнен анализ потребительского кредитования в современных условиях.

В ходе нашего исследования мы определили основные понятия, сущность и проблемы, которые непосредственно затрагивают банковский сектор в целом.

Потребительский кредит – это кредит, который предоставляется физическим лицам, предназначенный для приобретения товаров, в которых заемщик испытывает потребность, но на данный момент не имеет достаточного количества денежных средств.

В современном мире потребительское кредитование вошло в жизнь практически каждого человека, как возможность получения денежных средств на определенные нужды за короткий промежуток времени.

Все отношения, которые связаны с потребительским кредитованием, регулируются Федеральным законом от 21 декабря 2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

На основании анализа состояния рынка потребительского кредитования в России можно сказать, что в настоящее время сохраняются высокие темпы объемов рынка кредитования. Данному росту способствуют следующие факторы: появление на рынке новых кредитных продуктов и постепенное снижение в некоторых банках процентных ставок.

Но также важно отметить, что перспективы развития потребительского кредитования все же неоднозначны. С одной стороны он является удобной формой кредитования населения, но с другой стороны существует ряд факторов, которые замедляют рост банковской системы за счет невозвращенных кредитов и других отрицательных тенденций.

Объектом нашего исследования стал Банк ПАО «ВТБ 24». ВТБ 24 - один из крупнейших участников на российском рынке. В рейтинге по активам банк входит в первую пятерку среди кредитных организаций, а по доходности кредитов и надежности уступает только «Сбербанку». Банк включен в состав международной финансовой группы ПАО «ВТБ» и специализируется на обслуживании физических лиц, юридических лиц, предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса. Главным преимуществом ВТБ 24 является безопасность и конфиденциальность обслуживания потенциальных заемщиков.

Проанализировав можно сделать вывод, что ВТБ 24 имеет высокую конкурентоспособность на рынке потребительского кредитования. С начала 2016 года кредитный портфель банка вырос на 9%. На интенсивный рост кредитного

портфеля играет ипотека, также и на другие кредитные продукты наблюдается спрос. Ожидается, что к концу 2017 года кредитный портфель в целом по рынку розничных кредитов вырастет на 5,5%.

Рассмотренные примеры расчетов аннуитетного платежа по договору потребительского кредитования позволили нам проанализировать один из методов оценки финансового состояния заемщиков, оценить его кредитоспособность и выявить возможность возникновения кредитных рисков.

Также было выявлено увеличение риска невозврата заемщиком денежных средств, что негативно сказывается на уровне экономической безопасности рынка потребительского кредитования, так как это существенно влияет на кредитный портфель банка.

В связи с этим необходимо разработать ряд мероприятий, которые минимизировали бы угрозы. Одним из основных мероприятий, направленных на снижение риска является анализ платежеспособности потенциального заемщика банка.

На основании выполненной работы можно сделать вывод, что рынок потребительского кредитования продолжает свое активное развитие. Банк ВТБ 24 стремится развивать онлайн-сервисы, для взаимодействия с клиентами дистанционно. Также Банк предлагает большое количество качественных продуктов и услуг, поэтому занимает лидирующее положение в сфере банковского кредитования.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Федеральный закон о потребительском кредите (займе)»: № 353-ФЗ от 21.12.2013 в ред. от 03.07.2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986. – 12.03.2017.

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)»: № 14-ФЗ от 26.01.1996 в ред. от 28.03.2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027. – 17.04.2017.

3. Указание Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»: № 3624-У от 15.04.2015 в ред. от 03.12.2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/a753aa48b7adb0a1d36302f0d45ff75029abe1fa/#dst100232. – 23.04.2017.

4. Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»: № 208 от 13.05.2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/1d8dcf5824d5241136fa09b9e9c672ac5d325365. – 14.05.2017.

5. Абрамова М.А. Финансы, Деньги, Кредит: монография [Текст] / М.А. Абрамова, Е.В. Маркина. – М.: КНОРУС. – 2017. – 256 с.

6. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки.: монография [Текст] / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». – 2013. – 400 с.

7. Васькина Т.Н. Кредитование в коммерческих банках: монография [Текст] / Т.Н. Васькина.- М.: Лаборатория Книги. – 2013. – 126 с.

8. Демкин П.С. Кредит и его роль в становлении рыночных отношений: монография [Текст] / П.С. Демкин. – М.: Лаборатория Книги. – 2013. – 148 с.

9. Жарковская Е.П. Банковское дело: монография [Текст] / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л. – 2013. – 479 с.

10. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков: монография [Текст] / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД Скифия. – 2014. – 440 с.

11. Конягина М.Н. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности: монография [Текст] / М.Н. Конягина. – М.: Деньги и кредит. – 2015. – 72 с.

12. Лаврушина О.И. Банковские риски: монография [Текст] / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцева. – М.: КНОРУС. – 2014. – 232 с.

13. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: монография [Текст] / Г.Б. Поляк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2013. – 639 с.

14. Экономическая безопасность транспортных компаний и комплексов: монография [Текст] / под ред. Кожевникова Р.А. – М.: ВИНИТИ РАН. – 2015. – 248 с.

15. www.vtb24.ru [Электронный ресурс]. – Официальный сайт ПАО «ВТБ 24». – 23.03.2017.

16. www.cbr.ru [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – 29.03.2017.

17. www.wciom.ru [Электронный ресурс]. – Всероссийский центр изучения общественного мнения. – 30.04.2017.

18. www.banki.ru [Электронный ресурс]. – Финансовый информационный портал. – 16.06.2017.

19. www.knigafund.ru [Электронный ресурс]. – Электронно-библиотечная система «КнигаФонд». – 22.05.2017.

20. www.book.ru [Электронный ресурс]. – Официальный сайт электронной библиотечной системы «Книга». – 27.05.2017.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

# Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ 24»

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

**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 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 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 |

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ 24»

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000 | 20606880 | 1623 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**
**(публикуемая форма)**

**за 2015 год**

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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 289 323 886 | 267 664 279 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 31 905 304 | 20 929 853 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 240 599 716 | 236 028 074 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 16 818 866 | 10 706 352 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 175 375 203 | 112 736 052 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 28 688 846 | 21 282 246 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 144 261 580 | 88 206 368 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 2 424 777 | 3 247 438 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 113 948 683 | 154 928 227 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 28 | -33 168 423 | -72 355 449 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 28 | -3 052 719 | -4 779 539 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 80 780 260 | 82 572 778 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 896 153 | -1 909 581 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | -2 363 759 | 594 188 |

Приложение В

Кредиты и авансы клиентам ПАО «ВТБ 24»

**11. Кредиты и авансы клиентам**

**Кредиты и авансы клиентам включают:**

| | *2014 г.* | *2013 г.* |
|---|---|---|
| **Потребительские кредиты** | 662 764 | 585 377 |
| **Ипотека** | 717 186 | 486 634 |
| **Кредиты на покупку автомобиля** | 120 522 | 125 362 |
| **Кредитные карты** | 95 327 | 76 829 |
| **Итого кредиты физическим лицам** | **1 595 799** | **1 274 202** |
| **Кредиты малому и среднему бизнесу** | 188 025 | 168 502 |
| **Кредиты корпоративным клиентам** | 122 991 | 66 915 |
| **Долговые ценные бумаги** | 993 | 251 |
| | **1 907 808** | **1 509 870** |
| **За вычетом резерва на обесценение** | (145 843) | (84 898) |
| **Кредиты и авансы клиентам** | **1 761 965** | **1 424 972** |

**По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 43 007 млн руб. и 9 115 млн руб., что составляет 2,25% и 0,64% от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были созданы резервы на сумму 3 385 млн руб. и 1 482 млн руб. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,54% и 0,43% от общей суммы активов.**

**По состоянию на 31 декабря 2014 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 993 млн руб. (см. примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2013 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам по состоянию на 1 сентября 2008 г., в сумме 251 млн руб.**

**9. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают:

| | *2016 г.* | *2015 г.* |
|---|---|---|
| Ипотека | 913 100 | 783 324 |
| Потребительские кредиты | 737 924 | 648 831 |
| Кредитные карты | 104 818 | 102 780 |
| Кредиты на покупку автомобиля | 85 482 | 93 570 |
| **Итого кредиты физическим лицам** | **1 841 324** | **1 628 505** |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 165 604 | 156 075 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 33 024 | 24 506 |
| Долговые ценные бумаги | 17 607 | 21 512 |
| Договоры обратного РЕПО | 5 807 | 5 902 |
| | 2 063 366 | 1 836 500 |
| За вычетом резерва на обесценение | (177 628) | (187 060) |
| **Кредиты и авансы клиентам** | 1 885 738 | 1 649 440 |

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 34 407 млн руб. и 31 802 млн руб. соответственно, что составляет 1,67% и 1,73% соответственно, от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой были созданы резервы на сумму 4 058 млн руб. и 5 507 млн руб., соответственно. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,11% и 1,10%, соответственно, от общей суммы активов.

Приложение Г

Типовой образец кредитного договора о предоставлении потребительского кредита

**ТИПОВОЙ ОБРАЗЕЦ**

**(Потребительское кредитование)**

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №____/___**

**о предоставлении потребительского кредита**

***г. _____*** ***«____» _____ 201__г.***

Закрытое акционерное общество «_____», именуемый в дальнейшем **«КРЕДИТОР»**, в лице _____, действующего на основании _____ от _____г., с одной стороны, и гражданин(ка) Российской Федерации, _____ (Ф.И.О.), паспорт _____, выдан «____» _____ _____г., _____, код подразделения _____, именуемый(ая) в дальнейшем **«ЗАЕМЩИК»**, с другой стороны, именуемые в дальнейшем **«СТОРОНЫ»,** заключили настоящий Договор о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ денежные средства (далее – Кредит) в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а ЗАЕМЩИК обязуется возвратить Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

## 2. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ.

2.1. Сумма Кредита – _____ **(_____) рублей (долларов США, Евро).**

2.2. Срок возврата Кредита (Дата возврата Кредита) – **«___» _____ _____г.**

2.3. Кредит предоставляется на ***потребительские цели*****.**

*Погашение Кредита и уплата процентов производится ежемесячно аннуитетными платежами в соответствии с графиком погашения (Приложение № 1 к настоящему Кредитному договору – далее График погашения).*

2.4. Учет предоставления и возврата Кредита осуществляется Кредитором на ссудном счете № _____ (далее – Ссудный счет). Предоставление денежных средств осуществляется единовременно.

2.5. Выдача кредита производится путем перечисления денежных средств на текущий банковский счет Заемщика в рублях *(долларах США, Евро)* № _____, открытый у Кредитора (далее – счет Заемщика), *либо выдачей наличных денежных средств через кассу Банка (для кредитов, предоставляемых в валюте Российской Федерации),* по письменному заявлению ЗАЕМЩИКА на выдачу кредита, составленному по форме Приложения № 2 к настоящему Договору.

Датой предоставления Кредита считается дата списания денежных средств со Ссудного счета на условиях настоящего Договора.

2.6. За время пользования Кредитом ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ проценты в размере ____% (_____) процентов годовых.

2.7. На дату заключения настоящего Договора полная стоимость кредита составляет _____% (_____) процентов годовых.

2.8. Проценты за пользование Кредитом начисляются ежедневно на остаток суммы Кредита (ссудной задолженности) на начало операционного дня, за который осуществляется начисление процентов, исходя из процентной ставки, установленной в п. 2.6 настоящего Договора

Период начисления процентов начинается с даты, следующей за днем предоставления Кредита, и заканчивается днем погашения ссудной задолженности по Кредиту включительно.

При исчислении Процентов берется фактическое количество дней в месяце и фактическое количество дней в году – 365 или 366 дней.

2.9. Датой исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору является дата списания Кредитором денежных средств со счетов Заемщика, *либо внесением наличных денежных средств через кассу банка* на соответствующие счета Кредитора.

Если перечисленная авансом сумма уплаченных процентов больше суммы, причитающейся к оплате, сумма процентов следующего месяца уменьшается на излишне перечисленную сумму текущего месяца.

В случае если окончание любого установленного настоящим Договором срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

2.10. С согласия КРЕДИТОРА обязательства ЗАЕМЩИКА по возврату Кредита и уплате Процентов могут быть выполнены другими способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации.

2.11. В случае нарушения Даты возврата Кредита и/или срока погашения Процентов с ЗАЕМЩИКА взимается неустойка в размере 0,3% (Ноль целых три десятых) процентов от суммы просроченных платежей за каждый день существования просроченной задолженности. Неустойка действует со дня возникновения просроченной задолженности до дня ее погашения включительно. В этом случае на сумму, на которую начисляется неустойка, прекращается начисление Процентов по ставке, предусмотренной п. 2.6 настоящего Договора. Размер неустойки может быть уменьшен КРЕДИТОРОМ в одностороннем порядке.

2.12. Устанавливается следующая очередность погашения задолженности ЗАЕМЩИКА по Кредиту независимо от назначения платежа и сумм, указанных в платежных документах ЗАЕМЩИКА:

1) расходы КРЕДИТОРА связанные с исполнением настоящего Договора.
2) неустойка за нарушение сроков уплаты Процентов и возврата Кредита.
3) просроченные проценты за пользование Кредитом.
4) просроченная задолженность по Кредиту.
5) срочные проценты за пользование Кредитом.
6) срочная задолженность по Кредиту.

Настоящая очередность погашения применяется также в случае использования КРЕДИТОРОМ в соответствии с п. 4.3.3. настоящего Договора своего права на безакцептное списание средств со счетов ЗАЕМЩИКА, открытых у КРЕДИТОРА, в погашение срочной и/или просроченной задолженности ЗАЕМЩИКА по Кредиту.

## 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ.

3.1. Надлежащее исполнение ЗАЕМЩИКОМ предусмотренных настоящим Договором обязательств обеспечивается:

*3.1.1. Залогом имущества, оформляемым Договором о залоге № _____/__-З от «____»_____ 20__ года, заключенным между КРЕДИТОРОМ и _____;*

*3.1.2. Поручительством «(организационно-правовая форма и наименование юридического лица)», оформляемым Договором поручительства № _____/__-П1 от «____»_____ 20__ года, заключенным между КРЕДИТОРОМ и «(организационно-правовая форма и наименование юридического лица)»;*

*3.1.3. Поручительством (Ф.И.О. физического лица), оформляемым Договором поручительства № _____/__-П2 от «_____» _____ 20___ года, заключенным между КРЕДИТОРОМ и (Ф.И.О. физического лица);*

*3.1.4. Залогом недвижимости, оформляемым Договором об ипотеке (залог недвижимости) № _____/__-ЗН от «___» _____ 20__ года, заключенным между КРЕДИТОРОМ и _____.*

3.2. С согласия КРЕДИТОРА ЗАЕМЩИК может изменить и/или предоставить дополнительное обеспечение исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

## 4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН.

**4.1. КРЕДИТОР обязуется**:

4.1.1. Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями настоящего Договора в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором.

4.1.2. По письменному запросу Заемщика после исполнения им обязательств по настоящему Договору в 15-дневный срок выдать Заемщику документы, подтверждающие исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору.

**4.2. ЗАЕМЩИК обязуется**:

4.2.1. Использовать предоставленный ему Кредит на цели, определенные настоящим Договором.

4.2.2. Производить возврат Кредита и уплату начисленных Кредитором процентов путем обеспечения наличия денежных средств на счете Заемщика, либо внесением наличных денежных средств в кассу банка в объеме и сроки согласно установленному графику погашения.

4.2.3. По требованию КРЕДИТОРА досрочно возвратить Кредит и уплатить Проценты в случаях, порядке и сроки, предусмотренные п.4.3.4 настоящего Договора.

4.2.4. Представлять КРЕДИТОРУ:

4.2.4.1.Документы, необходимые для контроля текущего финансового состояния и оценки платежеспособности ЗАЕМЩИКА, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения требования КРЕДИТОРА.

4.2.4.2. Документы, подтверждающие целевое использование Кредита в течение 4 (Четырех) рабочих дней со дня получения требования КРЕДИТОРА.

4.2.4.3. Выписку по банковским счетам, открытым в других банках, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения требования от КРЕДИТОРА.

4.2.4.4. Копии действующих кредитных договоров (договоров поручительства, залога, заклада), заключенных с другими банками, договоров займа и договоров поручительства, заключенных с юридическим лицами, не являющимися кредитными организациями, и другими физическими лицами, в течение 10 (Десяти) рабочих дней по запросу КРЕДИТОРА.

4.2.4.5. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество, автотранспортные средства, ценные бумаги, доли в уставном капитале юридических лиц в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения требования КРЕДИТОРА.

4.2.5.Письменно уведомлять КРЕДИТОРА:

4.2.5.1. Обо всех своих заимствованиях, предпринятых после заключения настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня возникновения этих обстоятельств.

4.2.5.2. Уведомить Кредитора в десятидневный срок о наступлении следующих событий:

- о заключении (расторжении) брака;

- о заключении, изменении или расторжении брачного договора в соответствии со статьей 46 Семейного кодекса Российской Федерации, а также признание в установленном порядке брачного договора недействительным;

- об открытии счетов (как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте) в других банках;

- об изменении места жительства, состава семьи, места работы (смены работодателя), ФИО;

- о наступлении иных обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему Договору

4.2.6. Своевременно информировать КРЕДИТОРА о возникновении обстоятельств, которые могут повлечь невыполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему Договору, и о мерах, принимаемых ЗАЕМЩИКОМ по их устранению, а также о судебных решениях в отношении взыскания задолженности на имущество ЗАЕМЩИКА.

4.2.7. По требованию КРЕДИТОРА предоставить дополнительные соглашения к Договорам банковских счетов, открытых у КРЕДИТОРА, о предоставлении КРЕДИТОРУ права безакцептного списания денежных средств по настоящему Договору.

4.2.8. Полностью возместить КРЕДИТОРУ по первому требованию все произведенные им затраты по возврату всех сумм задолженностей ЗАЕМЩИКА, включая документально подтвержденные расходы по использованию услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь в связи с взысканием долга.

4.2.9. ЗАЕМЩИК гарантирует:

- возврат денежных средств, полученных от КРЕДИТОРА, всем принадлежащим ЗАЕМЩИКУ на праве собственности движимым и недвижимым имуществом, денежными средствами, находящимися на счетах в российских и зарубежных банках, ценными бумагами (векселя, акции и т.д.), принадлежащими долями в уставном капитале юридических лиц.
- в случае предстоящих одновременных выплат КРЕДИТОРУ и другим организациям, ЗАЕМЩИК гарантирует произвести первоочередные платежи КРЕДИТОРУ по настоящему Договору, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.2.10. Заключить договор(ы) обеспечения с КРЕДИТОРОМ, указанный(ые) в разделе 3 настоящего Договора на условиях, выдвигаемых КРЕДИТОРОМ.

**4.3. КРЕДИТОР имеет право:**

4.3.1. Не предоставлять ЗАЕМЩИКУ Кредит:

- до заключения договора(ов), обеспечивающего(их) надлежащее выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему Договору, указанного(ых) в разделе 3 настоящего Договора;
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что Кредит не будет возвращен в установленный настоящим Договором срок.

4.3.2. Без согласия ЗАЕМЩИКА изменять предусмотренную пунктом 2.12 настоящего Договора очередность погашения задолженности ЗАЕМЩИКА.

4.3.3. Списывать в безакцептном порядке денежные средства во исполнение обязательств ЗАЕМЩИКА по настоящему Договору со счета ЗАЕМЩИКА, (с учетом режима счета и установленной законодательством РФ очередности платежей) в следующих случаях:

- со дня наступления сроков возврата Кредита, уплаты Процентов в соответствии с разделом 2 настоящего Договора.
- со дня наступления сроков досрочного возврата Кредита и уплаты Процентов в соответствии с п.4.3.4 настоящего Договора – по погашению Кредита и уплате Процентов.
- со дня, следующего за днем наступления срока платежа, при неисполнении или ненадлежащем исполнении ЗАЕМЩИКОМ своих срочных обязательств – по уплате неустойки в соответствии с разделом 2 настоящего Договора.

Настоящим Заемщик без какого-либо дополнительного распоряжения дает поручение Кредитору списывать в безакцептном порядке с любых счетов Заемщика, открытых в ЗАО «ИПОТЕК БАНК», сумму любой задолженности по настоящему Договору.

При этом в случае несовпадения валюты счета, с которого производится безакцептное списание, с валютой основного обязательства, Заемщик настоящим поручает Кредитору без дополнительного распоряжения осуществить конвертацию валюты, списываемой со счетов Заемщика, по курсу Кредитора, установленному на дату совершения операции, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности Заемщика по настоящему Договору, зачислить на соответствующие счета Заемщика и списать их в безакцептном порядке в погашение этой задолженности.

4.3.4. Потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата Кредита и уплаты Процентов в следующих случаях:

- нарушение условий договора(ов), указанного(ых) в разделе 3 настоящего Договора и обеспечивающего(их) выполнение обязательств по настоящему Договору;
- утрата или ухудшение обеспечения возврата кредита, предоставленных по договорам, указанным в разделе 3 настоящего Договора;
- неисполнение и/или нарушение ЗАЕМЩИКОМ обязательств, предусмотренных п.п. 4.2.1. и/или 4.2.2. и/или 4.2.4-4.2.6. и п.4.2.10 настоящего Договора;
- предоставление ЗАЕМЩИКОМ КРЕДИТОРУ неправильной или заведомо ложной информации;

- при получении КРЕДИТОРОМ информации, свидетельствующей о том, что ЗАЕМЩИК не в состоянии выполнить свои обязательства по возврату Кредита и уплате Процентов или наступит событие, которое может привести к таким последствиям;
- изменение ЗАЕМЩИКОМ места работы, если при этом ЗАЕМЩИК не представит КРЕДИТОРУ письменные гарантии нового работодателя в выплате ЗАЕМЩИКУ в течение всего оставшегося срока погашения Кредита заработной платы в размере, позволяющем ЗАЕМЩИКУ осуществлять погашение Кредита по установленному графику и одновременно обеспечивающем прожиточный минимум ЗАЕМЩИКУ и лицам, находящимся на его иждивении.
- при предъявлении ЗАЕМЩИКУ иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему Договору;
- наложение соответствующими органами ареста на имеющиеся у КРЕДИТОРА или в иных банках счета ЗАЕМЩИКА;
- при наличии в отношении ЗАЕМЩИКА, либо его имущества решения или предпринятии действий со стороны любых государственных органов, которые существенно затруднят или сделают невозможным распоряжение имуществом;
- возникновение обстоятельств, приведших к существенному отрицательному изменению финансового состояния ЗАЕМЩИКА, которые, по мнению КРЕДИТОРА, могут вызвать невыполнение ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств по настоящему Договору.

При наступлении любого из указанных случаев КРЕДИТОР направляет ЗАЕМЩИКУ письменное требование о досрочном возврате Кредита и уплате Процентов, которое ЗАЕМЩИК обязан исполнить в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня получения требования.

При неисполнении требования о досрочном возврате Кредита в указанный в настоящем пункте срок, ЗАЕМЩИК считается невыполнившим в срок обязательства по возврату Кредита и уплате Процентов.

4.3.5. Требовать возмещения убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств по настоящему Договору, в части непокрытой неустойкой (штрафами и пени).

4.3.6. В течение всего срока действия настоящего договора запрашивать и получать информацию о кредитной истории ЗАЕМЩИКА в любых организациях, осуществляющих в соответствии действующим законодательством формирование, обработку и хранение кредитных историй, а также предоставление информации, входящей в состав кредитных историй (кредитных отчетов).

4.3.7. Кредитор вправе полностью или частично переуступить свои права и обязанности по настоящему Договору другому лицу, в том числе не являющемуся банком или иной кредитной организацией, без дополнительного письменного согласия Заемщика.

**4.4. ЗАЕМЩИК имеет право:**

4.4.1. Заемщик имеет право на досрочный возврат Кредита частично или в полном объеме по письменному заявлению Заемщика, направленному в Банк не позднее, чем за 3 (Три) дня до предполагаемой даты погашения, при условии уплаты Банку процентов за срок фактического использования Кредита.

4.4.2. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата кредита (части кредита) осуществляется перерасчет ежемесячного аннуитетного платежа, при этом срок кредита не сокращается. После осуществления пересчета Банк выдает Заемщику новый График погашения.

Досрочный возврат кредита (частично либо в полном объеме) осуществляется в даты ближайших очередных платежей, установленные Графиком погашения.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору СТОРОНЫ несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. СТОРОНЫ освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

5.3. При возникновении разногласий между КРЕДИТОРОМ и ЗАЕМЩИКОМ по вопросам исполнения настоящего договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения КРЕДИТОРА, за исключением случаев, когда иная подсудность установлена императивными нормами действующего законодательства.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания его СТОРОНАМИ и действует до полного исполнения ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств.

6.2. При исполнении Договора СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Условия настоящего Договора могут быть изменены только по соглашению Сторон. Все дополнения и изменения к настоящему Договору должны совершаться в письменной форме и подписываться обеими Сторонами, за исключением изменений и дополнений, оформляемых в случаях, оговоренных в настоящем Договоре.

6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут только по соглашению Сторон, за исключением условий, указанных в Договоре.

6.5. Каждая из Сторон по настоящему Договору обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Передача такой информации третьим лицам возможна только с письменного согласия другой Стороны или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.6. Все полученные СТОРОНАМИ в процессе исполнения настоящего Договора документы в виде факсимильных, телексных и телетайпных сообщений имеют такую же юридическую силу, что и оригиналы.

6.7. Настоящим Заемщик предупрежден об уголовной ответственности по ст.177 Уголовного кодекса Российской Федерации «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности».

6.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из СТОРОН.

*Если обеспечением является недвижимость: Настоящий Договор составлен в 3 (Трех) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один экземпляр для Кредитора, один экземпляр для Заемщика и один экземпляр для органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.*

## 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН:

**КРЕДИТОР** **ЗАО «_____»**

Юридический адрес:

Почтовый адрес:

Платежные реквизиты:

**ЗАЕМЩИК** **_____**

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического местожительства: _____

Паспортные данные: _____

## ПОДПИСИ СТОРОН:

**КРЕДИТОР:**

*Должность руководителя*

_____ (Ф.И.О. полностью)

М.П.

**ЗАЕМЩИК:**

_____/_____

(Ф.И.О. полностью)

_____/