

## Оглавление

Введение .....	
1. КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК ИСТОЧНИК БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ .....	
1.1 Банковское кредитование национальной экономики: сущность и необходимость .....	
1.2 Кредитный потенциал коммерческого банка – его сущность и теоретические основы .....	
1.3 Оценка факторов, влияющих на формирование кредитного потенциала .....	
2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА БАНКА ВТБ 24 (ЗАО)	
2.1 Экономическая характеристика Банка ВТБ 24 (ЗАО) .....	
2.2 Анализ кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ЗАО).....	
2.3 Анализ кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО) .....	
3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕГО УВЕЛИЧЕНИЮ.....	
3.1 Мероприятия по увеличению эффективности использования кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО).....	72
3.2 Совершенствование методики оценки кредитного потенциала....	82
Заключение .....	94
Список литературы .....	97
Приложения .....	102

## Введение

Актуальность данной темы заключается в необходимости развития системы банковского кредитования реального сектора экономики России. Банковский сектор России во многом может способствовать развитию приоритетных отраслей реального сектора экономики.

.....

Целью данной работы является рассмотрение путей увеличения эффективности использования кредитного потенциала коммерческого банка и определение путей совершенствования методики оценки кредитного потенциала.

.....

Теоретическая основа, предполагающая терминологический анализ основных понятий, используемых в научной работе, происходящих на современном финансово-кредитном рынке, включала изучение нормативно-правовых, методических документов, а также научных трудов отечественных и зарубежных учёных - экономистов в области банковского дела, банковского менеджмента и т.д.

В рамках первой главы дипломной работы было дано определение «потенциала» и «кредитного потенциала». Определены основные источники формирования кредитного потенциала, а также дана их краткая характеристика.

Во второй главе дипломной работы приведена характеристика анализируемого банка и определено его положение среди других банков. Также был проведен анализ кредитного портфеля и кредитного потенциала анализируемого банка. Проведено соотношение между величинами данных показателей. В ходе проведенного анализа были выявлены проблемы банка.

В третьей главе были предложены мероприятия по устранению выявленных проблем банка и по увеличению кредитного потенциала.

Методологическая основа работы. В работе использовались методы научного познания, применяемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования. Исследование проблем основано на положениях диалек-

тической логики и системного подхода. При исследовании кредитного потенциала банка использовались также приемы и методы познания: абстрагирование, анализ, синтез, индукция.

Сущность банковского кредита, его роль в экономике, в том числе в рамках взаимодействия с ее реальным сектором, были исследованы В.А. Алёшиным, И.Т. Балабановым, Г.Ы. Белоглазовой, О.С. Белокрыловой, В.С. Геращенко, А.В. Калтыриным, А.М. Ковалевой, Л.П. Кроливецкой, А.Г. Куликовым, О.И. Лаврушиным, А.Г. Мовсесяном, В.А. Москвиным, В.Н. Овчинниковым, А.И. Ольшаным, Г.С. Пановой, А.М. Тавасиевым, В.М. Усоскиным и другими учеными.

## 1. Кредитный потенциал как источник банковского кредитования

### 1.1. Необходимость банковского кредитования национальной экономики

Стратегической целью современного этапа экономического развития Российской Федерации является создание условий для обеспечения экономического роста страны, поиск резервов для повышения инвестиционного и производственного потенциала банковского и реального секторов экономики.

.....

Функция размещения является наиболее значимой для коммерческих банков, т.к. результатом осуществления данной функции является доход банка. Рассмотрим более подробно роль инвестиционной функции, а именно роль кредита, в современной экономике.

В рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Каждое предприятие как самостоятельный субъект рынка функционирует в режиме самофинансирования. В любой момент оно должно иметь определенную сумму средств. Эти средства постоянно совершают непрерывный кругооборот. В процессе последнего у предприятия может возникнуть потребность во временных дополнительных средствах или, наоборот, его денежные ресурсы временно высвобождаются. Эти колебания четко улавливаются при помощи кредитного механизма. Тем самым осуществляется саморегулирование величины средств, необходимых для совершения хозяйственной деятельности. Благодаря именно кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы. Например, при сезонных условиях снабжения производства или реализации продукции кредит нужен для формирования временных запасов.

.....

Рассмотрим объемы банковских кредитных вложений в структуре обязательств российских предприятий (табл.1).

Таблица 1

Финансовые вложения по источникам финансирования  
в 2012 году

	Всего		В том числе			
	млрд. рублей	в % к итогу	долгосрочные		краткосрочные	
			млрд. рублей	в % к итогу	млрд. рублей	в % к итогу
Финансовые вложения	67724,8	100	7013,0	100	60711,8	100
в том числе по источникам финансирования:						
собственные средства	52366,5	77,3	5692,2	81,2	46674,3	76,9
привлеченные средства	15358,3	22,7	1320,8	18,8	14037,5	23,1
из них:						
кредиты банков	11765,5	17,4	911,4	13,0	10854,1	17,9
из них кредиты иностранных банков	275,2	0,4	169,1	2,4	106,1	0,2
заемные средства других ор- ганизаций	2540,6	3,7	204,8	2,9	2335,8	3,8
бюджетные средства	66,0	0,1	63,1	0,9	2,9	0,0
в том числе из:						
федерального бюджета	63,3	0,1	62,3	0,9	1,0	0,0
бюджетов субъектов Россий- ской Федерации	2,4	0,0	0,8	0,0	1,6	0,0
средства внебюджетных фон- дов	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
прочие	986,1	1,5	141,4	2,0	844,7	1,4
из них:						
средства вышестоящей орга- низации	148,1	0,2	39,7	0,6	108,4	0,2
средства от выпуска корпора- тивных облигаций	33,2	0,0	30,8	0,4	2,4	0,0
средства от эмиссии акций	30,6	0,0	22,3	0,3	8,3	0,0

Проводя анализ данных, приведенных в таблице 1, можно сделать вывод о том, что основным источником финансирования финансовых вложений в 2012 году являются собственные средства. Общий объем финансовых вложений в 2012 году составил 67 724,8 млрд. рублей. Финансовые вложения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Так в 2012 году величина краткосрочных финансовых вложений составляет 60 711,8 млрд. рублей, а долгосрочных – 7 013,0 млрд. рублей. Краткосрочные инвестиции, в большей степени финансируются за счет собственных средств, т.к. к краткосрочным финансовым вложениям относятся вложения в акции, котирующиеся на бирже, депозитные счета, сберегательные сертификаты. Источниками финансирования финансо-

вых вложений являются собственные и привлеченные средства, занимающие 77,3% и 22,7% соответственно. В состав привлеченных средств входят: кредиты банков, занимающие 17,4% в общем объеме финансовых вложений; заемные средства других организаций – 3,7%; бюджетные средства – 0,1% и прочее 1,5%.

.....

Каждый из элементов структуры привлеченных средств имеет свои преимущества и недостатки (табл.2).

Таблица 2

Преимущества и недостатки видов привлеченных средств

	Преимущества	Недостатки
Банковский кредит	<ul style="list-style-type: none"> <li>- быстрота получения необходимых средств</li> <li>- ограниченное количество участников сделки, имеющих доступ к финансовой информации организации (2 участника: банк и организация)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- платность</li> <li>- ограниченная сумма кредита, часто не совпадающая с необходимым объемом денежных средств</li> <li>- относительно недолгий срок кредита</li> <li>- необходимость предоставления залога</li> </ul>
Заемные средства других организаций	<ul style="list-style-type: none"> <li>- без необходимости раскрытия финансовой информации</li> <li>- редко взимаются комиссии за отсрочку платежа</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- является краткосрочным видом займа</li> <li>- сумма кредита, как правило, меньше необходимой суммы</li> </ul>
Бюджетные средства	<ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочный вид займа, часто безвозвратен</li> <li>- средства, как правило, бесплатны</li> <li>- без предоставления залога</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- необходимость отчета о потраченных средствах</li> <li>- сумма займа ограничена бюджетной сметой</li> </ul>
Облигационные займы	<ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочный вид займа</li> <li>- максимальная сумма займа определяется самой организацией в соответствии с потребностями</li> <li>- без предоставления залога</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- платность</li> <li>- обязательным условием является раскрытие информации</li> <li>- долгий процесс размещения облигаций</li> </ul>

Проведя анализ таблицы 2, можно сделать вывод, что облигационные займы могут быть наиболее привлекательным видом финансирования деятельности предприятия, т.к. в своих достоинствах сочетает самые приоритетные условия займа: долгий срок кредита и возможность определения максимальной суммы займа. Что касается банковского кредита, то здесь максимальная сумма

кредита устанавливается банком и срок кредита, как правило, меньше чем при облигационном виде займа. Тем самым банковский кредит становится наименее привлекательным для предприятий.

.....

1.2. Кредитный потенциал коммерческого банка – его сущность и теоретические основы

Для определения потенциала банка необходимо остановиться на теоретических подходах к определению категории ресурсного потенциала в исследованиях отечественных и зарубежных ученых-экономистов. На сегодняшний день существует множество различных определений и трактовок понятия «потенциал».

Термин «потенциал» широко применяется в экономической литературе в качестве количественной оценки и выступает как природный, инвестиционный, интеллектуальный, экономический, ресурсный, трудовой и т. д. Методика оценки потенциала явлений, имеющих относительно однородную структуру, разработана достаточно с точки зрения целевой направленности.

Согласно определению, приведенному в Большой Советской Энциклопедии, в общем виде «потенциал», без определения его видов, представляет собой совокупность средств, запасов, источников, имеющихся в наличии, которые могут быть мобилизованы, приведены в действие, использованы для достижения цели [61]. Иногда термин «потенциал» трактуется как «возможности» или «способность», но в каждый определенный момент времени можно обозначить совокупность средств, определяющих данную способность.

Известный специалист в области исследования региональной экономики К.М. Миско дает определение потенциала как предел человеческих познаний внутренних, скрытых возможностях результативного использования изучаемого объекта, которые могут быть количественно оценены и, в конечном счете, реализованы при идеальных условиях практической деятельности [39].

.....

В научной литературе можно найти такие определения кредитного потенциала (табл.4)

Таблица 4

#### Определения кредитного потенциала

Источник	Определение
Учебное пособие «Основы банковской деятельности», под редакцией Тагирбекова К.Р.	Кредитный потенциал банка - это, с одной стороны, совокупность денежных средств, которыми располагает кредитное учреждение, с другой - нематериальные активы, которыми оно владеет (высококвалифицированный персонал; оптимальные, для данных экономических условий формы и методы работы; опыт кредитования и инвестирования; информационные и другие банковские технологии и т.п.)
Словарь по экономике и финансам. Глоссарий.ру	Кредитный потенциал отдельного коммерческого банка - сумма, на которую отдельный коммерческий банк может без риска увеличить массу денег в обращении путем предоставления новых займов гражданам и фирмам.
Учебно-практическое пособие Жарковской Е.П.	Кредитный потенциал коммерческого банка - это величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности.

Анализируя определения кредитного потенциала, приведенные в таблице 4, можно заметить некоторое единство подходов авторов к его пониманию. Так, авторы считают, что кредитный потенциал, прежде всего, является совокупностью денежных средств. Но, по мнению доктора экономических наук Тагирбекова К.Р. кредитный потенциал это не только совокупность денежных средств, но и совокупность нематериальных активов. К нематериальным активам, в данном определении, относится: квалифицированный персонал, оптимальные формы и методы работы, опыт кредитования и инвестирования и др.

Обобщая представленные определения, можно сказать, что кредитный потенциал – с одной стороны, это совокупность привлеченных денежных средств за вычетом резерва ликвидности, на которую отдельный коммерческий банк может без риска увеличить массу денег в обращении путем предоставления новых займов гражданам и фирмам, с другой - нематериальные активы, которыми оно владеет.

.....

В основе определения величины кредитного потенциала лежит величина привлеченных средств банка. Структура привлеченных средств банка приведена на рисунке 3.

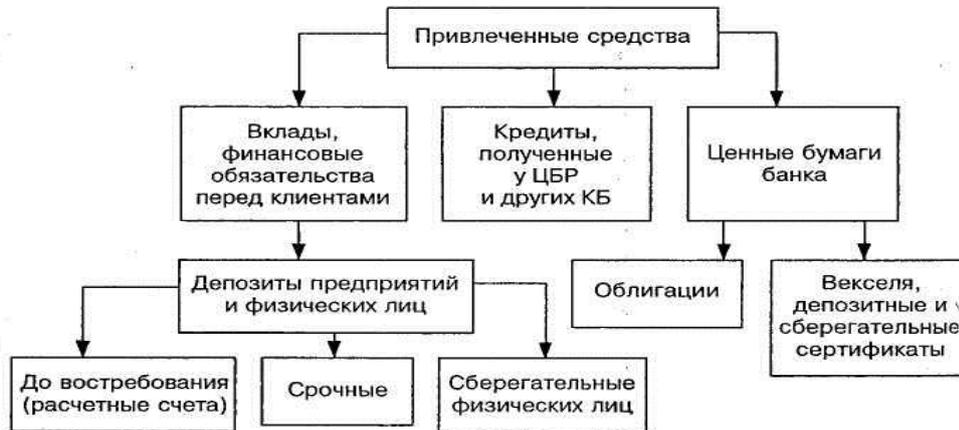


Рис. 1. Структура привлеченных и заемных средств коммерческого банка

.....

Используя представленные в науке данные о расчете кредитного потенциала банка, можно представить ее в следующем виде (1):

$$КП = ВБ - УК - РЛ, \quad (1)$$

где КП – кредитный потенциал коммерческого банка; ВБ – валюта баланса; УК – уставный капитал коммерческого банка; РЛ – резерв ликвидности.

### 1.3. Оценка факторов, влияющих на величину кредитного потенциала

.....

Как уже говорилось выше, основными факторами, способствующими формированию кредитного потенциала банка, являются:

- вклады физических лиц;
- средства юридических лиц;
- кредиты и депозиты Центрального Банка Российской Федерации;
- выпущенные долговые обязательства.

На ежемесячной основе Банк России составляет обзор банковский организаций (приложение 5). Проанализируем ежеквартальную динамику данных обзора за период с 01.01.2012 по 01.01.2013 года.

Обязательства перед нерезидентами включают все виды заимствований Банка России у нерезидентов (депозиты, корреспондентские счета банков-нерезидентов в Банке России, кредиты, прочие расчеты с фирмами-нерезидентами и т.п.), а также СДР, полученные Российской Федерацией в порядке распределения.

Таблица 5

## Обязательства перед нерезидентами (млн. руб.)

	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
Обязательства перед нерезидентами, в т.ч.	5 188 618	4 898 317	5 682 113	5 808 309	6 078 304
Депозиты	5 032 897	4 646 713	5 360 813	5 430 972	5 743 366
Ценные бумаги, кроме акций	110 763	222 703	236 481	284 419	264 623
Кредиты и займы	17 598	9 154	59 560	60 655	33 719
Прочее	27 361	19 748	25 258	32 262	36 597

Проведенный анализ таблицы 5 показал, что величина обязательств перед нерезидентами в период с 01.04.2012 по 01.01.2013 года имеет положительную динамику. Этот факт говорит о том, что современные коммерческие банки активно работают с банками-нерезидентами и фирмами-нерезидентами.

.....

Для получения совокупной величины кредитного потенциала всех банков необходимо объединить величины элементов кредитного потенциала (табл. 8).

Таблица 8 – Кредитный потенциал банков РФ (млн. руб.)

	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
Обязательства перед нерезидентами	5 188 618	4 898 317	5 682 113	5 808 309	6 078 304
Обязательства перед центральным банком	1 477 655	1 740 715	2 527 255	2 691 034	3 006 245
Депозиты, включаемые в	22 674 786	22 598 425	23 293 450	23 501 010	25 754 214

широкую денежную массу					
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	533 344	543 566	584 630	598 326	573 083
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	806 521	925 603	994 318	1 016 626	1 092 490
Акции и другие формы участия в капитале	5 186 304	5 445 902	5 494 429	5 739 420	6 028 516
Прочие статьи (нетто)	821 897	784 885	874 622	899 268	889 524
Другие пассивы	3 755 547	3 814 952	4 231 966	4 268 659	4 360 801
Итого	40 444 672	40 752 365	43 682 783	44 522 652	47 783 177

Данные, приведенные в таблице 5, показывают, что кредитный потенциал банков РФ имеет растущую динамику в период с 01.01.2012 по 01.01.2013 года. Увеличение кредитного потенциала в этот период объясняется одновременным увеличением всех элементов кредитного потенциала.

.....

## 2. Анализ кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО)

### 2.1. Информация о Банке ВТБ 24 (ЗАО)

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) – головная организация Группы Банка ВТБ 24. Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ОАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ» (далее по тексту «Группа ВТБ»). Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки «ВТБ 24».

.....

По данным ежеквартального отчета Банк ВТБ 24 имеет следующие показатели финансово-экономической деятельности (табл. 6).

Таблица 6

## Показатели финансово-экономической деятельности Банка ВТБ 24 (ЗАО)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2012	01.04.2012	01.01.2013	01.04.2013
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	???	50 825 681	50 730 197	50 730 197
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	???	158 861 833	???	154 167 912
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	26 597 318	???	8 711 817	???
4.	Рентабельность капитала, %	23,2	11,9	27,7	24,0
5.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	1 065 353 796	???	1 040 902 216	1 307 380 559

Анализируя данные, приведенные в таблице 6 данные, можно сказать, что уставный капитал на протяжении анализируемого периода имеет незначительное изменение. Что касается собственных средств, то здесь ситуация неоднозначна. В периоды 1 квартала 2012 и 2013 годов динамика имела положительное направление. Однако, в период с 01.04.2012 по 01.01.2013 величина собственных средств снизилась на 33 млрд. рублей. Общая динамика в период с 01.01.2012 по 01.04.2013 года имеет положительный тренд.

.....

Одним из немаловажных показателей деятельности любого банка является величина активов. Проанализируем данную величину Банка ВТБ 24 (ЗАО) за период с 01.01.2012 по 01.01.2013 года. (табл. 7).

Таблица 7

## Активы Банка ВТБ 24 (ЗАО), тыс. руб.

№	Актив	на 01.01.2013	на 01.01.2012	Изменение
1	Денежные средства	53 109 101	60 396 974	-7 287 873
2	Средства кредитных органи-	43 516 995	37 858 702	-33 506 707

	заций в Центральном банке Российской Федерации			
2.1	Обязательные резервы	15 415 602	12 831 083	2 584 519
3	Средства в кредитных организациях	6 468 180	14 227 578	-7 759 398
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 472 489	26 218 575	4 253 914
5	Чистая ссудная задолженность	1 265 153 935	993 854 041	271 299 894
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 819 153	743 121	20 076 032
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 464 005	741 408	722 597
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 748 475	3 661 703	-913 228
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 845 294	12 372 621	3 472 673
9	Прочие активы	33 903 117	23 001 567	10 901 550
10	Всего активов	1 472 036 739	1 172 334 882	299 701 857

Анализ данных таблицы 7 показывает, что общая величина активов за период с 2012 по 2013 годы увеличилась на 299 млрд. рублей. Наиболее весомой статьей среди всех активов является чистая ссудная задолженность и составляет более 1 265 млрд. рублей. На 01.01.2013 года данная статья увеличилась на 271 млрд. рублей, что составляет 90% от общего объема увеличения за 2012 – 2013 годы.

.....

В течение года Банку удалось сохранить динамичные темпы прироста, что отразилось в уверенном приросте ключевых показателей. За год с 01.04.2012 по 01.04.2013 активы кредитной организации увеличились на 34% до 1 559,3 млрд. рублей (на 01.04.2012 этот показатель составлял 1 162,1 млрд. рублей). За год с 01 апреля 2012 года объем собственных средств (капитала) кредитной организации вырос на 26% до 158,9 млрд. рублей (на аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 125,9 млрд. рублей). Чистая

ссудная задолженность за год выросла на 35% и составила на 1 апреля 2013 года 1 357,3 млрд. рублей (1 004,1 млрд. рублей на аналогичную дату предыдущего года). Объем привлеченных средств клиентов по сравнению с 1 апреля 2012 года вырос на 33% и на 1 апреля 2013 года составил 1 387,1 млрд. рублей (на 1 апреля 2012 года составлял 1 040,9 млрд. рублей).

.....

Таблица 8

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации

Номер норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Значение норматива на 01.01.2012	Значение норматива на 01.01.2013	Значение норматива на 01.04.2013
1	2	3	4	5	6
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	11,26%	11,19%	10,62%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	43,56%	40,73%	43,97%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,68%	61,60%	73,34%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	94,24%	108,28%	103,69%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,97%	12,90%	11,95%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	47,51%	38,5%	37,1%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%	0%	0%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2%	0,59%	0,55%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0%	0,57%	0,55%

Анализ таблицы 8 показал, что норматив достаточности капитала (Н1) в течение 2012 года стабильно поддерживался на необходимом уровне. На 01.01.2012 значение составляло 11,26% (на 01.01.2013 значение норматива составило 11,19%). Норматив достаточности капитала (Н1) стабильно поддерживается на необходимом уровне. На 01.04.2012 значение норматива составляло 12,09%, а на 01.04.2013 значение норматива составило 10,62%. Таким образом, несмотря на высокие темпы развития, кредитная организация поддерживает уровень достаточности капитала выше установленного норматива.

.....

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) и на 01.01.2012, на 01.01.2013 был равен нулю.

Таким образом, кредитная организация в 2012 году демонстрировала эффективное управление кредитными рисками.

Согласно Fitch Ratings Банк ВТБ 24 имеет следующий рейтинг по международной шкале:

- Долгосрочный рейтинг — ВВВ, прогноз «Стабильный»;
- Краткосрочный рейтинг — F3;
- Национальный долгосрочный рейтинг — ААА (rus), прогноз «Стабильный».

.....

Таким образом, банк ВТБ 24 (ЗАО) можно оценить как надежный, стабильный и активно растущий банк. Банк ежегодно увеличивает объемы активов, при этом выполняет все нормативы, установленные ЦБ РФ.

## 2.2. Анализ кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ЗАО)

.....

Кредитный потенциал банка, составляющий базис формирования кредитного портфеля, позволяет оценить возможности эффективной трансформации пассивов в наиболее доходные на современном банковском рынке - кредитные

операции. Кредитный портфель банка может быть сформирован лишь с учетом всей совокупности банковских издержек, как по привлечению ресурсов, так и по управлению кредитными операциями и минимизации кредитных рисков.

.....

Для начала проведем количественный анализ кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ЗАО).

Таблица 9

Кредитный портфель Банка ВТБ 24 (ЗАО) (тыс. руб.)

	2010	2011	2012	2013
Объем кредитного портфеля, в т.ч.	526 923 332	723 947 058	???	1 260 775 787
Кредиты, предоставленные государственным органам и внебюджетным фондам (счета 441-444)	1 756	758	0	0
Кредиты, выданные другим банкам (счета 320-321)	130 694 615	???	335 915 590	355 781 609
Кредиты, выданные юридическим лицам (счета 445-453; 456 )	???	46 973 006	80 435 833	???
Кредиты, выданные физическим лицам (454, 455, 457)	340 937 248	402 025 107	???	803 300 112
Доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле (%)	10%	6%	8%	8%
Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле (%)	65%	56%	57%	64%

Анализируя данные, приведенные в таблице 9, можно сказать, что в течение всего анализируемого периода наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты физическим лицам – 64% на 01.01.2013 года. За период с 01.01.2012 по 01.01.2013 года величина кредитов, выданных физическим лицам увеличилась на 242 млрд. рублей. Что касается кредитов, выданных юридическим лицам, то ситуация аналогична кредитам для физических лиц. Таким образом, в период с 2010 по 2011 года динамика кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, имела отрицательное значение. Не смотря на этот факт, общий объем кредитного портфеля имеет положительную динамику за весь анализируемый период, что положительно характеризует деятельность Банка.

.....

### 2.3. Анализ кредитного потенциала Банка ВТБ24 (ЗАО)

Кредитный потенциал отдельного коммерческого банка - сумма, на которую отдельный коммерческий банк может без риска увеличить массу денег в обращении путем предоставления новых займов гражданам и фирмам [14].

.....

К пассивам, способствующим формированию кредитного потенциала банка относятся:

- вклады физических лиц;
- средства юридических лиц;
- кредиты и депозиты Центрального Банка Российской Федерации;
- выпущенные долговые обязательства.

.....

Для определения величины кредитного потенциала воспользуемся формулой, приведенной выше (1).

Трансформируя данную формулу под статьи баланса Банка ВТБ 24 (ЗАО) (приложение 3), можем получить следующую формулу расчета кредитного потенциала (2):

$$КП = Кид ЦБ РФ + СрЮЛ + В + ВыпДО + ПрО + СобСр \quad , \quad (2)$$

где Кид ЦБ РФ – кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ; СрЮЛ – средства юридических лиц; В – вклады физических лиц; ВыпДО – выпущенные долговые обязательства; ПрО – прочие обязательства; СобСр – собственные средства Банка, входящие в расчет кредитного потенциала.

Далее проанализируем каждый из элементов формулы кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО). Для начала проведем анализ такого элемента кредитного потенциала как «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» (табл. 10).

Таблица 10

## Средства Центрального Банка РФ (тыс.руб.)

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	12 270 076	0	0	19 581 078

.....

Следующие элементы, необходимые для расчета величины кредитного потенциала – средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями (табл. 11).

Таблица 11 – Средства юридических лиц ВТБ24 (ЗАО) (тыс. руб.)

Средства кредитных организаций				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями				
Итого				

Проведя анализ данных, представленных в таблице 11 можно сказать, что средства юридических лиц на счетах банка имеют положительную динамику. Так на начало 2013 года средства на счетах в банке ВТБ 24 (ЗАО) составили 1 259 млрд. руб., что на 204 млрд. рублей больше, чем величина на 01.01.2012 года. Темп прироста объемов средств юридических лиц в период с 01.01.2010 по 01.01.2011 года составляет 49,3%, в период с 01.01.2011 по 01.01.2012 года – 39,1%. Что касается периода с 01.01.2012 по 01.01.2013 года, то в этот период темп прироста составил 19,4%. Анализируя данные факты можно заметить уменьшение темпов прироста. Данный факт нельзя охарактеризовать как отрицательный, т.к. не смотря на снижение темпов прироста, динамика роста, все же, присутствует.

Подробно рассмотрим динамику объемов вкладов физических лиц (табл.12)

Таблица 12

## Вклады физических лиц Банка ВТБ24 (ЗАО) (тыс.руб.)

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Вклады физических лиц	433 597 375	630 051 741	823 133 105	982 659 358

Анализируя данные, приведенные в таблице 17, видно, что величина вкладов физических лиц Банка ВТБ24 (ЗАО) за период с 2010 по 2013 годы имеет положительную динамику. Так, на 01.01.2013 года величина вкладов физических лиц составила почти 982 млрд. руб., что на 19% выше показателя 2012 года. В 2012 году величина вкладов физических лиц составила 823 млрд. рублей. Темп прироста в 2012 году, по отношению к 2011 году составил 30,6%.

.....

Для определения кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО) необходимо суммировать все вышеперечисленные элементы. Таким образом, используя формулу 2 и рассмотренные факторы можно рассчитать кредитный потенциал Банка ВТБ24 (ЗАО).

Таблица 13

## Кредитный потенциал Банка ВТБ24 (ЗАО), тыс. руб.

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	12 270 076	0	0	19 581 078
Средства юридических лиц	508 016 793	758 649 931	???	1 259 322 312
Вклады физических лиц	???	630 051 741	823 133 105	982 659 358
Выпущенные долговые обязательства	46 292 767	???	10 280 275	48 058 247
Источники собственных средств, входящих в расчет кредитного потенциала	???	37 627 239	48 079 110	80 154 754
Итого	???	1 388 701 672	???	2 261 562 748

Анализ таблицы 13 показал, что Банк ВТБ24 (ЗАО) ежегодно наращивает свой кредитный потенциал. Так в период с 2010 по 2013 года Банк увеличил свой кредитный потенциал почти на 1 307 млрд. рублей. На 01.01.2013 года величина кредитного потенциала составила более 2 трлн. рублей, что на 383 млрд. рублей больше, чем величина кредитного потенциала на 01.01.2012 года. Темп прироста за данный период составил 20%. В период с 2011 по 2012 годы темп прироста составил 35%, а в период с 2010 по 2011 годы – 45,6%. Следовательно, темпы прироста кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО) в период с 2010 по 2013 года уменьшается.

.....

Для оценки эффективности использования кредитного потенциала Банка необходимо провести соотношение кредитного потенциала и кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (табл. 14).

Таблица 14

Соотношение кредитного потенциала и кредитного портфеля

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Кредитный потенциал	953 884 244	1 388 701 672	1 878 106 626	2 261 562 748
Кредитный портфель	526 923 332	723 947 058	977 226 937	1 260 775 787
Объем неиспользованных средств кредитного потенциала, тыс. руб.	426 960 912	664 754 614	900 879 689	1 000 786 961
Объем неиспользованных средств кредитного потенциала, %	44,8%	47,9%	48,0%	44,3%

Проведя анализ данных таблицы 22, можно сказать, что в 2013 году кредитный потенциал Банка ВТБ 24 (ЗАО) был использован лишь на 55,7% от общего объема потенциала. В 2013 году объем неиспользованных средств составил более 1 трлн. рублей или 44,3% от общего объема кредитного потенциала.

.....

### 3. Пути совершенствования методики оценки кредитного потенциала и мероприятия по его увеличению

#### 3.1. Мероприятия по увеличению эффективности использования кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО)

.....

Анализ соотношения кредитного потенциала и кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ЗАО) показал, что Банк использует лишь 50% своего кредитного потенциала. Использование кредитного потенциала Банка на остальные 50% приведет к увеличению кредитного портфеля Банка. Увеличение кредитного портфеля приведет, соответственно, к снижению норматива достаточности капитала. С учетом того, что на 01.04.2013 года составляет 10,62% (табл. 12), что является критическим значением норматива, Банк не имеет возможности увеличить кредитный портфель.

Таким образом, при увеличении кредитного портфеля Банк ВТБ 24 (ЗАО) должен одновременно увеличить собственный капитал, для неизменного значения норматива достаточности собственного капитала. Увеличение собственного капитала можно провести путем осуществления дополнительной эмиссии акций. Данные мероприятия приведут к увеличению эффективности использования кредитного потенциала и при этом не приведут к снижению норматива Н1. Как следствие, произойдет увеличение кредитного портфеля, что приведет к увеличению операционной прибыли Банка.

.....

К мероприятиям, приводящим к увеличению кредитного потенциала можно отнести:

- увеличение числа обслуживаемых клиентов – физических лиц;
- увеличения количества обслуживаемых клиентов – юридических лиц;
- эмиссия долговых ценных бумаг.

Все вышеперечисленные мероприятия могут увеличить кредитный потенциал Банка ВТБ 24 (ЗАО). Рассмотрим каждое из мероприятий.

.....

Мероприятие по увеличению кредитного потенциала путем эмиссии долговых ценных бумаг может способствовать увеличению кредитного потенциала, однако, применение данного способа является крайней мерой для Банка. Т.к. процесс эмиссии долговых включает в себя составление проспекта эмиссии, обоснование необходимости эмиссии ценных бумаг, что может занять, относительно процесса привлечения вкладов физических и юридических лиц, долгое время. Также эмиссия долговых ценных бумаг сопровождается дополнительными затратами на выпуск ценных бумаг. Поэтому данный способ является наименее эффективным, но его абсолютное исключение из способов увеличения кредитного потенциала невозможно.

Вышеперечисленные мероприятия по увеличению кредитного потенциала являются прямыми, т.к. осуществление данных мероприятий напрямую увеличивает объем кредитного потенциала.

Однако существуют и косвенные способы увеличения кредитного потенциала Банка, а именно, общее развитие Банка. Развитие Банка в целом определено сценарием развития Банка.

.....

### 3.2. Совершенствование методики оценки кредитного потенциала

Разработка методологического аппарата оценки кредитного потенциала коммерческого банка исходит из того, что банк в любой момент времени должен знать, какова величина его ресурсов, способных быть размещенными в долгосрочные кредиты и инвестиции. Поэтому важность разработки эффективной методики оценки кредитного потенциала сложно переоценить.

.....

Для оценки качественного состава собственных средств определяют коэффициент иммобилизации. Коэффициент иммобилизации ( $K_I$ ) рассчитывается по формуле:

$$K_I = \frac{I}{SK_b}, \quad (3)$$

где  $I$  – сумма иммобилизации;  $SK_b$  – собственные средства-брутто.

В теории выработан ряд коэффициентов для анализа стабильности привлеченных ресурсов. Отдельные из этих коэффициентов используются в различных методиках анализа, получивших применение на практике. Однако, предлагаемые различными авторами коэффициенты не носят системного характера. Обобщив существующий опыт, целесообразно предложить следующую систему коэффициентов оценки привлеченных ресурсов для анализа стабильности инвестиционно – кредитного потенциала.

Уровень оседания средств показывает темп прироста привлеченных ресурсов за анализируемый период. Уровень оседания средств ( $У$ ) рассчитывается по формуле:

$$У = \frac{O_k - O_n}{П} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где  $O_k$  – остаток средств на конец периода;  $O_n$  – остаток средств на начало периода;  $П$  – поступление средств.

Данный коэффициент можно в определенной степени усовершенствовать, используя следующий подход. Вначале целесообразно определить показатель устойчивой части депозитов за определенный период как частное от деления прилива средств за этот период к общей сумме депозитов. Затем можно определить устойчивую часть депозитов, определив долю общей суммы депозитов за каждый период с учетом полученных коэффициентов.

.....

Данные коэффициенты позволяют проанализировать стабильности привлеченных ресурсов на конкретную дату и в динамике при условии их систематического подсчета в течение относительно длительного периода времени.

.....

Определив стабильный для формирования кредитного потенциала ресурс, необходимо провести оценку самого потенциала, т.е. рассчитать величину ресурсов, которые при наихудших обстоятельствах могут быть размещены в кредитные и инвестиционные активы.

Следует отметить, что в литературе присутствуют модели расчета объема средств банка, которые могут быть размещены в активные операции. В частности, Л.Г. Батракова [7] предлагает для исчисления эффективных кредитных ( $KP_э$ ) ресурсов следующую формулу:

$$KP_э = УФ + O_{CC} + Д + O_{IP} - HA - 0,14Ob_1 - 0,11Ob_2 - 0,08Ob_3 - 0,09B - 0,05n \quad (13)$$

где  $УФ$  – уставный фонд;  $O_{CC}$  – остатки собственных средств;  $Д$  – депозиты банка;  $O_{IP}$  – остатки прочих привлеченных средств;  $HA$  – ресурсы, вложенные в здания банка, оборудование и другие низколиквидные активы;  $0,14Ob_1$  – остатки привлеченных средств до востребования и срочные вклады до 30 дней (14% – отчисления от привлеченных средств);  $0,11Ob_2$  – срочные обязательства от 31 дня до 90 дней (11% отчислений от привлеченных средств);  $0,08Ob_3$  – срочные обязательства свыше 90 дней (8% отчислений от привлеченных средств);  $0,09B$  – остатки по валютным счетам (9% – отчисления средств от остатка на валютных счетах);  $0,05n$  – средства, размещенные в ликвидные активы, исключаящие их использование для выдачи ссуд (5% – минимум отчислений от итога пассива).

Данную формулу можно использовать для определения кредитного потенциала, так как в ней учитывается, что часть средств отвлекается в ликвидные активы и иммобилизованные средства. Однако, необходимо отметить, что в условиях колебания курсов валют, остатки по валютным счетам не являются более устойчивыми, чем остатки по рублевым, поэтому при расчете величины кредитного потенциала предлагаем из данной формулы исключить показатель  $0,08Ob_3$  и включить остатки по данным счетам в показатели  $0,14Ob_1$ ,  $0,11Ob_2$ ,  $0,08Ob_3$ .

Таким образом, решением проблем многих банков в современной банковской системе является достаточно полная оценка кредитного потенциала банков. Проводя оценку кредитного потенциала банки смогут контролировать со-

стояние своих пассивов, что в случае экономической нестабильности может помочь банку сохранить свои позиции.

## Заключение

.....

Во второй главе был проведен анализ кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ЗАО) (табл. 13). Таким образом, можно сказать, что в течение всего анализируемого периода наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные физическим лицам – 64% на 01.01.2013 года.

Проведя анализ кредитного потенциала Банка ВТБ 24 (ЗАО) (табл. 20), можно сказать, что Банк ВТБ24 (ЗАО) ежегодно наращивает свой кредитный потенциал. Так в период с 2010 по 2013 года Банк увеличил свой кредитный потенциал почти на 1 307 млрд. рублей. На 01.01.2013 года величина кредитного потенциала составила более 2 трлн. рублей, что на 383 млрд. рублей больше, чем величина кредитного потенциала на 01.01.2012 года.

.....

Развитие критериев и методов управления приведет к совершенствованию подходов оценки кредитного потенциала, что дает возможность более качественного определения оценки кредитного потенциала и, как следствие, приведет к более стабильному состоянию банков и банковской системы в целом.

## Список литературы

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. От 29.12.2012, с изм. От 30.12.2012) «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. От 07.05.2013) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. От 07.05.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» N 427-ФЗ от 12.12.2011 г.
5. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков»
6. ....
7. Бочаров В.В., Леонтьев В.В. Корпоративные финансы. – СПб.: Питер, 2008, 354 с.
8. Бочаров В.В.. Финансовое моделирование – СПб: Питер, 2006. – (Серия «краткий курс»), 241 с.
9. Вершигора Е.Е. Менеджмент: Учеб. Пособие. – 2-е изд., перераб и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007, 421 с.
10. Герчиков М.А. Совершенствование диагностики финансового состояния предприятия. // Менеджмент в России и за рубежом. – 2008 – № 7 – С. 54 – 57.
11. Горков А.С. Оценка эффективности управления производством на предприятии // Экономика и производство. – 2008. – № 8 – С. 27-31.
12. Грачев А.В. Организация и управление финансовой устойчивостью.
13. ....
14. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2007- 256 с.
15. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бухгалт. Учет, анализ и

- аудит» Е. П. Жарковская . – 4-е изд., испр. И доп. — М.: Омега-Л,2010. — 452 с.
- 16.Зверев А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению// Деньги и кредит, 2008, №12, с.10-18
- 17.Зинина М.Н. Цели и задачи финансового менеджмента // Менеджмент в России и за рубежом. – 2008. – № 6 – С 26-29.
- 18.....
- 19.....
- 20.[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального Банка РФ
- 21.[www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики
- 22.[www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru) – официальный сайт Банка ВТБ 24 (ЗАО)



Центральный  
банк  
Российской  
Федерации

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2013 г.

Наименование кредитной организации: Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)  
Регистрационный номер: 1623

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная  
тыс. рублей

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин. Вал., драг. Ме- таллы	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого
				в рублях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в рублях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>												
<b>Актив</b>												
20202	12 815 023	2 719 778	15 534 801	378 707 766	29 502 140	408 209 906	372 718 301	28 817 860	401 536 161	18 804 488	3 404 058	22 208 546
20208	23 895 741	74 179	23 969 920	199 951 825	624 920	200 576 745	197 801 641	615 992	198 417 633	26 045 925	83 107	26 129 032
20209	4 219 609	684 601	4 904 210	229 708 210	15 353 116	245 061 326	229 352 121	15 842 195	245 194 316	4 575 698	195 522	4 771 220
20302	0	258	258	0	9	9	0	24	24	0	243	243
20305	0	4 896	4 896	0	66 108	66 108	0	70 944	70 944	0	60	60
20308	0	306 354	306 354	0	93 536	93 536	0	87 541	87 541	0	312 349	312 349
30102	29 204 285	0	29 204 285	1 014 693 367	0	1 014 693 367	1 017 800 737	0	1 017 800 737	26 096 915	0	26 096 915
30110	143 378	79 637	223 015	164 144 233	2 648 675	166 792 908	164 126 642	2 671 205	166 797 847	160 969	57 107	218 076
30114	0	2 126 073	2 126 073	0	141 086 614	141 086 614	0	140 165 604	140 165 604	0	3 047 083	3 047 083
30118	0	1 366 833	1 366 833	0	54 193	54 193	0	220 309	220 309	0	1 200 717	1 200 717
30119	0	2 068 464	2 068 464	0	193 074	193 074	0	259 112	259 112	0	2 002 426	2 002 426
30202	9 849 272	0	9 849 272	96 971	0	96 971	0	0	0	9 946 243	0	9 946 243
30204	5 448 026	0	5 448 026	21 333	0	21 333	0	0	0	5 469 359	0	5 469 359
30210	1 329 360	0	1 329 360	51 892 860	0	51 892 860	52 965 220	0	52 965 220	257 000	0	257 000
30213	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
30221	0	0	0	94 382 104	75	94 382 179	94 382 104	0	94 382 104	0	75	75
30233	4 323 665	348 527	4 672 192	196 002 695	10 604 951	206 607 646	198 953 786	10 201 503	209 155 289	1 372 574	751 975	2 124 549

30302	317 208 941	154 639 027	471 847 968	195 097 687	34 728 870	229 826 557	169 784 007	38 196 576	207 980 583	342 522 621	151 171 321	493 693 942
30306	90 244 247	0	90 244 247	68 740 000	0	68 740 000	48 868 000	0	48 868 000	110 116 247	0	110 116 247
30402	2 154 972	0	2 154 972	162 101 521	0	162 101 521	162 509 015	0	162 509 015	1 747 478	0	1 747 478
30404	0	0	0	149 158 774	0	149 158 774	149 158 774	0	149 158 774	0	0	0
30409	0	0	0	61 317 530	0	61 317 530	61 317 530	0	61 317 530	0	0	0
32002	0	0	0	132 550 000	3 452 020	136 002 020	132 550 000	3 452 020	136 002 020	0	0	0
32003	0	0	0	124 650 000	3 702 863	128 352 863	124 650 000	3 702 863	128 352 863	0	0	0
32004	10 000 000	0	10 000 000	89 720 000	0	89 720 000	30 000 000	0	30 000 000	69 720 000	0	69 720 000
32005	55 000 000	0	55 000 000	12 500 000	0	12 500 000	55 000 000	0	55 000 000	12 500 000	0	12 500 000
32006	0	931 695	931 695	380 000	39 499	419 499	0	938 558	938 558	380 000	32 636	412 636
32007	35 000	8 176 777	8 211 777	0	215 823	215 823	35 000	394 052	429 052	0	7 998 548	7 998 548
32008	3 355 000	241 468 466	244 823 466	0	7 393 393	7 393 393	0	10 671 026	10 671 026	3 355 000	238 190 833	241 545 833
32009	0	18 342 649	18 342 649	0	511 130	511 130	0	851 427	851 427	0	18 002 352	18 002 352
32102	0	0	0	0	17 363 725	17 363 725	0	17 363 725	17 363 725	0	0	0
32103	0	0	0	0	4 004 853	4 004 853	0	4 004 853	4 004 853	0	0	0
32104	0	0	0	0	1 585 002	1 585 002	0	5 622	5 622	0	1 579 380	1 579 380
32108	0	5 427 770	5 427 770	0	183 164	183 164	0	1 588 074	1 588 074	0	4 022 860	4 022 860
32201	0	2 485	2 485	0	65	65	0	120	120	0	2 430	2 430
32301	0	3 106	3 106	0	82	82	0	151	151	0	3 037	3 037
32302	0	0	0	0	239 396	239 396	0	239 396	239 396	0	0	0
32303	0	23 945	23 945	0	61 914	61 914	0	70 733	70 733	0	15 126	15 126
44601	7 162	0	7 162	13 661	0	13 661	20 823	0	20 823	0	0	0
44604	0	0	0	11 250	0	11 250	0	0	0	11 250	0	11 250
44906	2 613	0	2 613	15 000	0	15 000	863	0	863	16 750	0	16 750
44907	4 004	0	4 004	0	0	0	105	0	105	3 899	0	3 899
45101	56 171	0	56 171	195 769	0	195 769	187 150	0	187 150	64 790	0	64 790
45103	5 500 000	0	5 500 000	5 500 000	0	5 500 000	5 500 000	0	5 500 000	5 500 000	0	5 500 000
45107	6 229	0	6 229	0	0	0	347	0	347	5 882	0	5 882
45108	19 909 723	0	19 909 723	0	0	0	18 502 963	0	18 502 963	1 406 760	0	1 406 760
45201	6 164 156	0	6 164 156	13 195 887	0	13 195 887	13 099 588	0	13 099 588	6 260 455	0	6 260 455
45203	13 780	0	13 780	10 000	0	10 000	23 780	0	23 780	0	0	0
45204	1 601 154	0	1 601 154	1 213 752	0	1 213 752	1 197 150	0	1 197 150	1 617 756	0	1 617 756
45205	7 705 941	0	7 705 941	3 518 040	0	3 518 040	2 777 577	0	2 777 577	8 446 404	0	8 446 404
45206	3 398 131	2 337	3 400 468	1 029 025	56	1 029 081	495 910	425	496 335	3 931 246	1 968	3 933 214
45207	15 306 635	388 191	15 694 826	1 611 190	10 195	1 621 385	892 709	21 499	914 208	16 025 116	376 887	16 402 003
45208	39 223 166	304 233	39 527 399	3 209 639	7 973	3 217 612	842 892	36 568	879 460	41 589 913	275 638	41 865 551

45301	8 645	0	8 645	27 429	0	27 429	35 277	0	35 277	797	0	797
45305	16 930	0	16 930	0	0	0	12 375	0	12 375	4 555	0	4 555
45306	1 018	0	1 018	0	0	0	141	0	141	877	0	877
45307	11 573	0	11 573	2 000	0	2 000	656	0	656	12 917	0	12 917
45308	109 385	0	109 385	2 000	0	2 000	1 826	0	1 826	109 559	0	109 559
45401	624 547	0	624 547	957 111	0	957 111	1 015 570	0	1 015 570	566 088	0	566 088
45404	110 482	0	110 482	121 794	0	121 794	78 432	0	78 432	153 844	0	153 844
45405	1 264 776	0	1 264 776	449 142	0	449 142	357 635	0	357 635	1 356 283	0	1 356 283
45406	1 545 279	0	1 545 279	578 011	0	578 011	272 528	0	272 528	1 850 762	0	1 850 762
45407	7 675 067	6 006	7 681 073	840 245	181	840 426	570 949	663	571 612	7 944 363	5 524	7 949 887
45408	29 308 642	7 493	29 316 135	3 294 081	190	3 294 271	793 049	852	793 901	31 809 674	6 831	31 816 505
45503	80 084	0	80 084	85 798	0	85 798	130 882	0	130 882	35 000	0	35 000
45504	18 053	0	18 053	24 116	0	24 116	20 415	0	20 415	21 754	0	21 754
45505	3 327 232	547	3 327 779	865 010	324	865 334	874 631	132	874 763	3 317 611	739	3 318 350
45506	54 167 025	33 749	54 200 774	5 779 179	2 157	5 781 336	5 131 699	4 306	5 136 005	54 814 505	31 600	54 846 105
45507	607 391 533	15 570 659	622 962 192	52 755 153	799 809	53 554 962	24 294 841	1 195 567	25 490 408	635 851 845	15 174 901	651 026 746
45509	48 732 417	370 615	49 103 032	18 740 093	125 656	18 865 749	19 182 107	147 021	19 329 128	48 290 403	349 250	48 639 653
45605	8 948 500	0	8 948 500	0	0	0	0	0	0	8 948 500	0	8 948 500
45606	4 997 772	2 175 609	7 173 381	0	57 206	57 206	0	148 440	148 440	4 997 772	2 084 375	7 082 147
45704	708	0	708	0	0	0	102	0	102	606	0	606
45705	7 081	0	7 081	1 885	0	1 885	1 072	0	1 072	7 894	0	7 894
45706	866 495	797 265	1 663 760	69 460	38 764	108 224	20 221	49 479	69 700	915 734	786 550	1 702 284
45708	3 348	3 179	6 527	2 987	4 629	7 616	3 134	2 658	5 792	3 201	5 150	8 351
45811	245	0	245	0	0	0	11	0	11	234	0	234
45812	5 608 688	167 148	5 775 836	291 617	5 486	297 103	461 377	9 317	470 694	5 438 928	163 317	5 602 245
45813	10 410	0	10 410	0	0	0	4 312	0	4 312	6 098	0	6 098
45814	1 793 450	57 363	1 850 813	97 333	1 862	99 195	176 138	12 678	188 816	1 714 645	46 547	1 761 192
45815	27 220 430	6 804 369	34 024 799	3 736 957	234 261	3 971 218	3 116 226	688 452	3 804 678	27 841 161	6 350 178	34 191 339
45817	2 092	92 038	94 130	97	3 569	3 666	211	5 505	5 716	1 978	90 102	92 080
45910	2 014	0	2 014	0	0	0	0	0	0	2 014	0	2 014
45912	156 855	2 755	159 610	34 438	91	34 529	35 676	152	35 828	155 617	2 694	158 311
45913	504	0	504	0	0	0	0	0	0	504	0	504
45914	52 521	696	53 217	33 342	306	33 648	30 885	292	31 177	54 978	710	55 688
45915	2 934 640	239 345	3 173 985	1 154 371	90 667	1 245 038	1 284 403	115 438	1 399 841	2 804 608	214 574	3 019 182
45917	183	4 539	4 722	259	2 350	2 609	308	2 157	2 465	134	4 732	4 866
47002	500 000	0	500 000	5 199 999	0	5 199 999	5 699 999	0	5 699 999	0	0	0

47404	890 260	715 541	1 605 801	248 428 350	13 555 989	261 984 339	248 377 910	13 571 743	261 949 653	940 700	699 787	1 640 487
47408	0	0	0	24 907 393	642 513 360	667 420 753	24 907 393	642 513 360	667 420 753	0	0	0
47415	134 581	0	134 581	112 624	0	112 624	114 690	0	114 690	132 515	0	132 515
47417	1 313	120	1 433	2 872	830	3 702	956	832	1 788	3 229	118	3 347
47423	4 203 088	1 414 121	5 617 209	80 753 213	3 677 069	84 430 282	79 228 762	4 477 395	83 706 157	5 727 539	613 795	6 341 334
47427	6 979 167	16 801 656	23 780 823	8 101 800	1 918 322	10 020 122	7 588 841	1 090 542	8 679 383	7 492 126	17 629 436	25 121 562
47801	14 008 544	9 907 308	23 915 852	25 182	266 846	292 028	359 152	811 466	1 170 618	13 674 574	9 362 688	23 037 262
47802	951 224	243 176	1 194 400	22 613	6 456	29 069	72 361	27 295	99 656	901 476	222 337	1 123 813
50106	2 028 252	0	2 028 252	169 965 581	0	169 965 581	169 674 512	0	169 674 512	2 319 321	0	2 319 321
50107	3 960 457	0	3 960 457	65 191 656	0	65 191 656	63 747 398	0	63 747 398	5 404 715	0	5 404 715
50118	27 130 777	0	27 130 777	230 281 727	0	230 281 727	234 493 309	0	234 493 309	22 919 195	0	22 919 195
50121	21 940	0	21 940	154 859	0	154 859	151 496	0	151 496	25 303	0	25 303
50208	0	0	0	18 666 426	0	18 666 426	0	0	0	18 666 426	0	18 666 426
50308	2 774 161	0	2 774 161	30 969	0	30 969	32 040	0	32 040	2 773 090	0	2 773 090
50505	2 498	0	2 498	0	0	0	0	0	0	2 498	0	2 498
50605	37 007	0	37 007	0	0	0	0	0	0	37 007	0	37 007
50621	9 336	0	9 336	868	0	868	0	0	0	10 204	0	10 204
50706	882 623	0	882 623	0	0	0	0	0	0	882 623	0	882 623
52503	11 403	112	11 515	5 410	4	5 414	1 752	27	1 779	15 061	89	15 150
60101	729 998	0	729 998	0	0	0	0	0	0	729 998	0	729 998
60102	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
60202	734 546	0	734 546	0	0	0	0	0	0	734 546	0	734 546
60204	0	1 137	1 137	0	42	42	0	41	41	0	1 138	1 138
60302	61 303	0	61 303	62 475	0	62 475	25 937	0	25 937	97 841	0	97 841
60306	2 283	0	2 283	759	0	759	767	0	767	2 275	0	2 275
60308	7 741	1 445	9 186	22 930	87	23 017	21 946	139	22 085	8 725	1 393	10 118
60312	1 782 318	0	1 782 318	3 659 694	190	3 659 884	4 201 631	190	4 201 821	1 240 381	0	1 240 381
60314	26 586	37 511	64 097	30 528	34 330	64 858	40 414	42 023	82 437	16 700	29 818	46 518
60315	0	0	0	1 702	0	1 702	1 702	0	1 702	0	0	0
60323	213 560	33 702	247 262	508 736	28 774	537 510	509 540	23 368	532 908	212 756	39 108	251 864
60401	17 513 005	0	17 513 005	351 187	0	351 187	89 285	0	89 285	17 774 907	0	17 774 907
60404	692 764	0	692 764	0	0	0	0	0	0	692 764	0	692 764
60406	10 854	0	10 854	0	0	0	0	0	0	10 854	0	10 854
60407	81 675	0	81 675	3 290	0	3 290	7 625	0	7 625	77 340	0	77 340
60409	867 479	0	867 479	0	0	0	71 180	0	71 180	796 299	0	796 299
60701	569 779	0	569 779	1 035 332	0	1 035 332	443 077	0	443 077	1 162 034	0	1 162 034

60901	29 297	0	29 297	3 454	0	3 454	0	0	0	32 751	0	32 751
61002	37 680	0	37 680	13 944	0	13 944	26 067	0	26 067	25 557	0	25 557
61008	134 031	0	134 031	146 590	0	146 590	126 636	0	126 636	153 985	0	153 985
61009	34 820	0	34 820	105 157	0	105 157	108 457	0	108 457	31 520	0	31 520
61010	0	0	0	134	0	134	134	0	134	0	0	0
61011	2 053 834	0	2 053 834	467 948	0	467 948	198 570	0	198 570	2 323 212	0	2 323 212
61209	0	0	0	1 813 304	0	1 813 304	1 813 304	0	1 813 304	0	0	0
61210	0	0	0	3 057 103	0	3 057 103	3 057 103	0	3 057 103	0	0	0
61212	0	0	0	786 041	0	786 041	786 041	0	786 041	0	0	0
61213	0	0	0	344 354	0	344 354	344 354	0	344 354	0	0	0
61403	2 064 536	0	2 064 536	394 648	0	394 648	51 682	0	51 682	2 407 502	0	2 407 502
70606	259 237 895	0	259 237 895	28 013 130	0	28 013 130	147 590	0	147 590	287 103 435	0	287 103 435
70607	69 554	0	69 554	228 200	0	228 200	237 676	0	237 676	60 078	0	60 078
70608	501 923 832	0	501 923 832	36 074 198	0	36 074 198	931	0	931	537 997 099	0	537 997 099
70609	20 941 397	0	20 941 397	1 311 910	0	1 311 910	1	0	1	22 253 306	0	22 253 306
70610	11 597	0	11 597	788	0	788	15	0	15	12 370	0	12 370
70611	9 044 334	0	9 044 334	948 503	0	948 503	0	0	0	9 992 837	0	9 992 837
Итого	2 358 527 346	494 979 485	2 853 506 831	4 376 521 579	937 097 241	5 313 618 820	4 210 184 061	945 431 507	5 155 615 568	2 524 864 864	486 645 219	3 011 510 083
<b>Пассив</b>												
10207	50 730 197	0	50 730 197	0	0	0	0	0	0	50 730 197	0	50 730 197
10601	7 304	0	7 304	0	0	0	0	0	0	7 304	0	7 304
10602	22 693 020	0	22 693 020	0	0	0	0	0	0	22 693 020	0	22 693 020
10701	3 170 085	0	3 170 085	0	0	0	0	0	0	3 170 085	0	3 170 085
10801	17 208 226	0	17 208 226	0	0	0	0	0	0	17 208 226	0	17 208 226
20309	0	7 022 460	7 022 460	0	959 642	959 642	0	529 394	529 394	0	6 592 212	6 592 212
20310	0	41 648	41 648	0	4 355	4 355	0	2 021	2 021	0	39 314	39 314
30109	5 416 427	19 980	5 436 407	5 177 856	369 693	5 547 549	4 874 003	405 311	5 279 314	5 112 574	55 598	5 168 172
30111	1 069 327	5 163	1 074 490	2 131 194	932 660	3 063 854	1 429 046	931 798	2 360 844	367 179	4 301	371 480
30126	173	0	173	9 666	0	9 666	9 615	0	9 615	122	0	122
30220	0	23 614	23 614	6 106	944 552	950 658	6 106	923 705	929 811	0	2 767	2 767
30222	0	2 433	2 433	106 632	84 225	190 857	106 632	81 943	188 575	0	151	151
30223	0	0	0	1 047 126	0	1 047 126	1 047 126	0	1 047 126	0	0	0
30226	10 044	0	10 044	8 717	0	8 717	8 973	0	8 973	10 300	0	10 300
30232	4 448 429	265 102	4 713 531	723 232 602	28 798 202	752 030 804	722 295 066	29 378 182	751 673 248	3 510 893	845 082	4 355 975
30301	317 208 941	154 639 027	471 847 968	169 784 007	38 196 579	207 980 586	195 097 687	34 728 873	229 826 560	342 522 621	151 171 321	493 693 942
30305	90 244 247	0	90 244 247	48 867 999	0	48 867 999	68 739 999	0	68 739 999	110 116 247	0	110 116 247

30408	0	0	0	41 499 984	0	41 499 984	41 499 984	0	41 499 984	0	0	0
30601	7 308 411	17 378	7 325 789	134 132 272	94 077	134 226 349	133 827 561	93 655	133 921 216	7 003 700	16 956	7 020 656
30606	24 281	506	24 787	4 958 984	25	4 959 009	4 966 065	13	4 966 078	31 362	494	31 856
31302	0	0	0	2 200 000	0	2 200 000	2 200 000	0	2 200 000	0	0	0
31303	0	0	0	350 000	0	350 000	350 000	0	350 000	0	0	0
31304	10 000 000	0	10 000 000	30 000 000	0	30 000 000	20 220 000	0	20 220 000	220 000	0	220 000
31307	9 110 000	0	9 110 000	0	0	0	9 000 000	0	9 000 000	18 110 000	0	18 110 000
31309	24 500 000	3 106 415	27 606 415	0	150 077	150 077	0	81 680	81 680	24 500 000	3 038 018	27 538 018
31310	0	311	311	0	15	15	0	8	8	0	304	304
31406	0	4 037 345	4 037 345	0	1 087 225	1 087 225	0	87 150	87 150	0	3 037 270	3 037 270
31407	158 284	1 544 474	1 702 758	0	83 277	83 277	0	606 751	606 751	158 284	2 067 948	2 226 232
31408	0	10 623 563	10 623 563	0	572 142	572 142	0	735 549	735 549	0	10 786 970	10 786 970
31409	0	2 069 742	2 069 742	0	104 896	104 896	0	54 382	54 382	0	2 019 228	2 019 228
31501	0	0	0	734	0	734	734	0	734	0	0	0
32015	0	0	0	98 500	0	98 500	98 500	0	98 500	0	0	0
32901	23 362 683	0	23 362 683	203 063 569	0	203 063 569	199 281 964	0	199 281 964	19 581 078	0	19 581 078
40502	294 335	56	294 391	1 947 661	3	1 947 664	1 852 634	1	1 852 635	199 308	54	199 362
40503	536	55 472	56 008	323 205	12 991	336 196	340 655	11 782	352 437	17 986	54 263	72 249
40601	88	0	88	0	0	0	0	0	0	88	0	88
40602	218 354	1 553	219 907	1 462 587	57	1 462 644	1 841 442	57	1 841 499	597 209	1 553	598 762
40603	386 652	8	386 660	524 780	142	524 922	428 094	134	428 228	289 966	0	289 966
40701	6 668 195	91 978	6 760 173	137 958 607	4 220 603	142 179 210	137 951 559	4 193 169	142 144 728	6 661 147	64 544	6 725 691
40702	63 342 995	3 348 593	66 691 588	486 837 731	12 853 985	499 691 716	499 920 992	12 225 962	512 146 954	76 426 256	2 720 570	79 146 826
40703	2 808 302	93 372	2 901 674	4 517 126	84 537	4 601 663	4 555 999	79 155	4 635 154	2 847 175	87 990	2 935 165
40802	6 157 336	63 300	6 220 636	36 556 821	215 127	36 771 948	37 342 618	220 518	37 563 136	6 943 133	68 691	7 011 824
40804	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
40805	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
40807	380 196	162 876	543 072	1 442 245	424 197	1 866 442	1 657 681	413 764	2 071 445	595 632	152 443	748 075
40813	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
40814	121	0	121	0	0	0	0	0	0	121	0	121
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	120 606 672	14 288 172	134 894 844	494 041 065	40 934 829	534 975 894	516 674 630	40 494 198	557 168 828	143 240 237	13 847 541	157 087 778
40818	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40820	1 468 652	1 107 400	2 576 052	4 548 730	2 604 017	7 152 747	4 756 449	2 593 680	7 350 129	1 676 371	1 097 063	2 773 434
40821	56 552	0	56 552	884 160	0	884 160	878 166	0	878 166	50 558	0	50 558
40901	1 011 908	0	1 011 908	1 857 426	0	1 857 426	2 016 556	0	2 016 556	1 171 038	0	1 171 038

40902	7 150	0	7 150	86 996	0	86 996	84 504	0	84 504	4 658	0	4 658
40905	13 894	17	13 911	112 718	299	113 017	108 099	299	108 398	9 275	17	9 292
40909	0	3 613	3 613	26 235	39 891	66 126	26 235	39 529	65 764	0	3 251	3 251
40910	0	0	0	1 634	5 408	7 042	1 634	5 408	7 042	0	0	0
40911	179 758	0	179 758	4 790 014	7	4 790 021	4 926 312	7	4 926 319	316 056	0	316 056
40912	0	121	121	52 174	184 064	236 238	52 174	184 471	236 645	0	528	528
40913	0	1	1	7 614	37 683	45 297	7 614	38 434	46 048	0	752	752
41002	5 000 000	0	5 000 000	5 000 000	0	5 000 000	5 000 000	0	5 000 000	5 000 000	0	5 000 000
41003	3 807 947	0	3 807 947	3 807 947	0	3 807 947	20 088 152	0	20 088 152	20 088 152	0	20 088 152
41004	33 492 691	0	33 492 691	8 740 380	0	8 740 380	0	0	0	24 752 311	0	24 752 311
41103	6 750 000	0	6 750 000	6 750 000	0	6 750 000	0	0	0	0	0	0
41104	15 300 000	0	15 300 000	10 300 000	0	10 300 000	0	0	0	5 000 000	0	5 000 000
41406	15 000	0	15 000	0	0	0	0	0	0	15 000	0	15 000
41503	30 000	0	30 000	0	0	0	25 000	0	25 000	55 000	0	55 000
41602	600 000	0	600 000	600 000	0	600 000	0	0	0	0	0	0
41603	654 000	0	654 000	650 000	0	650 000	0	0	0	4 000	0	4 000
41604	480 000	0	480 000	330 000	0	330 000	650 000	0	650 000	800 000	0	800 000
41802	0	0	0	1 500	0	1 500	7 500	0	7 500	6 000	0	6 000
41803	1 500	0	1 500	1 500	0	1 500	0	0	0	0	0	0
41804	0	0	0	0	0	0	40 000	0	40 000	40 000	0	40 000
41805	0	0	0	0	0	0	100 000	0	100 000	100 000	0	100 000
41806	453	0	453	0	0	0	0	0	0	453	0	453
41902	65 000	0	65 000	130 000	0	130 000	141 000	0	141 000	76 000	0	76 000
41905	90 833	0	90 833	0	0	0	0	0	0	90 833	0	90 833
41906	76 635	0	76 635	69 235	0	69 235	41 180	0	41 180	48 580	0	48 580
42002	0	0	0	7 700	0	7 700	179 910	0	179 910	172 210	0	172 210
42003	600 000	0	600 000	600 000	0	600 000	746 845	0	746 845	746 845	0	746 845
42004	238 500	0	238 500	223 000	12	223 012	643 500	3 353	646 853	659 000	3 341	662 341
42005	1 805 040	146 431	1 951 471	1 168 031	102 836	1 270 867	326 000	7 810	333 810	963 009	51 405	1 014 414
42006	6 265 993	52 951	6 318 944	80 000	7 751	87 751	1 916 000	24 809	1 940 809	8 101 993	70 009	8 172 002
42007	0	0	0	0	0	0	310 000	0	310 000	310 000	0	310 000
42101	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
42102	1 098 891	285 720	1 384 611	1 544 498	289 609	1 834 107	2 288 969	353 110	2 642 079	1 843 362	349 221	2 192 583
42103	1 801 425	413 781	2 215 206	1 505 325	22 862	1 528 187	2 432 702	16 090	2 448 792	2 728 802	407 009	3 135 811
42104	1 327 473	51 804	1 379 277	320 752	4 746	325 498	910 831	27 274	938 105	1 917 552	74 332	1 991 884
42105	1 027 000	142 712	1 169 712	181 820	7 039	188 859	554 853	12 053	566 906	1 400 033	147 726	1 547 759

42106	980 508	878 086	1 858 594	29 655	519 638	549 293	34 838	21 453	56 291	985 691	379 901	1 365 592
42107	1 845	0	1 845	0	0	0	0	0	0	1 845	0	1 845
42202	61 976	0	61 976	131 760	22	131 782	118 784	1 541	120 325	49 000	1 519	50 519
42203	152 300	0	152 300	148 300	0	148 300	210 200	0	210 200	214 200	0	214 200
42204	118 898	0	118 898	3 020	479	3 499	182 620	15 804	198 424	298 498	15 325	313 823
42205	128 119	0	128 119	3 100	0	3 100	82 390	0	82 390	207 409	0	207 409
42206	307 001	0	307 001	0	0	0	2 042	0	2 042	309 043	0	309 043
42301	2 408 364	1 917 904	4 326 268	6 119 635	2 870 604	8 990 239	6 013 757	2 550 880	8 564 637	2 302 486	1 598 180	3 900 666
42303	15 407 651	1 829 634	17 237 285	19 170 907	1 621 518	20 792 425	20 908 540	1 729 015	22 637 555	17 145 284	1 937 131	19 082 415
42304	48 099 103	1 737 113	49 836 216	17 870 138	465 249	18 335 387	4 481 685	453 282	4 934 967	34 710 650	1 725 146	36 435 796
42305	71 785 566	5 653 898	77 439 464	18 470 227	2 186 003	20 656 230	31 131 518	2 359 249	33 490 767	84 446 857	5 827 144	90 274 001
42306	198 217 918	79 457 467	277 675 385	33 934 128	11 539 848	45 473 976	76 479 747	10 581 846	87 061 593	240 763 537	78 499 465	319 263 002
42307	174 945 287	187 413 420	362 358 707	42 135 734	17 537 510	59 673 244	20 611 679	16 745 579	37 357 258	153 421 232	186 621 489	340 042 721
42309	42 038	70	42 108	3 633	4	3 637	224 157	2	224 159	262 562	68	262 630
42503	0	0	0	0	0	0	67 000	0	67 000	67 000	0	67 000
42507	46	0	46	0	0	0	0	0	0	46	0	46
42601	30 875	61 756	92 631	19 641	44 373	64 014	32 661	41 092	73 753	43 895	58 475	102 370
42603	200 992	54 022	255 014	198 864	59 428	258 292	181 692	81 904	263 596	183 820	76 498	260 318
42604	327 873	50 048	377 921	115 695	13 010	128 705	59 375	13 924	73 299	271 553	50 962	322 515
42605	488 552	239 400	727 952	85 298	123 448	208 746	173 222	127 720	300 942	576 476	243 672	820 148
42606	1 329 056	4 167 653	5 496 709	365 491	550 162	915 653	432 788	404 737	837 525	1 396 353	4 022 228	5 418 581
42607	1 419 984	5 585 517	7 005 501	343 565	820 587	1 164 152	263 718	507 044	770 762	1 340 137	5 271 974	6 612 111
42609	816	10	826	45	0	45	27	0	27	798	10	808
43106	0	0	0	0	0	0	50 400	0	50 400	50 400	0	50 400
43301	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
43701	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
43801	107 073	0	107 073	77 031	0	77 031	225 012	0	225 012	255 054	0	255 054
43807	7 000 000	0	7 000 000	0	0	0	0	0	0	7 000 000	0	7 000 000
44001	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
44006	0	8 540 537	8 540 537	0	412 609	412 609	0	224 565	224 565	0	8 352 493	8 352 493
44615	72	0	72	589	0	589	630	0	630	113	0	113
44915	569	0	569	182	0	182	3 150	0	3 150	3 537	0	3 537
45115	458 727	0	458 727	440 016	0	440 016	1 673	0	1 673	20 384	0	20 384
45215	5 982 748	0	5 982 748	1 768 426	0	1 768 426	843 998	0	843 998	5 058 320	0	5 058 320
45315	804	0	804	428	0	428	294	0	294	670	0	670
45415	975 547	0	975 547	224 825	0	224 825	284 351	0	284 351	1 035 073	0	1 035 073

45515	17 033 801	0	17 033 801	7 964 300	0	7 964 300	8 475 065	0	8 475 065	17 544 566	0	17 544 566
45615	229 315	0	229 315	18 775	0	18 775	0	0	0	210 540	0	210 540
45715	17 467	0	17 467	14 066	0	14 066	22 567	0	22 567	25 968	0	25 968
45818	34 999 702	0	34 999 702	2 349 932	0	2 349 932	3 260 359	0	3 260 359	35 910 129	0	35 910 129
45918	2 224 345	0	2 224 345	290 070	0	290 070	347 364	0	347 364	2 281 639	0	2 281 639
47401	52	0	52	48 596	0	48 596	48 544	0	48 544	0	0	0
47403	7	0	7	275 785 688	3 590 717	279 376 405	275 785 681	3 590 717	279 376 398	0	0	0
47405	0	0	0	7 661 830	6 333 781	13 995 611	7 661 830	6 333 781	13 995 611	0	0	0
47407	0	0	0	27 623 290	639 684 239	667 307 529	27 623 290	639 684 239	667 307 529	0	0	0
47409	0	0	0	0	168	168	0	4 682	4 682	0	4 514	4 514
47411	2 346 650	624 208	2 970 858	3 418 729	1 072 765	4 491 494	3 586 826	1 075 655	4 662 481	2 514 747	627 098	3 141 845
47416	357 960	82 028	439 988	16 442 325	1 113 101	17 555 426	16 407 532	1 094 028	17 501 560	323 167	62 955	386 122
47422	970 703	106 570	1 077 273	58 016 341	7 053 638	65 069 979	57 981 759	7 051 470	65 033 229	936 121	104 402	1 040 523
47425	4 500 627	0	4 500 627	1 567 825	0	1 567 825	1 172 773	0	1 172 773	4 105 575	0	4 105 575
47426	1 593 756	250 113	1 843 869	1 277 678	96 459	1 374 137	989 190	86 779	1 075 969	1 305 268	240 433	1 545 701
47608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47804	3 470 311	0	3 470 311	487 048	0	487 048	380 057	0	380 057	3 363 320	0	3 363 320
50120	271 008	0	271 008	255 952	0	255 952	228 200	0	228 200	243 256	0	243 256
50219	0	0	0	0	0	0	186 664	0	186 664	186 664	0	186 664
50319	24 615	0	24 615	208	0	208	208	0	208	24 615	0	24 615
50507	2 498	0	2 498	0	0	0	0	0	0	2 498	0	2 498
50719	8 875	0	8 875	0	0	0	0	0	0	8 875	0	8 875
52002	714 000	0	714 000	0	0	0	669 915	0	669 915	1 383 915	0	1 383 915
52003	846 629	0	846 629	0	0	0	0	0	0	846 629	0	846 629
52004	10 894 524	0	10 894 524	0	0	0	0	0	0	10 894 524	0	10 894 524
52005	19 288 061	0	19 288 061	0	0	0	0	0	0	19 288 061	0	19 288 061
52006	15 078 252	0	15 078 252	0	0	0	0	0	0	15 078 252	0	15 078 252
52301	2 175	0	2 175	22 668	4 301	26 969	22 668	4 301	26 969	2 175	0	2 175
52303	16 615	4 348	20 963	11 568	4 447	16 015	51 990	99	52 089	57 037	0	57 037
52304	351 793	0	351 793	1 100	0	1 100	6 102	0	6 102	356 795	0	356 795
52305	61 207	0	61 207	38 000	0	38 000	114 820	0	114 820	138 027	0	138 027
52306	7 200	5 629	12 829	0	203	203	0	206	206	7 200	5 632	12 832
52406	0	0	0	28 000	0	28 000	28 000	0	28 000	0	0	0
52407	0	0	0	323 550	0	323 550	323 550	0	323 550	0	0	0
52501	668 339	0	668 339	323 550	0	323 550	338 667	0	338 667	683 456	0	683 456
60206	48	0	48	0	0	0	0	0	0	48	0	48

60301	36 895	0	36 895	2 352 944	693	2 353 637	2 351 877	693	2 352 570	35 828	0	35 828
60305	53	0	53	1 309 274	0	1 309 274	1 309 271	0	1 309 271	50	0	50
60307	42	0	42	6 881	0	6 881	6 847	0	6 847	8	0	8
60309	81 794	0	81 794	92 097	0	92 097	138 710	0	138 710	128 407	0	128 407
60311	198 553	0	198 553	1 287 663	150	1 287 813	1 509 550	150	1 509 700	420 440	0	420 440
60313	518	508	1 026	9 129	24	9 153	9 034	13	9 047	423	497	920
60322	71 849	1 773	73 622	529 558	2 285	531 843	517 899	1 401	519 300	60 190	889	61 079
60324	260 134	0	260 134	28 433	0	28 433	35 376	0	35 376	267 077	0	267 077
60348	2 764 206	0	2 764 206	246 937	0	246 937	543 152	0	543 152	3 060 421	0	3 060 421
60405	1 060	0	1 060	0	0	0	0	0	0	1 060	0	1 060
60601	7 068 769	0	7 068 769	55 677	0	55 677	179 328	0	179 328	7 192 420	0	7 192 420
60603	16 633	0	16 633	762	0	762	4 045	0	4 045	19 916	0	19 916
60903	6 370	0	6 370	0	0	0	214	0	214	6 584	0	6 584
61012	17 265	0	17 265	1 316	0	1 316	0	0	0	15 949	0	15 949
61304	88 861	578	89 439	1 142	28	1 170	69 069	90	69 159	156 788	640	157 428
70601	300 096 250	0	300 096 250	121 127	0	121 127	33 938 337	0	33 938 337	333 913 460	0	333 913 460
70602	193 177	0	193 177	151 496	0	151 496	174 004	0	174 004	215 685	0	215 685
70603	501 723 264	0	501 723 264	1 050	0	1 050	36 218 811	0	36 218 811	537 941 025	0	537 941 025
70604	20 714 205	0	20 714 205	0	0	0	1 566 906	0	1 566 906	22 281 111	0	22 281 111
70605	14 391	0	14 391	286	0	286	6 467	0	6 467	20 572	0	20 572
Итого по пассиву (баланс)	2 351 115 449	502 391 382	2 853 506 831	3 138 494 359	832 155 828	3 970 650 187	3 304 280 016	824 373 423	4 128 653 439	2 516 901 106	494 608 977	3 011 510 083



Центральный  
банк  
Российской  
Федерации

Обзор кредитных организаций<sup>1</sup>  
(млн. рублей)

	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
Чистые иностранные активы	1 588 546	1 808 547	1 535 028	1 441 191	1 190 640
Требования к нерезидентам	6 777 164	6 706 864	7 217 140	7 249 500	7 268 945
Иностранная валюта	166 215	161 856	178 065	179 709	183 902
Депозиты	3 255 521	3 394 428	3 706 368	3 563 577	3 537 707
Ценные бумаги, кроме акций	984 303	860 671	924 011	1 009 009	923 316
Кредиты и займы	1 950 065	1 875 417	1 932 440	1 929 812	2 056 418
Прочее	421 059	414 493	476 256	567 394	567 602
Обязательства перед нерезидентами	5 188 618	4 898 317	5 682 113	5 808 309	6 078 304
Депозиты	5 032 897	4 646 713	5 360 813	5 430 972	5 743 366
Ценные бумаги, кроме акций	110 763	222 703	236 481	284 419	264 623
Кредиты и займы	17 598	9 154	59 560	60 655	33 719
Прочее	27 361	19 748	25 258	32 262	36 597
Требования к центральному банку	2 705 576	2 083 617	2 125 940	2 108 004	3 422 984
Наличная валюта	957 281	746 452	805 794	857 587	1 237 623
Депозиты	1 748 295	1 337 165	1 320 146	1 250 417	2 185 361
Ценные бумаги, кроме акций	—	—	—	—	—
Чистые требования к органам государственного управления	941 122	1 337 480	1 343 463	725 617	1 298 147
Требования к федеральным органам государственного управления	2 074 567	2 086 858	2 221 237	2 091 281	2 093 886
Ценные бумаги	2 050 460	2 062 221	2 199 495	2 061 055	2 072 338
Другие требования	24 108	24 637	21 742	30 226	21 547
Требования к органам государственного управления субъектов РФ и органам местного самоуправления	614 145	603 612	559 292	550 975	765 067
Ценные бумаги	245 991	232 419	222 675	210 509	234 253
Другие требования	368 153	371 193	336 617	340 465	530 815
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	1 378 476	847 475	848 794	1 356 843	1 300 529
Депозиты	1 360 004	827 079	829 521	1 335 508	1 273 539
Другие обязательства	18 472	20 396	19 273	21 334	26 990
Обязательства перед органами государственного управления субъектов РФ и органами местного самоуправления	369 114	505 515	588 272	559 796	260 277
Депозиты	369 114	505 515	588 272	559 796	260 277
Другие обязательства	—	—	—	—	—
Требования к другим секторам	26 265 263	26 809 452	28 764 273	30 170 872	31 432 301

Другие финансовые организации	823 514	882 360	989 334	1 061 762	1 142 018
Нефинансовые государственные организации	376 648	369 108	390 134	402 502	385 231
Другие нефинансовые организации	19 009 659	19 130 497	20 231 718	20 901 815	21 492 061
Население	6 055 441	6 427 486	7 153 088	7 804 792	8 412 992
Обязательства перед центральным банком	1 477 655	1 740 715	2 527 255	2 691 034	3 006 245
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	22 674 786	22 598 425	23 293 450	23 501 010	25 754 214
Переводные депозиты	6 799 293	6 525 883	6 573 867	6 363 919	7 281 418
Другие финансовые организации	392 732	434 406	389 356	358 948	351 434
Нефинансовые государственные организации	464 448	468 862	438 088	434 664	521 982
Другие нефинансовые организации	3 772 397	3 668 871	3 550 939	3 429 535	3 822 681
Население	2 169 715	1 953 744	2 195 484	2 140 771	2 585 321
Другие депозиты	15 875 493	16 072 541	16 719 583	17 137 092	18 472 796
Другие финансовые организации	867 932	985 411	1 015 310	1 142 125	1 239 766
Нефинансовые государственные организации	203 604	184 561	158 240	203 832	209 846
Другие нефинансовые организации	5 013 124	4 787 432	4 888 038	4 902 049	5 472 832
Население	9 790 833	10 115 137	10 657 995	10 889 086	11 550 352
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	533 344	543 566	584 630	598 326	573 083
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	806 521	925 603	994 318	1 016 626	1 092 490
Акции и другие формы участия в капитале	5 186 304	5 445 902	5 494 429	5 739 420	6 028 516
Прочие статьи (нетто)	821 897	784 885	874 622	899 268	889 524
Другие пассивы	3 755 547	3 814 952	4 231 966	4 268 659	4 360 801
Другие активы	2 608 041	2 750 107	2 997 433	3 113 649	3 183 547
Консолидационная поправка	-325 609	-279 960	-359 911	-255 742	-287 730

<sup>1</sup> Данные представлены в формате в соответствии с требованиями "Руководства по денежно-кредитной и финансовой статистике" (МВФ, 2000).  
Методология расчета показателей приведена в методологических комментариях "Бюллетеня банковской статистики".  
Данные за 1995-2000 гг. см. в таблице "Аналитические группировки счетов кредитных организаций".

Примечание: выделенные данные уточнены по сравнению с ранее опубликованными.

Условные обозначения и примечания:

— явление отсутствует;

... данных не имеется;

0 небольшая величина;

X данные не публикуются.

Дата последнего обновления: 4 марта 2013 года.

## ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Пригаева В.И. Кредитный потенциал банков: его оценка и политика формирования и распределения средств: Дипломная работа. - Тольятти, 2013г. - 118с.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Сорокина И.О.

Рецензент:

Дипломная работа выполнена мною совершенно самостоятельно. Все использованные материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2013г.

---

(подпись)

---

(Ф.И.О. студента)