

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО

«Сибирский федеральный университет»

институт

«Экономика и менеджмент»

кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

И. В. Панасенко

подпись      инициалы, фамилия

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика

код – наименование направления

Оптимизация механизмов потребительского кредитования ( на примере ООО «Русфинанс

Банк»)

тема

Руководитель

\_\_\_\_\_

подпись, дата      должность, ученая степень

Е.Л.Прокопьева

инициалы, фамилия

Выпускник

\_\_\_\_\_

подпись, дата

Л.В.Рослякова

инициалы, фамилия

Абакан 2017

Продолжение титульного листа бакалаврской работы по теме \_\_\_\_\_

---

---

Консультанты по  
разделам:

Теоретическая часть

наименование раздела

\_\_\_\_\_

подпись, дата

Е.Л.Прокопьева

инициалы, фамилия

Аналитическая часть

наименование раздела

\_\_\_\_\_

подпись, дата

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Проектная часть

наименование раздела

\_\_\_\_\_

подпись, дата

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Нормоконтролер

\_\_\_\_\_

подпись, дата

Н.Л. Сигачева

инициалы, фамилия

**РЕФЕРАТ**  
**ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**  
**в форме бакалаврской работы**

Тема выпускной квалификационной работы: Оптимизация механизмов потребительского кредитования (на примере «ООО Русфинанс банк»)

ВКР выполнена на 94 страницах, с использованием 8 иллюстраций, 22 таблицы, 11 формул, \_\_\_ приложений, \_\_\_ использованных источников, \_\_\_\_\_ количество листов иллюстративного материала (слайдов).

Ключевые слова: механизмы, потребительские кредиты, коммерческий банк, финансовое состояние, общество с ограниченной ответственностью, собственный капитал, кредитный портфель, внедрение новых кредитных продуктов.

Автор работы (номер группы)

\_\_\_\_\_ Л.В.Рослякова  
подпись      инициалы, фамилия

Руководитель работы

\_\_\_\_\_ Е.Л. Прокопьева  
подпись      инициалы, фамилия

Год защиты квалификационной работы - 2017

- Цель: разработка рекомендаций по оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка, на основе изучения.
- Задачи оценка деятельности крупных коммерческих банков по результатам участия в потребительском кредитовании населения;
  - провести анализ коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк»;
  - разработка методологических решений по потребительскому кредитованию с целью расширения реализации сегмента в деятельности банков.
- Актуальность темы обуславливается тем, что развитие сферы потребительского кредитования будет способствовать ускоренному развитию потребительского рынка и приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению качества и уровня жизни российских граждан.
- Научная и практическая новизна данной работы заключается в возможности внедрения результатов исследования в деятельность ООО «Русфинанс Банка» в целях подготовки и реализации мер, направленных на улучшение его финансового состояния.
- Выводы, рекомендации: для улучшения финансового состояния банка предлагается осуществить ряд мероприятий, внедрение которых позволит банку значительно улучшить его финансовое состояние.

## SUMMARY

The theme of the paper is: «Optimization of mechanisms of consumer crediting (on an example "Open Company Rusfinans bank")».

The paper has 94 pages, 8 illustrations, 22 tables, 11 formulas, \_\_\_ applications, \_\_\_ references, \_\_\_\_\_ sheets of illustrative material (slides).

Key words: mechanisms, consumer loans, commercial bank, financial condition, limited liability company, own capital, loan portfolio, introduction of new loan products.

Author \_\_\_\_\_ L.V. Roslyakova

Signature initials, surname

Supervisor \_\_\_\_\_ E.L. Prokopiev

Signature initials, surname

Supervisor in English \_\_\_\_\_ E.A. Nikitina

Signature initials, surname

Year - 2017

- Objective: development of recommendations for optimization of the commercial bank's loan portfolio, based on the study.

- Objectives to assess the performance of large commercial banks on the results of participation in consumer lending to the population;

- analyze the commercial bank of LLC Rusfinance Bank;

- development of methodological solutions for consumer lending in order to expand the segment's implementation in the activities of banks.

- The relevance of the topic is conditioned by the fact that the development of the consumer credit sector will contribute to the accelerated development of the consumer market and will lead to the growth of the country's economy as a whole, as well as to improving the quality and standard of living of Russian citizens.

- The scientific and practical novelty of this work is the possibility of introducing research results into the activities of Rusfinance Bank LLC in order to prepare and implement measures aimed at improving its financial condition.

- Conclusions, recommendations: to improve the financial condition of the bank it is proposed to implement a number of measures, the implementation of which will allow the bank to significantly improve its financial condition.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО

«Сибирский федеральный университет»

институт

«Экономика и менеджмент»

кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ И.В. Панасенко

подпись      инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**ЗАДАНИЕ  
НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ  
в форме бакалаврской работы**



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	6
1 Теоретическая часть. Основы механизмов потребительского кредитования в коммерческом банке.....	9
1.1 Сущность и виды потребительского кредитования.....	9
1.2 Процесс потребительского кредитования.....	14
1.3 Формы обеспечения возвратности потребительских кредитов.....	18
1.4 Современные тенденции на рынке потребительского кредитования.....	21
2 Аналитическая часть. Анализ финансовой деятельности ООО «Русфинанс Банка».....	29
2.1 Характеристика коммерческого банка.....	29
2.2 Анализ активов и пассивов, собственного капитала.....	33
2.3 Анализ кредитного портфеля банка.....	41
2.4 Анализ рентабельности коммерческого банка.....	50
2.5 Заключительная оценка деятельности банка.....	52
3 Проектная часть. Рекомендации по совершенствованию механизмов потребительского кредитования в коммерческом банке .....	54
3.1 Расширение ассортимента кредитования физических лиц.....	54
3.2 Корректировка процентных ставок по потребительским кредитам	71
3.3 Расширение каналов доступа граждан к банковским услугам.....	79
Заключение.....	87
Список сокращений.....	90
Список использованных источников.....	91
Приложение А-О.....	94

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы работы обуславливается тем, что развитие сферы потребительского кредитования будет способствовать ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики, что, в свою очередь, приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению качества и уровня жизни российских граждан.

За период, прошедший с вступления РФ на путь рыночных отношений, положительные тенденции в развитии национального банковского сектора укрепились. Темпы роста большинства его показателей в 2015 и предыдущих годах были высокими, их соотношение с валовым внутренним продуктом возросло. Вырастает значимость банковского сектора для экономики страны, повышается доверие к банкам вкладчиков и кредиторов.

Одновременно рост банковского бизнеса и усложнение его характера, расширение предложения банковских товаров и услуг, даже в области потребительского кредитования, сопровождаются накоплением рисков. В связи с этим приоритетной считается задача укрепления устойчивости кредитных организаций, банковских групп и финансового сектора в целом с помощью совершенствования систем управления рисками и внутренними бизнес-процессами.

Кредитные операции считаются важным направлением деятельности банка. Технологический уровень предоставления кредитных ресурсов, таких как потребительских кредитов, считается основополагающим признаком результативности функционирования кредитной организации и качества исполняемого внутреннего администрирования.

В настоящее время национальным кредитным организациям целесообразно интенсивно применять накопленный зарубежный и отечественный опыт в области операций кредитования физических лиц на потребительские нужды.

Коммерческим банкам необходимо выработать единые принципы, ис-

пользовать оптимальные способы и сформировать инструментарий рационального участия в этой сфере банковского бизнеса. Это все говорит о исключительной значимости построения четкого и адекватного комплексного механизма потребительского кредитования, как для самих банков, но и для национальной экономики в целом.

Актуальность научно-практических исследований по потребительскому кредитованию обуславливается возрастающей значимостью данных операций для расширения потребительских возможностей населения и развития национальной экономики в целом; для коммерческих банков, получающих финансовые результаты от осуществления данного вида кредитования; для совершенствования концептуальных подходов к финансово-кредитному регулированию этой деятельности.

Цель исследования - разработка рекомендаций по оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка, на основе изучения.

Задачи исследования определяются поставленной целью в следующих направлениях:

- изучение теоретического содержания категорий кредит с целью научного обоснования и систематизации его позиций в системе экономических отношений;
- определение основных признаков кредита и теоретических аспектов потребления благ с целью формирования комплексной классификации потребительского кредита;
- анализ основных тенденций социально-экономического развития и кредитной активности в национальной экономике Российской Федерации;
- оценка деятельности крупных коммерческих банков по результатам участия в потребительском кредитовании населения;
- обоснование базовых организационно-управленческих решений в ходе администрирования операций потребительского кредитования, осуществляемого коммерческим банком;
- провести анализ коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк»;
- разработка методологических решений по потребительскому креди-

тованию с целью расширения практической реализации этого сегмента в деятельности коммерческих банков.

Предмет исследования - рынок кредитования населения, его значение в развитии экономики страны.

Объект исследования - коммерческий банк ООО «Русфинанс».

Теоретической и методологической основой исследования выступили труды российских и зарубежных ученых-экономистов по теории финансов и кредита. Значимый вклад в теорию исследуемых проблем внесли Байрам У.Р., Зикирияев С.И.; Лаврушина О.И.; Тавасиева А.М.

Научно-теоретические труды ведущих ученых экономистов раскрывают основные положения теоретических основ финансов, кредита и потребления; представляют экономическую природу и функциональное назначение процесса кредитования; содержат теоретико-методологическое обоснование потребительского кредитования; определяют роль кредитных операций в деятельности коммерческого банка.

Объем и структура работы определены логикой и задачами исследования. Бакалаврская работа состоит из введения, трех частей, заключения, списка использованных источников.

# ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1 ОСНОВЫ МЕХАНИЗМОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

## 1.1 Сущность и виды потребительского кредитования

Кредит - предоставление денег либо товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемая составляющая товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано конкретно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита соединены с оборотом и кругооборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий.

Ключевыми принципами кредитования являются возвратность, срочность и платность - означают, что банковские кредиты могут предоставляться только тем заемщикам, чье финансовое положение и возможность своевременного возврата денежных сумм и оплаты соответствующих услуг банка не вызывают сомнений. На рисунке 1.1 представлены возникновения принципов кредитования.



Рисунок 1.1 - Возникновение принципов кредитования

Виды кредитов: государственный, банковский, коммерческий, потребительский, международный и ипотечный.

Государственный кредит следует подразделять на фактически государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства кредитуют различные отрасли экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов (размещая государственные ценные бумаги на финансовом рынке) для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга.

Банковский кредит предоставляется банками и прочими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд. Банковский кредит выдается на основе заключения кредитного договора индивидуально с каждым заемщиком.

Коммерческий кредит предоставляется одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Орудием такого кредита быть может вексель.

Потребительский кредит предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

Ипотечный кредит - ссуда под залог недвижимости. Она выдается на приобретение либо строительство жилья, покупку земли и имеет долгосрочный характер.

Международный кредит отражает движение ссудного капитала в области международных экономических отношений, связанное с предоставлением денежных и товарных ресурсов на условиях срочности, платности и возвратности. В качестве кредиторов и заемщиков выступают частные фирмы (фирменный кредит), банки (международный межбанковский кредит), государственные (межправительственный кредит) и региональные, финансовые, валютно-кредитные организации.

Потребительский кредит представляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд. Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получать материальные блага, товары без предварительного накопления средств.

Таким образом, потребительский кредит - это кредит, предоставляемый физическим лицам для приобретения в рассрочку потребительских товаров либо оплаты бытовых услуг. То есть, говоря иными словами, потребительский кредит представляет собой продажу торговыми предприятиями предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров или потребительских товаров с отсрочкой платежа, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Существует немного различных видов потребительских кредитов, при всем этом количество данных видов кредитования, нацеленного на удовлетворение финансовых потребностей, постоянно возрастает. Классификацию потребительских кредитов возможно осуществить по целевому назначению (по той цели, на которую выдаются средства) и по виду кредита (к примеру, кредит, погашаемый в рассрочку или единовременно в конце срока кредитования). Одна из распространенных схем классификации потребительских кредитов предусматривает как вид, так и назначение кредита. К примеру, кредиты семьям и физическим лицам могут быть подразделены на две категории в зависимости от того, выдаются ли они на приобретение новых домов, т.е. кредиты под обеспечение жилых помещений, либо на финансирование другой деятельности клиента (приобретение автомобилей, проведение каникул, электробытовых приборов и т.п.), то есть кредиты, отличные от кредитов на жилые помещения. Последняя категория кредитов зачастую подразделяется на 2 вида в зависимости от способа погашения кредита: кредит, погашаемый в рассрочку, и кредит, погашаемый единовременно. Представим в виде таблицы 1.1 эту классификацию [7].

Таблица 1.1 - Виды потребительских кредитов

Классификационный признак	Виды потребительского кредита
По направлениям использования (объектам кредитования)	На неотложные нужды; Под залог ценных бумаг; Строительство и приобретение жилья; Капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации и др.
По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика)	Банковские потребительские ссуды; Ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями; 3. Потребительские ссуды кредитных учреждений, небанковского типа (кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, ломбарды, пункты проката, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают; потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях
По сроку кредитования	Краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); Среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет); Долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет)
По способу предоставления	Целевые; Нецелевые
По обеспечению	Необеспеченные (бланковые); Обеспеченные (залогами, гарантиями, поручительствами, страхованием)
По методу погашения	Погашаемые единовременно; Ссуды с рассрочкой платежа
По методу взимания процентов	Ссуды с удержанием процентов на момент ее предоставления; Ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; Ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие, по специально оговоренному графику)
По характеру кругооборота средств	Разовые; Возобновляемые (револьверные, ролloverные)

Кредиты физическим лицам и семьям, отличные от кредитов под закладные, как уже говорилось ранее, включают кредиты, погашаемые в рассрочку, и кредиты, погашаемые единовременно.

Кредитами в рассрочку называются краткосрочные и среднесрочные кредиты, погашаемые двумя или более платежами (обычно, ежемесячно или ежеквартально). Подобные кредиты обычно предоставляются для покупки крупногабаритных товаров (к примеру, автомобилей, транспортных средств для отдыха, лодок, мебели и электробытовых товаров) либо для консолидирования имеющихся у семьи долгов. Хотя обычно по кредитам в рассрочку устанавливается фиксированная процентная ставка, все более

распространенными становятся плавающие процентные ставки. Тем не менее в большинстве продвинутых стран на сегодняшний день только по ¼ всех потребительских кредитов устанавливаются переменные ставки.

Краткосрочные кредиты физическим лицам и семьям на покрытие текущей потребности в наличных средствах, возвращаемые одной суммой в конце срока кредитования либо в момент погашения долговой расписки заемщика, известны под названием кредиты, погашаемые единовременно. Подобные кредиты могут предоставляться на относительно маленькие суммы и включают кредиты по открытому счету со сроком погашения, около 30 дней или иного, относительно незначительного периода времени. Данные кредиты обычно используются для покрытия расходов на отпуск, медицинское обслуживание, приобретение электробытовых товаров и т.п.

Таким образом, существуют различные виды потребительских кредитов, позволяющих клиентам выбрать наиболее удобный для них вариант. При всем этом в последнее время существует тенденция к разработке и предоставлению банками новых видов данных кредитов, которые еще пока не получили столько широкого развития [8].

Можно сделать вывод, что потребительское кредитование - наиболее динамичное направление развития банковского сектора. При помощи потребительского кредитования можно приобрести не только лишь автомобиль, да и обрести образование, приобрести мебель, бытовую технику и прочие товары народного потребления, оплатить медицинскую операцию, совершить туристическую поездку. Главное преимущество от внедрения системы потребительского кредитования - повышение уровня жизни населения страны, уменьшение текучести кадров, стимулирование эффективности труда, и снижение социальной напряженности в обществе.

Несмотря на существующие наработки в сфере нормативно-правового регулирования потребительского кредитования, основное регулирование потребительского кредитования связано с принятием законопроекта "О потребительском кредитовании". Целями данного законопроекта являются защита прав и законных интересов заемщиков - физических лиц и

кредиторов, повышение устойчивости финансовой системы, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации, создание условий для предотвращения недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования.

## **1.2 Процесс потребительского кредитования**

Потребительское кредитование имеет следующую правовую основу:

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» [2];

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [3];

- Положение от 26.03.04. г. №254 - П (ред. от 24.12.2012) «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [4].

Процесс потребительского кредитования, как и любой процесс, содержит в себе несколько этапов. В этом случае процесс кредитования можно поделить на несколько этапов, любой из которых вносит собственный вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности.

1. Знакомство с потенциальным заемщиком. На этом этапе изучаются сфера деятельности клиента, состояние дел в этом бизнесе на текущий момент и в перспективе, основные поставщики, покупатели, правовой статус организации-заемщика; определяется цель кредита и ее соотношение текущей кредитной политике банка, устанавливаются вид кредита, срок, источники возврата основного долга и уплаты процентов.

2. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей кредита. Изучается репутация заемщика, его кредитная история. На основании анализа представленных клиентом документов, рассчитанных

коэффициентов платежеспособности и кредитоспособности оценивается вероятность клиента вернуть кредит в срок. Это такие документы как:

- документы, подтверждающие правоспособность заемщика: паспорт или заменяющий его документ, иные документы (по требованию банка);

- документы, обеспечивающие возможность проведения и эффективность кредитуемого мероприятия;

- документы, определяющие финансовое состояние заемщика: для физических лиц это справка с места работы о доходах и размере производимых удержаний; для граждан-предпринимателей-декларация о полученных доходах, заверенная налоговым органом; и прочие документы (по требованию банка);

- документы, представляемые заемщиком для выбора способа обеспечения возвратности кредита: опись возможных предметов залога (по установленной форме).

Изучаются и оцениваются вторичные источники погашения кредита, т. е. обеспечительные обязательства, а также оценивается качество кредита в целом. Результатом всей проделанной банком работы на первом и втором этапах кредитного процесса является заключение специалиста кредитного отдела банка на выдачу кредита.

Заключение на выдачу кредита включает:

- развернутую полную характеристику самого заемщика (его статус, репутация в деловых кругах, наличие положительной кредитной истории; для физических лиц: возраст, присутствие иждивенцев и так далее);

- характеристику самого объекта кредитования, способов обеспечения кредита и главных источников его погашения;

- оценку его бизнеса, финансового положения, плана доходов и расходов и платежного календаря на период кредитования;

- оценку реальности сроков возврата основного долга и процентов, также оценку кредитного риска банка по этому кредиту.

Окончательное решение о выдаче кредитов в соответствии с полномочиями по принятию решений выносят начальник кредитного отдела,

кредитный комитет банка (либо филиала банка), Правление банка. Эти же органы выносят окончательное решение и о способе обеспечения кредита.

3. Документальное оформление и выдача кредита. Кредитное подразделение банка оформляет кредитный договор и договор обеспечения, юридический отдел банка проводит правовую экспертизу текстов заключаемых договоров и визирует их.

Структура кредитного договора: общие положения, ответственность сторон, порядок разрешения споров, права и обязанности заемщика, права и обязанности банка, срок действия договора, юридические адреса сторон.

Выдача кредита производится на основании постановления кредитного подразделения бухгалтерскому подразделению банка за подписью уполномоченного должностного лица.

В распоряжении должны быть указаны:

- наименование заемщика и номер его расчетного счета, на который перечисляется кредит;
- номер и дата кредитного договора (соглашения);
- способ предоставления кредита;
- сумма предоставляемых средств (лимит кредитования);
- вид обеспечения и его сумма;
- срок уплаты процентов и размер процентной ставки;
- сроки возврата кредита (с указанием дат и суммы);
- группа кредитного риска.

4. Кредитный мониторинг. За исполнением условий каждого кредитного договора контроль осуществляется за соблюдением лимита кредитования, за целевым использованием кредита, за сохранностью обеспечения, за кредитоспособностью клиента, за полнотой и своевременностью уплаты процентов за кредит и погашения кредита. На рисунке 1.2 представлена схема кредитного мониторинга.



Рисунок 1.2 - Кредитный мониторинг

5. Погашение кредита. Погашение кредита физическими лицами производится путем перечисления денежных средств с их банковских счетов на основании их письменных распоряжений; вноса наличных средств в кассу удержания из сумм, причитающихся на оплату труда (для заемщиков, являющихся работниками банка-кредитора); перевода денежных средств через органы связи либо иные кредитные организации.

Проанализировав процесс потребительского кредитования, можно сделать вывод, что коммерческий банк, выдавая потребительский кредит, содействует решению социальных проблем населения, связанных с необходимостью улучшения условий жизни, оплаты медицинских и образовательных услуг и так далее. Ориентация коммерческих банков на частных заемщиков содействует помимо прочего повышению качества их кредитного портфеля за счет расширения круга клиентов банка и видов предоставляемых ссудных услуг [7].

### 1.3 Формы обеспечения возвратности потребительских кредитов

Понятие «возвратность кредита» почти экономисты трактуют разнообразно.

Учитывая мнение А.М. Тавасиева «Возвратность кредита - это своевременное и полное погашение заемщиком полученной им суммы кредита (основного долга) и соответствующих сумм банковского процента (включая комиссионные и прочие)» [21].

О.И. Лаврушин «Возвратность кредита - это основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от иных видов экономических отношений» [13].

Таким образом, возврат кредита - это операция, обратная выдаче кредита, перемещение кредитных ресурсов от заемщика к кредитору на принципах возвратности, срочности, платности.

Источники возврата ссуд разделяются на первичные и вторичные. Первичным источником считается доход заемщика, другими словами для юридических лиц считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств поручителем, гарантом либо страховой организацией - в наличной и безналичной формах, а для физических лиц - это зарплата или иные поступления. Вторичными источниками считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств поручителем, гарантом или страховой организацией.

Реальной гарантией возврата кредита считается выручка только у финансово устойчивых предприятий. К ним относятся: предприятия, имеющие высокий уровень рентабельности и высокую обеспеченность собственным капиталом.

Формы: 1) Залог имущества означает, что кредитор - залогодержатель имеет право реализовать это имущество, если обеспеченное залогом имущество не будет выполнено; залог обязан обеспечить не только лишь возврат ссуды, да и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Наибольшее распространение имеет залог в силу договора, когда должник по собственной воле дает имущество в залог, заключая об этом договор с кредитором. Виды залога: при котором предмет залога может оставаться у залогодателя, имеет наибольшее распространение; при котором предмет залога передается в распоряжение, во владение залогодержателю.

2) Договор-поручительство. Поручитель обязуется перед кредитором иного лица (заемщика) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Поручительство делает для кредитора огромную возможность

реального удовлетворения его требования к должнику. Договор-поручительство совершается в письменной форме, имеет возможность заверяться нотариально.

3) Гарантия - это особый вид договора-поручительства, используемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами. В виде гаранта может выступать вышестоящая организация (министерство, ведомство, ассоциация, объединение), арендодатель, учредитель и любые иные организации, включая банки. Условие - устойчивость финансового положения гаранта.

4) Страхование кредитных рисков - это комплекс страховых услуг, обеспечивающих страховую защиту имущественных интересов кредитора, связанных с риском невозвращения кредита вследствие неплатежеспособности заемщика.

5) Переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Оформляется специальным соглашением либо договором. Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой лишь для погашения выданного кредита и уплаты процентов по нему. Предприятие уступает банку дебитору задолженность.

Обеспечение возвратности кредита должно иметь законодательную базу. Согласно статье 329 ГК РФ исполнение обязательств должниками может обеспечиваться несколькими способами возвратности кредитов [1].

1. Неустойка (штраф, пеня) - денежная сумма, которую должник должен уплатить в случае несоблюдения либо ненадлежащего исполнения обязательства.

Виды неустойки:

- Законная (размер её быть может увеличен соглашением сторон, в случае если закон этого не запрещает);

- Договорная (определяется договором).

Неустойка удобна тем, что штрафная сумма взыскивается за сам факт нарушения обязательства и кредитор не должен обосновывать причиненные

ему убытки. Уплата неустойки быть может предусмотрена договором или залогом.

2. Банковская гарантия. Современный институт банковской гарантии выступает в гражданском праве как специфический способ обеспечения исполнения обязательств.

Банковская гарантия представляет собой письменное обязательство банка, другого кредитного учреждения или страховой компании, выдаваемое кредитору принципала и по письменному требованию последнего.

Банк принимает гарантии (поручительства) только от надежных, финансово устойчивых юридических и физических лиц. В рассматриваемом аспекте гарантии бывают двух видов: необеспеченные и обеспеченные. Первый вид означает, что гарантия (поручительство) данного лица принимается на основе доверия.

3. Поручительство, сущность которого состоит в том, что поручитель обязывается отвечать перед кредитором иного лица за исполнение последним его обязательства полностью либо его определенных пунктов.

Договор поручительства должен быть осуществлен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства (ст. 362 ГК РФ) [10].

Можно прийти к выводу, что несомненно, обеспечение возвратности банковского кредита - одно из важных направлений деятельности банка, которое реализуется на практике при помощи единого механизма, представляющего из себя комплекс правовых и экономических мер, характеризующего порядок принятия решений и выдачи кредитов, способы и сроки их погашения, также оформление документации.

Таким образом, под методами обеспечения возвратности понимается предварительная и последующая работа банка, обеспечивающая возврат основного долга и причитающихся к получению процентов, и также необходимый уровень доходности.

Вместе с этим самый действующий способ, нацеленный на минимизацию риска невозврата кредита, - пресечение мошенничества на

первой стадии, другими словами на этапе обработки кредитной заявки. Необходимы не только лишь введение разработанной системы в одном отдельно взятом банке, да и коллективные усилия основных кредитных учреждений.

В каждом банке должна быть создана своя собственная методика работы с просроченной задолженностью, но составление комплексной методики по оценке вероятности дефолта и прогнозированию банкротства может позволить банкам заранее предугадывать возможное ухудшение качества кредитного портфеля.

Совершенствование способов обеспечения возвратности кредита должно происходить не только лишь исходя из убеждений внутрибанковских факторов (организационная структура, эффективность системы управления качеством выдаваемых кредитов и так далее), да и внешних институциональных факторов (законодательно-правовая база).

#### **1.4 Современные тенденции на рынке потребительского кредитования**

Развитие банковского потребительского кредитования считается необходимым условием стабильного функционирования всей банковской системы и обязательного обеспечения экономического роста. Российские банки оказались в условиях жесткой конкуренции как со стороны зарубежных, но и отечественных банков. Стремительная смена условий функционирования, острая необходимость в наращивании капитала с помощью собственных доходов, открытость внешней среде побуждают банки к постоянному расширению сферы, такому как - потребительского кредита.

В ходя кредитования банки все активнее сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и прочими организациями, предоставляя кредиты в комплексе с иными услугами.

Основным побудительным мотивом, толкающим людей на использование потребительским кредитом, необходимость в предметах

потребления и услугах, которая будет появляться постоянно, несмотря на низкие доходы и нехватку собственных сбережений.

Наконец, главными пользователями кредита выступают граждане с низкими доходами, и те, что надеются на повышение своих доходов, считается, безусловно, большая часть населения РФ, они не могут выплатить кредит по процентным ставкам, что и приводит к переходу заемщика к группе неплатежеспособных [14].

Ключевыми стабилизирующими факторами стали: насыщение ресурсами, приток государственной ликвидности, привлеченными во время завышенных ставок.

В таблице 1.2 представлены банки РФ физическим лицам, распределение банковских кредитов по целевому направлению довольно неравномерным, и динамика объема каждого из них является неоднозначной.

Таблица 1.2 - Анализ розничных кредитов в РФ за 2015-2016 гг., тыс.руб.

Вид	Данные на 2015 г.	Данные на 2016 г.	Изм. в 2015 г., в %
Потребительские кредиты	1 644 549 000	2 165 641 000	31,7%
Кредитные карты	587 042 000	919 924 000	56,7%
Ипотечные кредиты	33 752 000	75 972 000	65,7%
Автокредитование	60 421 000	100 147 000	125,1
Итого:	2 090 536 000	2 624 749 000	40,2%

Источник: Составлено автором по материалам информационного портала НБКИ [30].

Как следует из таблицы 1.2 видно, по информации 3 700 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), по 2016 года количество выданных розничных кредитов всех типов составило 3,26 млрд.руб., увеличившись в сравнении с аналогичным периодом прошедшего года на 40,2% (в 2015 году – 2,33 млрд.руб.). При всем этом, самые высокие темпы в отчетном периоде были продемонстрированы в секторе обеспеченного кредитования. Так, количество выданных ипотечных кредитов возросло в 2,25 раза (76,0 млрд. кредитов по сравнению с 33,8 млрд.руб. годом ранее), а автокредитов – на 65,7% (100,1 тыс. против 60,4 млрд.руб. годом ранее). К тому же, самые низкие темпы роста замечены в

наиболее групповом сегменте кредитов на покупку потребительских товаров – 31,7% (2,17 млрд.руб. кредитов в сравнении с 1,64 млрд. руб. годом назад).

Вместе с этим, по сравнению с предшествующим кварталом, выдача кредитов в 2016 году сократилась на 24,7% (в 2015 году – 4,33 млрд. руб.).

При всем этом по кредитам на покупку потребительских товаров уменьшение составило 29,3% (в 2015 году — 3,06 млрд. кредитов), по автокредитам – 23,5% (130,9 млрд. руб.), по ипотеке – 20,4% (95,4 млрд. руб.) и по кредитным картам – 11,7% (1,04 млрд.руб.). На рисунке 1.3 представлен объем выданных розничных кредитов.

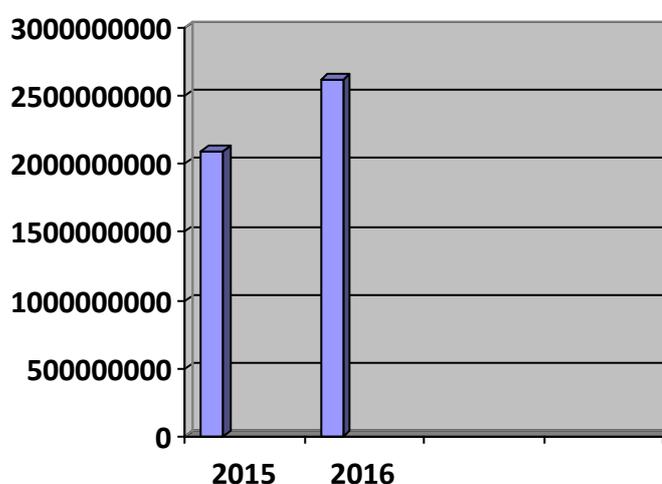


Рисунок 1.3 - Динамика темпов выдачи розничных кредитов в 2015-2016 гг.,млрд.руб.

Значительная динамика роста количества выданных розничных кредитов всех типов в начале 2016 года, почти во всем, обоснована масштабным падением кредитования населения в первом квартале прошедшего года, когда банковские кредитные «конвейеры», практически, были остановлены. Сначала 2015 года к снижению активности со стороны кредиторов добавилась инфляция и сокращение реальных доходов населения. Но, в дальнейшем банкам удалось приспособиться к новым «реалиям» и увеличить темпы выдачи кредитов населению. Особенно заметным стал рост выдач в сегменте обеспеченного кредитования, где поддержку автокредитам и ипотеке оказали государственные программы субсидирования процентных ставок.

В таблице 1.3 представлены 11 регионов РФ по объемам кредитов на потребительский кредит 2015-2016 гг., в таблице 1.4 представлены 11 регионов РФ по объемам выдачи кредитов по кредитным картам 2015-2016 гг.

Таблица 1.3 - 11 регионов РФ по объемам выдачи кредитов на покупку потребительских товаров в 2016 году в сравнении с 2015 годом., млрд.руб.

По регионам	Данные 2015г.	Данные 2016г.	Изменение в 2015 г., в %
г. Санкт-Петербург	36 063	100 460	178,57
г. Москва	59 136	91 976	50,53
Московская область	50 649	81 527	60,96
Республика Татарстан	60 005	77 327	28,87
Краснодарский край	58 405	74 839	28,14
Свердловская область	60 236	72 099	19,69
Красноярский край	38 963	48 158	23,60
Самарская область	34 894	45 668	30,88
Воронежская область	22 914	28 084	22,56
Кировская область	21 499	25 843	20,21
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	17 707	25 635	44,77

Таблица 1.4 - 11 регионов РФ по объемам выдачи кредитов по кредитным картам в 2016 году в сравнении с 1 кв. 2015 года, ед.

По регионам	Данные 2015г.	Данные 2016г.	Изменение в 2015 г., в %
г. Санкт-Петербург	36 549	53 710	46,95
г. Москва	32 087	46 191	43,96
Московская область	20 929	34 602	65,33
Республика Татарстан	14 060	31 866	126,64
Краснодарский край	14 855	22 320	50,25
Свердловская область	9 469	14 631	54,51
Красноярский край	13 606	30 323	122,86
Самарская область	4 345	12 690	192,06
Воронежская область	12 333	19 880	61,19
Кировская область	7 983	11 473	43,72
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	5 284	11 932	125,81

Просрочка по кредитам, общая статистика. Прошлый год ознаменовался стабилизацией ситуации с просрочкой по кредитам. Не смотря на что общий объем просроченной задолженности возрос, хотя темпы роста замедлились. Наивысшая динамика роста просрочки по потребительским кредитам - в Костромской и Омской областях. Особенно плохо по автокредитам заемщики в 2016 году платят на Алтае, в Ненецком АО и в Карачаево-Черкессии, а по ипотеке - на Алтае и в Тюменской области, в Ингушетии. По достоверным сведениям 3 800 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2016 году

просроченная задолженность, в общем, продолжает расти, хотя ее динамика значительно замедлилась, в сравнении с 2015 годом. На рисунке 1.3 представлена динамика просроченной задолженности по видам кредитов. Про это говорит рассчитываемый НБКИ коэффициент просроченной задолженности (КП\*) в 2016 году. Так, самый значительный рост просрочки был замечен в сегменте автокредитов – на 1,4 процентных пункта, достигнув уровня 9,7% (на 2016г. – 8,3%). При этом просрочка в другом сегменте кредитов – ипотеке - выросла незначительно - до 4,1% (рост на 0,1 п.п.).



Рисунок 1.3 - Динамика просроченной задолженности по видам розничных кредитов в 2016 г. Источник: Составлено автором по материалам информационного портала НБКИ [30].

\*- отношение суммы просроченной задолженности 30+ по определенному виду кредитов к общему объему портфеля кредитов этого вида.

Вместе с этим в необеспеченном кредитовании 2016 года динамика просроченной задолженности носила разнонаправленный характер. На тот момент как в сегменте кредитов на покупку потребительских продуктов просрочка возросла на 0,9 п.п., достигнув показателя 18,3% (на 2016 год - 17,4%), по кредитам наличными ее уровень составил 15,3%, снизившись на 2,9 п.п. (18,2% на 2016 год).

Пиковые значения роста просроченной задолженности остались в прошлом. Невзирая на до сих пор довольно высокий уровень просрочки в розничном кредитовании, может идти речь о стабилизации ситуации с

«плохими» долгами. Про это говорит и Индекс кредитного здоровья россиян, рассчитываемый НБКИ вместе с компанией FICO. В 2016 году состояние кредитного здоровья граждан РФ было несколько лучше, нежели кварталом раньше. Тогда как, основные риски по ее ухудшению остаются прежними - понижение реальных доходов народонаселения. Тогда как данная направленность станет усиливаться, возможность возникновения дефолтов повысится по всем розничным кредитным продуктам».

Главной проблемой потребительского кредитования в России считается высокая стоимость кредита. Следствием высокой стоимости является повышение процента невыплаты кредита. В этом случае задача банков состоит в том, чтобы снизить этот процент и сделать лучше всю систему кредитования.

Потребительское кредитование считается важной частью современного рынка розничной торговли. В последнее время в РФ рынок потребительского кредитования находится на стадии быстрого развития. Потребительское кредитование ставит перед собой цели: укрепить экономический потенциал страны и увеличить покупательские возможности граждан, увеличить доходы банков для удовлетворения потребностей населения в товарах и услугах за счет выдаваемых кредитов.

В последнее время рост потребительского кредитования замедлился, и некоторые специалисты прогнозируют отрицательный рост потребительских кредитов в будущем. Причинами такой ситуации считается мировой финансовый кризис, который повлиял на рынок потребительского кредитования, и минимизировал реальные доходы населения; помимо прочего негативное влияние оказала санкционная политика европейских стран.

Наиболее важной причиной считается насыщение рынка: почти все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и потому не заинтересованно в новых кредитах.

Очередной причиной снижения темпов роста потребительского кредитования считается сокращение банками требований к заемщикам при

оформлении кредита, что приводит к значительному увеличению «безнадежных кредитов», которые считаются реальной угрозой для банков. В законодательстве РФ не присутствует практически никаких норм и правил для эффективного взыскания задолженности по кредитам, что может привести к кризису потребительского кредитования и банковским проблемам.

Невзирая на обозначенные выше причины снижения темпов роста кредитования потребительского рынка, перспективы его развития остаются довольно высокими. Банкам нужно создать единую стратегию для преодоления препятствий, которая приведёт к положительной динамике в потребительском кредитном рынке.

Перспективы потребительского кредитования в РФ показывают, что наиболее экономически эффективной считается выдача потребительских кредитов под покупку дорогого имущества. Время, на которое будет осуществляться кредитование, не позволяет данному имуществу обесцениваться при эксплуатации, а возможность использования обретенных продуктов в кредитный период дает заемщикам вероятность оформить страхование в случае увеличения цен на эту продукцию.

Следует также отметить, что на сегодняшний момент некоторые из крупных банков отказались от услуг коллекторских агентств и пытаются добиваться выплаты долгов, а также изъятия залога у заемщиков при помощи судебных процессов [16].

Подводя итог по проведенному анализу, можно сказать, потребительское кредитование в РФ развивается и считается одним из причин положительного воздействия на банковский сектор страны.

Как вывод, необходимо подчеркнуть, что активная деятельность отечественных банков как кредиторов сектора домохозяйств способствует удовлетворению потребностей физических лиц. Ряд проблем, присутствует в сфере потребительского кредитования, требует незамедлительного решения.

## АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «РУСФИНАНС БАНКА»

### 2.1 Характеристика коммерческого банка

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является Общество с ограниченной ответственностью Русфинанс Банк (ООО) кредитно-кассовый офис в городе Красноярске. Юридический адрес банка: 443013, Россия, г. Самара, Чернореченская, 42а. Банк владеет уникальной филиальной сетью и на 1 июля 2016 года в нее входят региональная сеть Банка содержит 134 кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 68 регионах РФ. Один из кредитно-кассовых офисов банка расположен по адресу: 660005, Россия, РХ, г. Красноярск, ул. Краснодарская, д.8.

ООО «Русфинанс Банк» – это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов и частных лиц, и еще является стопроцентной дочерней компания ПАО «Росбанк». Осуществляет свою деятельность в РФ с 1992 года. Деятельность Банка регулируется ЦБ Российской Федерации в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13.02.2013 г.

ПАО РОСБАНК и Русфинанс Банк входит в группу Societe Generale – одну из крупнейших международных финансовых групп, которая придерживается универсальной банковской модели, позволяющей совмещать устойчивое развитие и финансовую стабильность. Группа Societe Generale была основана в 1864 году и объединяет более 148 000 сотрудников в 76 странах, обслуживающих 30 млн. клиентов по всему миру.

Являясь одним из лидеров рынка, Русфинанс Банк предлагает наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования: автокредитование; потребительские кредиты в точках продаж; предоставление кредитов наличными.

Банк обладает кредитными рейтингами 3х крупнейших международных рейтинговых агентств: Moody's – рейтинг в национальной валюте Ba1, рейтинг в иностранной валюте Ba2 /Aa1.ru (прогноз негативный), Fitch – BBB - (прогноз негативный)/AAA(rus) (прогноз стабильный) Standard & Poor's – BB+ / ruAA+(прогноз негативный). Рейтинг агентства Fitch является инвестиционным. Следует отметить, что рейтинг от Fitch Ratings является рейтингом инвестиционного уровня.

В отношениях с клиентами и участниками рынка банк использует основы рыночной конкуренции, соблюдая нормы деловой этики, утвержденные внутренними документами и действующие в банке на постоянной основе, также нормы действующего законодательства.

Русфинанс Банк вошел в высшую лигу в топ-10 "Народного рейтинга банков" на Banki.ru. За год банк предоставил 278 ответов на комментарии пользователей сайта, получив общий бал в рейтинге 37.9. «Народный рейтинг».

Составлен на основе отзывов посетителей сайта Banki.ru по итогам 2016 года и учитывает критерии, как качество предоставляемых банком услуг и уровень обслуживания клиентов.

Подтверждение национального рейтинга отображает мнение Fitch, что Русфинанс Банк, Росбанк и Дельта Кредит входят в число эмитентов, имеющих сильнейшую кредитоспособность в РФ. РДЭ и рейтинг поддержки банков подкрепляются потенциальной поддержкой, которую кредитная организация может получить от своих акционеров.

Рейтинг устойчивости банков «bb+» учитывает стабильное качество активов, приемлемый уровень ликвидности и капитала, хорошее фондирование, а также консервативный менеджмент и политику в отношении рисков.

27 января 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Русфинанс Банка, Росбанка и ДельтаКредит (все три банка входят в группу Societe Generale в России) на уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3». Нацио-

нальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)» с прогнозом «стабильный», а затем отозван. Рейтинг устойчивости (VR) подтвержден на уровне «bb+», рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

В течение 2016 года банковская группа Societe Generale в России Росбанк, ДельтаКредит, Русфинанс Банк и их дочерние общества (далее - Группа) значительно улучшила финансовый результат, заработав чистую прибыль в размере 3,1 млрд руб. по сравнению с убытком 9,2 млрд руб. в 2015 году. Уже во втором полугодии 2016 года результаты Группы перешли в положительную зону и только за 4-й квартал составили 2,8 млрд руб.

Невзирая на сложную экономическую конъюнктуру, активность Группы на российском рынке в значительной мере восстановилась.

В органы управления банка входят: Председатель Совета Директоров и шесть Членов Совета Директоров; Председатель Правления и пять Членов Правления; Протоколом заседания Совета Директоров № 2/СД-2016 от 25.03.2016 г. включены новые члены, а также были продлены полномочия действующих членов Правления. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка. Члены Совета Директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка. Начиная с 17.01.2011 г., 100% долей в уставном капитале Банка владеет ПАО РОСБАНК.

Организационная структура ККО:

1. Директор подчиненного ККО.
2. Специалист по поддержке пользователей - Ассистент.
3. Советники по защите бизнеса.
4. Администратор офиса.
5. Специалист по работе с персоналом.
6. Специалисты по сбору задолженности.
7. Руководитель направления POS - Менеджеры по развитию бизнеса - Администратор точек продаж - Консультанты.
8. Руководитель направления AUTO - Менеджеры по развитию бизнеса - Администратор точек продаж - Консультанты.
9. Кассиры.

## 10. Бухгалтеры-консультанты.



Рисунок 2.1 – Организационная структура ККО

По обязательствам филиала ответственность несет Банк. Общее руководство деятельностью филиала банка осуществляет Генеральный директор Банка. Генеральный директор Банка назначает управляющего филиалом, с ним заключает трудовой контракт. Филиал банка не является юридическим лицом, а осуществляет свою деятельность от имени Банка на основании Генеральной лицензии Центрального Банка России №437. Филиал свою работу организует на основе Устава Банка, настоящего Положения о филиале, принятых законов, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов Центрального Банка России, решений Совета Директоров и Правления Банка.

Учетная политика Банка на 2016 год была введена в действие в соответствии с приказом № 522 от 31 декабря 2015 г.

Можно сделать вывод о том, что в организации принципы системы управления не нарушены. Но есть недоработка, которая заключается, по мнению автора, в том, что не применяются научные разработки. Это может быть, допустим, какие-то новые методы отбора кадров (например, тестирование на коммуникабельность, умение общаться с клиентом, слушать и слышать клиента), обучение по новым системам, программам. Это достаточно важным, потому что при коротком собеседовании при приеме на работу невозможно

полностью «открыть» человека, а результаты тестов, может быть даже рисунков способны «рассказать» о человеке гораздо больше, чем он сам.

Кадровая служба ООО «Русфинанс Банк», по мнению автора считается довольно эффективной. Кадрового «голода» организация не испытывает, структура управления считается эффективной и позволяет четко и оперативно управлять сотрудниками. Обязанности четко распределены, нет лишних, ненужных звеньев, подразделений и служб. При поступлении новой информации она практически сразу доводится до заинтересованных работников.

Конечно, как и в любой организации есть проблемы, недостатки, одной из которых, является то, что нет новых интересных подходов к обучению, тестированию принимаемых и работающих сотрудников. На протяжении нескольких лет эта система не изменялась, ничего нового не вводилось. Но исходя из того, что банк работает и развивается, можно сделать заключение, что и существующая система управления персоналом, без каких-то новых научных разработок позволяет добиваться поставленных задач и приносить прибыль [20].

## **2.2 Анализ активов и пассивов, собственного капитала**

Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса является первой стадией оценки финансового состояния коммерческого банка.

Роль банковского капитала подчеркивается тем обстоятельством, что в отличие от других предприятий банк считается платежеспособным до тех пор, пока не затронут акционерный капитал.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния коммерческого банка служат: бухгалтерский баланс форма 101; отчет о финансовых результатов форма 102; пояснение к бухгалтерскому балансу и отчет о прибылях и убытках: отчет о движении капитала форма 123; отчет о движении денежных средств форма 104; Из всех видов бухгалтерской отчетности важнейшей является бухгалтерский баланс

коммерческого банка представлен в Приложении А. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств в банке и количество инвестиций.

Основная цель такого анализа - это изучить динамику, понять, как и куда развивается банк. Для того чтобы это оценить, необходимо проанализировать основные показатели деятельности банка - пассивы, чистые активы и нетто-капитал [9].

Структура активов и пассивов анализируется не только для определения степени диверсификации банковских операций и выявления опасностей, которые несут банку чрезмерное увеличение однотипными (даже очень выгодными в текущий момент) операциями. Для более детального анализа ООО «Русфинанс Банка» ниже будут приведены таблицы динамики активов и пассивов (Таблица 2.2) и структуры пассивов, в которых обозначены показатели Банка за 2015 и 2016 год (данные в Приложении А,Б и В соответственно), также рассчитан удельный вес и динамика приведенных показателей. Сделан вывод по представленным данным.

Таблица 2.2 - Анализ динамики активов и пассивов коммерческого банка "Русфинанс Банк" (ООО)

№	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса, тыс. рублей		Темпы роста,%
		2015 г	2016 г	2016/2015
1	Денежные средства	455 830	448 048	98,0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	696 462	1 143 180	164,0
3	Обязательные резервы	175 399	96 961	55,0
4	Средства в кредитных организациях	60 554	15 597	26,0
5	Чистая ссудная задолженность	85 138 274	90 703 725	107,0
6	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1 769	0
7	Отложенный налоговый актив	458 329	413 759	90,0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318 654	554 070	174,0
9	Прочие активы	1 026 219	865 466	84,0
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>88 196 307</b>	<b>94 148 887</b>	<b>107,0</b>
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	0	0
12	Средства кредитных организаций	7 319 576	13 967 691	190,8
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 254 519	13 967 691	72,5
14	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 534 205	1 977 572	128,9
15	Выпущенные долговые обязательства	36 913 598	43 080 597	116,7

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 030	85 599	656,9
17	Отложенное налоговое обязательство	132 168	134 634	101,8
18	Прочие обязательства	4 481 982	3 421 129	76,3
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	121 897	222 358	182,4
<b>20</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>68 716 768</b>	<b>74 379 628</b>	<b>108,2</b>
21	Средства акционеров (участников)	12 016 960	1 201 960	100,0
22	Резервный фонд	605 171	605 171	100,0
23	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	42 725	41 419	96,9
24	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 775 550	5 175 550	89,6
25	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 039 133	190 159	18,3
26	Всего источников собственных средств	19 479 539	19 769 259	101,5
27	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 503 756	2 143 097	86,0
28	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0

ООО Русфинанс демонстрировал высокий темп роста за период 2015-2016 гг., итог баланса вырос на 0,98 раза. Основные источники роста - основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, которые увеличились на 263 млн. руб., или в 1,9 раз; в том числе Средства кредитных организаций, рост которых в абсолютном выражении составил 69 млн. руб., или в 1 раз; Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей выросли на 203 млн. руб., в относительном выражении вклады увеличились в 1,1 раз; средства участников и резервный фонд выросли в 1 раз.

Привлеченные средства направлялись преимущественно на кредитование как, выпущенные долговые обязательства за анализируемый период увеличилась на 8 млн. руб., или на 125%. Почти в 6,5 раз увеличились отложенные налоговые обязательства. Они появляются тогда, когда возникает налогооблагаемая временная разница, оно определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на установленную законодательством Российской Федерации ставку налога на прибыль на определенную дату.

Общая величина пассивов за 2016 год увеличилась на 5662860 млн. руб. и составила 74379628 млн. руб. Темп роста составил 108,2% по отношению 2016 к 2015 гг. Это заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о росте потенциала банка.

Источники средств росли преимущественно за счет средств клиентов при пропорциональном увеличении собственного капитала, из этого следует увеличение чистой ссудной задолженности; также увеличение сумм основных средств. Это связано с инвестициями в основные средства, в первую очередь на новое строительство, реконструкцию, приобретение машин и оборудования, расширение производства. Проведем анализ ресурсной базы. В таблице 2.3 приведена Структура источников средств банка.

Таблица 2.3 - Структура пассивов ООО «Русфинанс Банк»

№	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса, тыс. рублей		Структура, %	
		2015 г	2016 г	2015 г	2016 г
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000,0	0,0	0,7	0,0
2	Средства кредитных организаций	7 319 576,0	13 467 622,0	10,7	18,1
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 254 519,0	13 967 691,0	28,0	18,8
4	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ип	1 534 205,0	1 977 572,0	2,2	2,7
5	Выпущенные долговые обязательства	36 913 596,0	43 080 597,0	53,7	57,9
6	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 030,0	85 599,0	0,0	0,1
7	Отложенное налоговое обязательство	132 168,0	134 634,0	0,2	0,2
8	Прочие обязательства	4 461 982,0	3 421 129,0	6,5	4,6
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	121 897,0	222 358,0	0,2	0,3
<b>10</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>68 716 766,0</b>	<b>74 379 628,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Высокую долю в пассивах составляет выпущенные долговые обязательства от 45,9% до 57,9%. Выпущенные обязательства отражают средства, привлеченные за счет размещения собственных ценных бумаг (кроме акций, выпущенных для формирования уставного капитала). Это

говорит о том, что банк в 2016 году увеличил свое присутствие на рынке ценных бумаг [11].

В том числе доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет от 18,8% до 30,6%. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

Доля средств кредитных организаций увеличились на 7,4% и составила 18,1%. Это говорит о достаточности собственного капитала. При этом банк привлекает средства физических лиц, которые увеличились на 0,5% и составляют 2,7 % от всех обязательств. Эти ресурсы могут включать средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц. Средства на расчетных счетах клиентов являются для банка наиболее привлекательными, т.к. они наименее затратные (по большей части они беспроцентные). Привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка. Рост вкладов (более дорогих ресурсов) говорит о том, что банк проводил специальную программу по работе с населением.

Незначительную долю имеют прочие обязательства. Их доля уменьшилась на 1,9 процентных пункта и составила 4,6%. Однако темп роста составил 76,6%. К прочим обязательствам относятся кредиторская задолженность, прочие пассивы и расчеты головного офиса с филиалами. Банком 11 февраля 2015 года состоялось открытие офиса Русфинанс Банка в г. Подольск Московской области. Возможно в 2015 г, рост прочих обязательств связан с этим. Также незначительную долю в структуре пассивов имеют резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон. Их доля увеличилась на 0,1 процентных пункта и составила 0,3%. Темп роста составил 182,4%. Данная величина отражает резервы под прогнозируемые будущие потери в периодах, следующих за отчетным, исключая резерв под возможные потери по ссудам; отсроченный налог на прибыль.

Основными изменениями в структуре обязательств банка стали:

1. Увеличение доли средств кредитных организаций на 7,5 процентных пункта и доли выпущенных долговых обязательств на 4,2 процентных пункта.

2. Сокращение доли средств клиентов на 9,2 процентных пункта и прочих обязательств на 1,9 процентных пункта.

Данные изменения свидетельствуют о том, что за 2016 год банк сократил кредиторскую задолженность, прочие пассивы, расчеты головного офиса с филиалами, средства клиентов и увеличил свое присутствие на рынке ценных бумаг, долю средств кредитных организаций. Анализ структуры и динамики собственных средств банка проведем на основе годового баланса за 2015-2016 гг. В таблице 2.4 представлена структура собственных средств, в таблице 2.5 приведены показатели динамики.

Таблица 2.4 – Структура и динамика собственных средств

№	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса, тыс. рублей		Структура, %	
		2015 г	2016 г	2015 г	2016 г
1	Средства акционеров (участников)	12 016 960,0	12 016 960,0	61,7	60,8
2	Резервный фонд	605 171,0	605 171,0	3,1	3,1
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	42 725,0	41 419,0	0,2	0,2
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 775 550,0	5 175 550,0	29,6	26,2
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 039 133,0	1 930 159,0	5,3	9,8
6	Всего источников собственных средств	19 479 539,0	19 769 259,0	100,0	100,0

Средства участников общества увеличиваются как в абсолютном, так и в относительном выражении. На 2016 г. средства участников составляли почти 1,46%. Заметную долю в структуре источников собственных средств составляет стоимость основных средств, хотя она и уменьшилась в результате переоценки с 20% до 22%. Растет доля прибыли прошлых лет, остающейся в распоряжении кредитной организации, за 2 года она увеличилась с 32,3% до 29,7%. Объем собственных средств за 2016 год увеличился на 289720 млн. руб. и составил 19769259 млн. руб. Прибыль отчетного периода достаточно стабильна, в среднем ее уровень составляет 3,5%.

Сокращение нераспределенной прибыли говорит о том, что прибыль предыдущего периода была использована в целях улучшения технологического развития банка, увеличения уставного капитала или создание фондов.

В целом анализ показал, что основной причиной роста пассивов банка является рост собственного капитала. Удельный вес собственных средств в валюте баланса банка увеличился. Это заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о повышении уровня надежности банка. Собственные средства банка формируются по большей части за счет прибыли, а привлеченные - за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Для оценки качества активов приведем их структуру в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Структура активов ООО «Русфинанс Банк»

№	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса, тыс. рублей		Структура, %	
		2015 г	2016 г	2015 г	2016 г
1	Денежные средства	455 830,0	448 048,0	0,5	0,5
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	696 462,0	1 143 180,0	0,8	1,2
3	Обязательные резервы	175 399,0	96 961,0	0,2	0,1
4	Средства в кредитных организациях	60 554,0	15 597,0	0,1	0,0
5	Чистая ссудная задолженность	85 138 274,0	90 703 725,0	98,8	96,3
6	Требование по текущему налогу на прибыль	41 985,0	1 769,0	0,0	0,0
7	Отложенный налоговый актив	458 329,0	413 759,0	0,5	0,4
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318 654,0	554 070,0	0,4	0,6
9	Прочие активы	1 026 219,0	865 486,0	1,2	0,9
10	Всего активов	86 196 307,0	94 148 887,0	100,0	100,0

Наибольшую долю активов составляет чистая ссудная задолженность, причем доля выданных кредитов возрастает 96,3% (90 млрд. руб.) на 2016 г. Темп роста составил 106,5%. С одной стороны, это говорит о деловой активности банка, увеличении доли рынка кредитования. Но с другой возрастают риски невозврата. Доля почти всех остальных статей баланса снижается при их абсолютном росте. Банк совсем не занимается инвестиционной деятельностью, на балансе нет вложений в инвестиционные ценные бумаги. Таким образом, Русфинанс Банк занимается преимущественно кредитованием физических лиц.

Капитал – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли.

Объектом анализа является вовлеченный капитал предприятия в хозяйственную деятельность. Анализ заключается в разделении капитала на составные части: активный капитал – рассматривается с позиции его состава и размещения, и пассивный капитал – с позиции его происхождения, с целью изучения их самостоятельного функционирования.

Целью анализа состава и динамики собственного капитала является оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в процессе проведения которой необходимо оценить динамику и структуру собственного капитала, определить факторы, влияющие на его уровень, а также оценить взаимосвязь и взаимозависимость указанных процессов в их воздействии на последующие перспективы.

### **2.3 Анализ кредитного портфеля банка**

Капитал служит защитой интересов вкладчиков, как бы поглощая убытки банка. Чем прочнее капитальная база банка, тем надежнее защита средств вкладчиков. Капитал играет роль своеобразного буфера, позволяющего банку при возникновении непредвиденных расходов и потерь, продолжать операции организации.

Собственный капитал играет важнейшую роль в деятельности банка. Он выступает одним из источников формирования ресурсной базы банка, важнейшим источником вложений в долгосрочные активы (кредиты).

Собственный капитал обеспечивает финансовую устойчивость и платежеспособность банка. Чем больше капитал банка, тем больше возможностей покрыть убытки, а, следовательно, меньше риск потери платежеспособности [24].

Эффективность работы предприятия и его финансовое положение во многом зависят от размещения капитала, в каких сферах и видах деятельности он используется. Поэтому анализ источников формирования и

размещения капитала имеет очень большое значение. При изучении исходных условий функционирования предприятия и оценки его финансовой устойчивости.

Главной деятельностью ООО «Русфинанс Банк» является кредитование клиентов. Как отмечалось выше, практически все работающие активы банка - это вложения в ссудную задолженность, т.е. выданные кредиты. Поэтому необходим более подробный анализ кредитного портфеля банка. Поведем анализ кредитного портфеля по клиентам и кредитным рискам.

Информацию о кредитах предоставленных берем по счетам первого порядка 441-456, счета второго порядка от 01 до 09 внутри каждого счета показывают срок кредита, а счета, которые заканчиваются на 15 - это резервы на возможные потери. Просроченную задолженность по основной сумме долга и процентам по группам клиентов находим на счетах 458 и 459. В виде таблицы 2.6 представлен Кредитный портфель банка.

Таблица 2.6 - Структура и риск кредитного портфеля

Показатели	Кредиты предоставленные		Просроченная задолженность и проценты		Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)		Просроченная задолженность, % от РВПС
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, % от кредитов	Сумма, тыс.руб.	Доля, % от кредитов	
Кредитные организации	206,623	1,13	1 794	0,24	246 232	5,37	1,29
негосударственные финансовые организации							
негосударственные коммерческие организации	125,370	0,69	30,527	4,060	993 950	21,69	88,06
негосударственные некоммерческие организации							
физические лица-индивидуальные предприниматели							
физические лица	17 875 757	98,18	718 705	95,7	3 343 029	72,94	69,8
Итого предоставленных кредитов	18 207 750	100,0	751 026	100,0	4 583 211	100	

Основные клиенты банка – это физические лица (им предоставлено 98,18% кредитов). Доля коммерческих организаций в кредитном портфеле

всего 0,69%. Вероятно, такая структура портфеля связана с особенностями развития бизнеса в Красноярске.

В другом разрезе, кредиты бизнесу (коммерческие организации) составляют 0,69%, потребительские кредиты – 98,71%.

По уровню просроченной задолженности (основная сумма долга и проценты) лидируют коммерческие организации, доля просрочки составляет 4,060% от предоставленных кредитов. Но в то же время просроченная задолженность составляет лишь 88,6% от резервов на возможные потери. Возможно, это связано более жесткими требованиями по формированию резервов для этой группы заемщиков, из-за чего резервы завышаются.

Физические лица – не предприниматели не вернули в срок 95,7% долга, что составляет 95 % от РВПС.

Не вся просроченная задолженность – потери банка, большая часть долга будет возвращена клиентами, но с опозданием. Поэтому сложно сказать, какое соотношение между просроченной задолженностью и РВПС следует считать нормальным. Но в любом случае превышение РВПС над просрочкой говорит о запасе финансовой прочности и консервативной (в хорошем смысле) политике банка.

Можно предложить другой способ оценки доходности:

Счет 47427 Требования по получению процентов показывает, какую сумму процентов банк получит за месяц (Форма 101 – месячная). Сумму кредитов на конец года мы знаем. Найдем месячную доходность, по схеме сложных процентов рассчитаем годовую.

Рассчитаем ожидаемую доходность кредитного портфеля банка:

Требования по получению процентов за последний анализируемый месяц 8510 тыс. руб., тогда доходность за месяц:

$$8510 * \frac{0,00758}{8510} = 0,758\% \quad (2.1)$$

Ожидаемая доходность за год:

$$(1+0,00758)^{12} \times 100 = 12,96\% \quad (2.2)$$

Ожидаемая доходность – условный прогнозный показатель, такую доходность покажет кредитный портфель, если процентные ставки не изменятся, а полученный доход будет направляться на увеличение кредитного портфеля, но других источников роста портфеля не будет.

В таблице 2.7 приведены обязательные нормативы в публикуемой годовой отчетности, в форме «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» [6].

Таблица 2.7 - Обязательные нормативы годовой отчетности

№	Наименование показателя	Данные на 2015 г	Данные на 2016 г
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	20 849 916	19 170 686
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14,7	15,7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	13,9	14,8
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	248 003	121 897
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	248 003	121 897
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	605 171	605 171
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	605 171	605 171

В отличие от предприятий банк не может нарушать обязательные нормативы, иначе у него просто отзовут лицензию. Поэтому банки нормативы выполняют с запасом. Вот этот запас и можно рассчитать, если дадут информацию.

Банк выполняет норматив достаточности капитала, при уровне достаточности 14,8%, фактическое значение 15,7%, т.е. запас прочности составляет:

$$— 1) * 100 = 60,8\% \quad (2.3)$$

Сформированные резервы на возможные потери по ссудам и другие возможные потери полностью соответствуют расчетным.

Можно выделить следующие направления кредитования физических лиц - автокредитование, потребительские кредиты и кредитные карты.

На рисунке 2.2 представлена структура кредитного портфеля физическим лицам по состоянию на 2016 г.

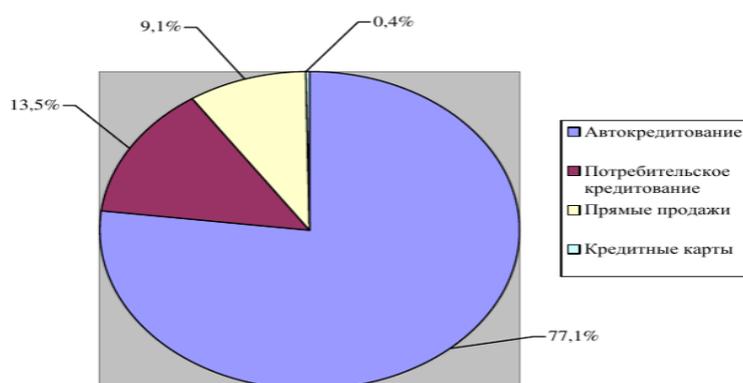


Рисунок 2.2 – Структура кредитного портфеля физическим лицам

Росбанк и Русфинанс Банк занимает второе место на рынке автокредитования за первое полугодие 2015 года. Росбанк и Русфинанс банк вошли в ТОП-3 банков по объему автокредитного портфеля по итогам первого полугодия 2015 года. Консолидированный портфель банков объемом 124,4 млрд рублей позволил им занять 2-е место. Группа Societe Generale в России также занимает 2-е место по объему и количеству предоставленных автокредитов с показателями 15 млрд рублей и 34 828 кредитов соответственно. На территории России Русфинанс Банк представлен в 64 регионах - от Калининграда до Владивостока. Группа Русфинанс входит в состав департамента специализированных финансовых услуг группы Societe Generale, который управляет подразделениями в 46 странах мира с общим кредитным портфелем более 50 млрд. евро [19]. Рассмотрим в таблице 2.8 подробнее динамику и структуру самого значимого для банка кредитного портфеля – физические лица.

Таблица 2.8 - Динамика и структура кредитного портфеля физических лиц  
ООО Русфинанс Банк

Наименование	Значение, тыс.руб.		Темп роста,%	Удельный вес,%	
	2015	2016		2015	2016
Потребительские кредиты	13 713514	16 332 860	119,10	15,19	18,2
Кредит наличными	351814	282 989	80,44	25,6	0,33
Автокредитование	76211194	72 914 543	95,67	84,41	81,46
Всего кредитов физических лиц	90276522	89 530 392	99,17	100	100

По данным из таблицы видно, что по всем видам кредитов происходит увеличение ссудной задолженности банка. Наибольший темпы роста отмечались по ипотеке и автокредитам. Потребительский кредит увеличился в 2,87 раза и в 2016 г. составил 16 332860 млн. руб. Автокредиты в 2016 г. составили 72 914543 млн. руб., что в 1,82 раза больше, чем в 2015 г. Наименьший темп роста был свойственен кредитам наличными, которые увеличились в 1,56 раз. и в 2016 г. составили 282 989 тыс. руб. На рисунке 2.3 представлена структура кредитного портфеля физ.лиц.

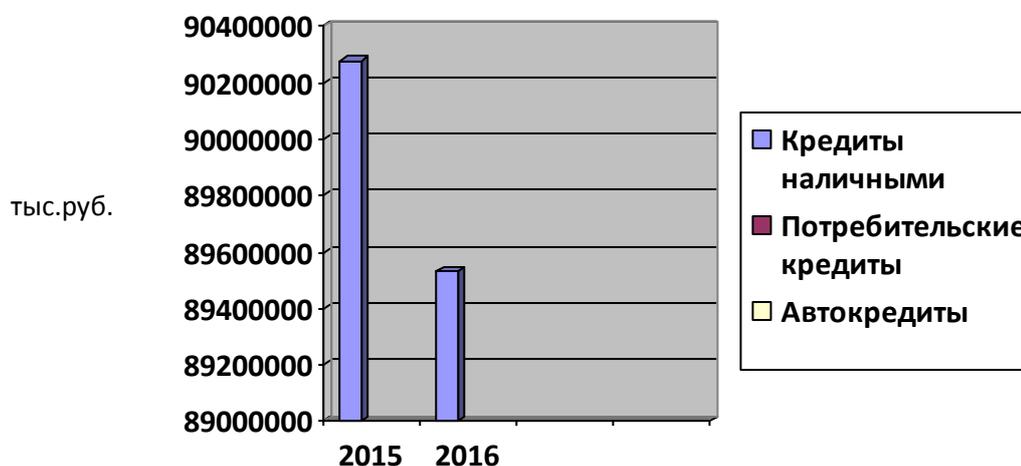


Рис. 2.3 - Структура кредитного портфеля физических лиц ООО Русфинанс Банк, %

В 2015 г. основным направлением кредитования физических лиц было автокредитование, на долю которого приходилось 77,05%. В 2016 гг. доля

автокредитов увеличилась до 79,30%. В таблице 2.9 представлена динамика объемов автокредитов.

По итогам 2016 г. банк ООО Русфинанс Банк занимал второе место по объему выданных автокредитов. В 2016 г. банк выдал 82 тыс. автокредитов на сумму 24,57 млрд. руб. Однако в 2016 г. объемы выдачи автокредитов снизились на 56,49% по сравнению с 2015 г., что связано с ухудшением макроэкономической ситуации и как следствие ужесточением требований к потенциальному заемщику.

Таблица 2.9 - Динамика объемов автокредитов банка ООО Русфинанс Банк

Наименование	Значение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2015	2016	2015	2016
Автокредиты, тыс. руб.	56 455 512	24 565 841	43,51	72,24
Автокредиты, шт.	184 517	82 096	44,49	61,74

На сегодняшний день банк предлагает следующие программы автокредитования:

- программа «Движ'ОК» дает возможность клиенту приобрести иностранный автомобиль с пробегом.
- программа «То, что надо» - кредит на отечественный автомобиль с пробегом.
- программа «Форсаж» позволяет приобрести новый автомобиль иностранного производства.
- программа «Отличная возможность!» дает возможность приобрести новый отечественный автомобиль.

В настоящее время в банке существуют программы автокредитования, разработанные совместно с ведущими марками автомобилей, VOLKSWAGEN CREDIT EXPRESS, AUDI CREDIT EXPRESS, SKODA CREDIT EXPRESS, FordCredit (ФордКредит), HYUNDAI в кредит и т.д. [25].

Таким образом, линейка кредитных продуктов на покупку автомобиля очень разнообразна и позволяет выбрать клиенту именно ту, которая удовлетворяет все его потребности и желания и соответствует его

возможностям. Преимуществами программ является быстрота принятия решения о выдаче кредита, оформление всего по двум документам, оформление прямо в автосалоне, срок кредита до 5 лет, возрастное ограничение по автомобилям до 15 лет на момент погашения кредита.

Вторым по значимости направлением кредитования физических лиц является потребительское кредитование.

Банк предоставляет потребительский кредит в торговых центрах и магазинах-партнерах, где Клиенты могут получить кредит на сумму от 2250 рублей и сроком от 3 месяцев.

По итогам Апреля 2017г. РФБ остается на 4 месте в кредитном обороте Торговой сети ООО ДНС.

В Апреле 2017 года мы смогли увеличить нашу долю в сети на 0,85% по отношению к марту, и сейчас, доля РФБ составляет 14,56%. В таблице 2.10 представлена сравнительная таблица среди банков.

Таблица 2.10 – Сравнительная таблица по доле среди банков

Место	Банк	Доля апрель
1	Хоум Кредит	21,28%
2	Отп банк	20,60%
3	Почта банк	17,17%
4	РФБ	14,56%
5	Альфа Банк	10,05%
6	Сетелем	6,11%

Согласно федеральному отчету от Frank Research Group за январь 2017 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года доля РФБ увеличилась на 0.4 п.п. и составила 8.6% от рынка POS России. Это 5-е место – после Хоум Кредит, ОТП, Ренессанс банка и Альфа-Банка.

По сравнению с прошлым месяцем в январе доля РФБ увеличилась на 0.7 п.п.

Прирост объема рынка POS России в январе 2017 года по сравнению с прошлым годом составил +18.4%. При этом, прирост продаж в Русфинанс

Банке составил +23.7%, прирост продаж Сетелема +52.8%, Ренессанс банка +52.4%, Почта банка +33.5%, ОТП Банка +18.7%, Альфа-Банка +14.4%, Русского Стандарта +63.2%, Хоум Кредита -13.2%.

Небольшие выводы по округам за январь 2017 (в регионах присутствия):

1. Лидер по доле рынка среди округов Черноземье – 13.7%. На втором месте Урал с долей 11.0% и на третьем – Сибирь с долей 10.0%.

Лидеры по приросту доли среди округов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – Сибирь (+1.9 п.п.), Черноземье и Урал (+1.0 п.п. каждый).

2. Среди филиалов - ТОП лидеров по доле в 2017 году следующий: Кызыл, Абакан, Сыктывкар (включая Ухту) и Кострома. Доля в этих городах выше 20%.

Наименьшая доля в Хабаровске, Чебоксарах, Кирове и Мурманске. Доля в этих городах меньше 5%.

3. Наибольший прирост доли по сравнению с январем 2016 года показали Кострома +7.6 п.п., Кызыл +6.5 п.п., Йошкар-Ола +5.9 п.п., Абакан +5.7 п.п.

Наибольшее падение доли в Калининграде -5.8 п.п., Архангельске -4.1 п.п., Кирове -2.4 п.п.

Потребительский кредит Русфинанс Банка помогает клиентам приобрести товары в таких сегментах, как бытовая техника, аудио- и видео-техника, мебель, кухни, товары для дома, компьютерная техника, товары для спорта и отдыха, товары для автовладельцев, товары для детей, одежда и услуги.

В таблице 2.10 представлено качество кредитного портфеля, можно оценить с помощью показателей доходности и риска кредитного портфеля.

Таблица 2.11 - Показатели качества кредитного портфеля ООО Русфинанс Банк

Наименование	Значение, тыс. руб.		Изменение 2016-2015
	2015	2016	
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, %	2,56	7,10	4,54
Крезерва= РВПС/КП	0,03	0,07	0,04
Криска= (КП-РВПС)/КП	0,97	0,93	-0,04
Доходность кредитного портфеля, %	10,17	19,33	9,16

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за анализируемый период увеличилась на 4,54% пункта и составила в 2016 г. 7,10%. Рост доли просроченной задолженности является негативным фактом, говорящим о снижении качества кредитного портфеля банка.

Крезерва за 2015-2016 гг. увеличился на 0,04% пункта и составил в 2016 г. 0,07%, что является негативной тенденцией, т.к. чем выше значение данного показателя, тем ниже качество кредитного портфеля.

Криска кредитных операций за анализируемый период снизился на 0,04% пункта и составил 0,93%. Снижение данного показателя является отрицательной тенденцией, т. к. чем ближе значение данного показателя к 1, тем выше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности.

Доходность кредитного портфеля за анализируемый период увеличилась на 9,16% пункта и составила в 2016 г. 19,33%. Увеличение данного показателя заслуживает положительной оценки.

В ходе проведенного анализа кредитного портфеля банка ООО Русфинанс Банк можно отметить положительные и отрицательные тенденции в развитии банка.

К положительным тенденциям относится, во-первых, увеличение кредитного портфеля за анализируемый период в 1,77 раз. В 2016 г. кредитный портфель в абсолютных показателях составил 77 168 576 тыс. руб. Во-вторых происходит увеличение кредитов, предоставленных физическим лицам на 77,16%. В-третьих, увеличиваются процентные доходы в абсолютных показателях.

К отрицательным тенденциям можно отнести уменьшение кредитного портфеля в 2016 г. по сравнению с 2015 г. Происходит снижение по всем видам кредитов, выдаваемых физическим лицам. Так же наблюдается увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, что негативно сказывается на его качестве. Все негативные явления, выявленные в банке в ходе проведенного анализа связаны с мировым финансовым кризисом и не стабильной экономической обстановкой в стране.

## 2.4 Анализ рентабельности коммерческого банка

Рентабельность, относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к расходам. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица. Показатели рентабельности часто выражают в процентах [29].

Основными относительными показателями оценки эффективности деятельности являются показатели рентабельности. Показатель рентабельности банка найдем по формуле:

$$\text{—————} \cdot 100 \quad (2.1)$$

$$\text{—————} \cdot 100 = 23,65\% \quad (2.1)$$

$$\text{—————} \cdot 100 = 14,42\% \quad (2.1)$$

$$14,42 - 23,65 = -9,23\% \quad (2.1)$$

Коэффициент общей рентабельности находится по формуле:

$$\text{Рентабельность общая} = \text{————} * 100 \quad (2.2)$$

$$\text{Рентабельность общая 2015} = 4930465 / 6299136 = 78,27\% \quad (2.2)$$

$$\text{Рентабельность 2016} = 6299136 / 4930465 * 100 = 127,75\% \quad (2.2)$$

$$127,75 - 78,27 = 49,48\% \quad (2.2)$$

Рентабельность активов рассчитаем по формуле:

$$\text{Рентабельность активов} = \text{————} \quad (2.3)$$

$$\text{Рентабельность активов 2015} = 4930465 / 1738113 * 100 = 2,83\% \quad (2.3)$$

$$\text{Рентабельность активов 2016} = 6299136 / 5653870 * 100 = 11,14\% \quad (2.3)$$

$$11,14 - 2,83 = 8,31\% \quad (2.3)$$

## **2.5 Заключительная оценка деятельности банка**

В целом по данным проведенного анализа ООО «Русфинанс Банка» можно сделать вывод, что финансово-хозяйственную деятельность коммерческого банка следует признать эффективной, т.к. ею достигнут положительный финансовый результат-величина активов банка Русфинанс банк составила 107.12 млрд.руб. За год активы увеличились на 4,59%. Прирост активов положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов выросла с 1.28% до 2.51%.

По оказываемым услугам банк вкладывает средства в основном в кредиты, причем больше в кредиты физическим лицам (т.е. является розничным кредитным).

Объем активов, приносящих доход банка составляет 96.66% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 65.83% в общем объеме пассивов. Однако, объем доходных активов превышает средний показатель по крупным российским банкам (84%).

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с 6.06% до 10.30%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год с 6.85% до 12.93%.

Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 10.85% до 10.66%. Доходность ссудных операций уменьшилась за год с 18.50% до 17.98%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 11.27% до 11.37%. Стоимость привлеченных средств банков незначительно изменилась за год с 11.64% до 11.57%.

Доля просроченных ссуд в течение года имеет тенденцию практически не меняться, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению [18]. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение года и последнего полугодия довольно мала и имеет тенденцию практически не меняться.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 3-4%).

Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 10-11%).

Таким образом, за последний год у Русфинанс Банка не было смены собственников (акционеров).

Также у банка за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению

0.31, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо» [22].

# **ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕХАНИЗМОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

## **3.1 Расширение ассортимента кредитования физических лиц**

По итогам проведенного исследования и анализа финансового состояния ООО «Русфинанс Банка» можно считать финансово устойчивым, более того видна четкая тенденция к улучшению. Банк считается платежеспособным, и имеет стабильную финансовую структуру.

За прошедшие несколько лет российский рынок потребительского кредитования испытывает небывалый рост, причем, по оценкам экспертов, потенциал данного рынка далеко не исчерпан и активный рост объемов потребительских кредитов будет продолжаться.

Именно несовершенство российского законодательства в этой сфере привело за несколько лет к огромному количеству судебных разбирательств по спорам из кредитных отношений граждан и банков, также банков и контрольных органов в сфере защиты прав потребителей и антимонопольного регулирования.

Проблемы потребительского кредитования в России кроме того могут быть связаны с таковым явлением, как отсутствие полной прозрачности доходов граждан. Физические лица продолжают получать доходы "черным налом", не декларируя их и не имея возможности предоставить в банк достоверные сведения о величине заработной платы.

Одной из важных проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик порой способен самостоятельно изучить и осмыслить условия кредитного договора.

Также еще одной очень важной проблемой потребительского кредитования является рост доли невозврата кредитов. По официальной статистике доля проблемных кредитов в портфелях банков в среднем

составляет 1,3%. По неофициальным же данным - в некоторых банках достигает 5-6% от кредитного портфеля.

Говоря о кредитовании физических лиц в общем, можно сказать, что, невзирая на достаточно высокие расходы по ведению этого направления кредитования, они заслуживают внимания, потому что считаются стабильным источником дохода ООО Русфинанс банка. Соответствующей особенностью ссуд населению считается высокая степень диверсификации, что снижает риск внезапных крупных потерь, также они поддерживают имидж ООО Русфинанс, практически постоянно способного помочь клиенту в том числе и в небольших финансовых затруднениях.

Развитие системы кредитования физических лиц в современных условиях и ужесточение конкуренции требуют совершенствования существующих и разработки новых банковских продуктов. Это одно из важных направлений в современной стратегии развития банков, для которых внедрение в практику бизнеса новых продуктов - это возможность проникновения на новые рынки, их освоения, удовлетворения вновь появившихся пожеланий клиентов и получения на этой основе новых прибылей [26].

ООО Русфинанс должен активно предоставлять населению кредиты на различные цели. Сначала, необходимо развитие автокредитов- на сегодня рынок автокредитования развивается немного двойственно. Одни специалисты считают, что рост рынка замедлится, другие - что в условиях кризиса ликвидности автокредитование будет фаворитом банковской розницы. Данный вид ссуд максимально защищен от потрясений: с одной стороны, он не требует от банков столь внушительных резервов, как ипотека, с другой - есть залог в виде авто, который защищает банки от возможной эпидемии невозвратов.

Условия предоставления денежных средств определяют стоимость кредитного продукта для каждого заемщика. Она в свою очередь отражает уровень кредитного риска. По данному целевому кредиту обоснованы обязательные и дополнительные условия, от которых будет зависеть уровень

процентной ставки. Выполнение обязательных условий является достаточным для предоставления кредита, соответствует допустимому уровню риска и гарантирует возврат выданных средств, а учет дополнительных условий способствует снижению кредитного риска для банка, а для заемщика - снижению процентной ставки по кредиту.

Для обеспечения индивидуального подхода банка к заемщикам могут быть предложены тарифные планы, предоставляющие возможность выбора клиентом подходящего ему способа привлечения кредита и графика его погашения в соответствии с уровнем дохода.

Развитие кредитования населения в ООО Русфинанс зависит, в первую очередь, от условий предоставления кредитов и обеспечения их доступности, а также от эффективности мер, направленных на совершенствование работы с проблемной задолженностью.

На основе проведенного исследования определены направления совершенствования системы кредитования и разработаны конкретные рекомендации по повышению его эффективности.

Одним из способов повышения доступности кредитов для заемщиков и осуществления эффективной деятельности ООО Русфинанс является использование форм обеспечения розничных кредитов, например таких как страхование ответственности за непогашение кредита.

Совершенствование кредитования населения по направлению снижение объемов просроченной задолженности должно осуществляется, во-первых, на основе развития сотрудничества ООО Русфинанс и коллекторских агентств, что позволит сформировать информационную базу для организации эффективной работы по взысканию долгов; во-вторых, с помощью использования механизма банкротства физических лиц, позволяющего реструктурировать задолженность по кредитам. И, наконец, снижению объемов просроченной задолженности будут способствовать услуги по рефинансированию кредитов, позволяющие оптимизировать долговую нагрузку заемщиков [28].

Реализация предложений по повышению доступности и

привлекательности кредитов и снижению объемов просроченной задолженности будет способствовать привлечению большего числа заемщиков, осуществлению эффективной деятельности ООО Русфинанс, повышению качества обслуживания граждан, улучшению качества кредитного портфеля и увеличению ликвидности, развитию всей системы кредитования населения в Банке.

Для ООО «Русфинанс Банк» задачи совершенствования политики кредитования населения должны формулироваться, исходя из складывающихся внешних условий на рынке кредитования населения, и должны быть направлены на достижение целей, вытекающих из выявленных внутренних проблем в области осуществления кредитования. Цель совершенствования политики кредитования может быть сформулирована следующим образом: повышение рентабельности операций кредитования населения и снижение их рискованности. Для достижения этой цели необходимо:

- достижение ресурсного обеспечения роста объемов потребительского кредитования за счет роста. Решение этой задачи может рассматриваться в форме разработки новых кредитных продуктов, способных обеспечить формирование кредитных ресурсов для роста объема выданных кредитов;

- совершенствование автоматизации процессов сопровождения потребительских кредитов;

- разработка форм и способов информирования заемщиков о действительной стоимости кредита на основе объявления эффективной процентной ставки.

В связи с этим, выявлена проблема о нехватки терминалов, для оплаты кредитов это приводит к потери клиентов и вызывает у них негатив. Сокращение доли нераспределенной прибыли (непокрытые убытки) прошлых лет на 3,5% и средств акционеров (участников) на 0,9%. Сокращение нераспределенной прибыли говорит о том, что прибыль предыдущего периода была использована в целях улучшения технологического развития банка, увеличения уставного капитала или

создание фондов. Наблюдается спад ссуд, предоставленных клиентам на 15,2%. Спаду ссуд, предоставленных клиентам послужило значительное снижение процента одобрения кредитования на ярко выраженном фоне увеличения количества запросов кредитных историй клиентов из банков. Снижение процента одобрения банками заявок физических лиц объясняется высокой закредитованностью потенциальных заемщиков и действиями ЦБ, направленными на снижение рисков в сегменте розничного кредитования. Уровень общей достаточности капитала - удовлетворительно (тенденция - отрицательная), соответственно качество капитала - удовлетворительно (тенденция - отрицательная). Это свидетельствует о том что кредиты банк выдает из привлеченных средств, а не из собственных. Также снизились: до 0 кредиты, депозиты прочих средств ЦБ и средства клиентов уменьшились.

Еще есть внешняя проблема в отделении РФБ г. Сосновоборске, клиенты не могут оплачивать кредит по причине отсутствия кассы, банкоматов и терминалов, вызывает у клиентов неудобство, обиду и даже приводит к скандалам. Клиенты в офисе могут получить консультацию, информацию по кредитам/картам, сумму для погашения, а оплачивать им нужно идти в другое место.

Поставленные задачи могут быть реализованы посредством следующих мероприятий:

– разработка нового кредитного продукта кредит наличными - целевого кредита Кредит на отдых, т.е. практически все планируют свой отпуск на летнее время, чтобы хорошо отдохнуть на берегу моря. Но не все могут позволить себе накопить на желаемый отдых. В этом случае на помощь приходит отпуск в кредит. Это отличный вариант для тех, кто решил отдохнуть, но не хватает денежных средств на поездку;

– разработка ипотечной программы, на выгодных условиях, т.е. банк способен предоставить большой спектр услуг, в который будет входит предоставления кредита на недвижимость, ипотека;

– увеличение доли средств клиентов, путем предложения более выгодных условий;

– увеличить долю собственных средств банка, путем повышения ставок на депозиты;

– установить в г. Сосновоборске минимум 2 терминала для оплаты кредитов, это увеличит клиент поток, т.к. некоторые клиенты не возвращаются к нам больше из-за причины отсутствие в офисе способа оплаты. Один терминал ставить не целесообразно, т.к. он имеет свойство ломаться.

Предлагается внедрить в продуктовую линейку программу целевого кредитования «Кредит на отдых». В рамках предлагаемой кредитной программы кредитные средства перечисляются на текущий счет клиента по предъявлению им счета, выписанного турагентством, при этом Банк перечисляет сумму, равную стоимости путевки, напрямую в агентство. Оставшаяся часть кредитных средств может быть использована по усмотрению клиента.

Кредит на отдых - это обычный потребительский кредит, который оформляется в банке в минимальные сроки. Полученные кредитные средства заемщик может направить на оплату путевки и на личные траты, которые могут возникнуть во время отдыха. Данное мероприятие призвано расширить продуктовую линейку кредитования населения с обеспечением ресурсной базы для реализации внедряемого кредитного продукта

Для реализации данной целевой программы банку необходимо провести предварительную работу по заключению партнерских договоров с туристическими компаниями. Предполагается, что для компаний туриндустрии такое предложение будет привлекательным, поскольку это предполагает полную оплату турпродукта и расширяет возможности компании по объему реализации.

В таблице 3.1 представлены условия данного кредитного продукта.

Таблица 3.1 - Характеристика условий новой программы потребительского кредитования «Кредит на отдых» в банке ООО «Русфинанс Банк»

Условия кредита	Программа «Кредит на отдых»
Сроки кредитования	1 год (12 мес.)
Валюта кредитования	RUR
Способы выдачи кредита	Зачисление на текущий счет любого коммерческого банка
Процентная ставка, %	19
Сумма кредита	min - 60 000 рублей; max - 300 000 рублей
Срок рассмотрения кредитной заявки	2 рабочих дня
Комиссии банка:	
- за выдачу кредита	6000 руб.
- за сопровождение кредита	нет
- за обслуживание банковского счета	Ежемесячно 0,1% от первоначальной суммы кредита
Мораторий на досрочное погашение	нет
Минимальная сумма частичного досрочного погашения	6000 руб.
Комиссия за досрочное погашение	нет
Подтверждение дохода	НДФЛ/без НДФЛ
Поручительства и обеспечение	нет
Требования к заемщику	Гражданство РФ; возраст от 18 до 60 лет; общий трудовой стаж не менее 1 года; отсутствие отрицательной кредитной истории; регистрация по месту нахождения офиса банка
Дополнительные требования	Мужчины до 27 лет - наличие военного билета; Женщины - при наличии детей - возраст ребенка не менее 6 мес.

Предполагается, что процентная ставка по кредиту и гибкие условия его пополнения обеспечат привлечение дополнительных клиентов в банк и сформируют необходимые ресурсы для размещения в разработанный кредитный продукт.

Предлагаемые банковские продукт (как кредит на отдых) требуют совершенствования услуг по их сопровождению. Так, для погашения кредита клиенту должны быть предложены удобные для него способы внесения денежных средств на соответствующий счет.

На сегодняшний день в банке «Русфинанс банк» установлены следующие способы пополнения счета (погашения кредита):

- наличными деньгами в любом дополнительном офисе или филиале «Русфинанс Банка»;
- переводом из филиала «Русфинанс Банка» или другого банка (необходимо знать все реквизиты счета);
- в любом пункте сети CONTACT путем перевода без открытия счета в рублях РФ;

– в почтовом отделении «Почты России» путем перевода без открытия счета в рублях РФ.

Рассматривая перечисленные выше способы, очевидно, что при всем их разнообразии, у клиента в любом случае возникает необходимость посещать специализированные кассовые узлы банков или Почты России.

Целесообразно планировать спрос на кредиты по кварталам (планирование производится на период 2016 г.). Очевидно, что:

– в I квартале спрос на данный вид кредита будет обеспечен новогодними каникулами;

– во II квартале спрос несколько сократится;

– в III квартале должен ожидаться существенный рост спроса;

– в IV квартале - существенный спад спроса.

Исходя из этих условий, проведены расчеты прогнозируемого спроса, объемов кредитования и сроков пользования кредитом, приходящихся на 2015 год. В таблице 3.2 определен расчет основных параметров реализации кредитного продукта «Кредит на отдых».

Таблица 3.2 - Расчет основных параметров реализации кредитного продукта «Кредит на отдых»

Показатели	Показатель по кварталам 2015 года			
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
1. Спрос на кредит (ед.)	1000	300	1050	420
2. Объемы кредитования, тыс. руб.	200000,0	18000,0	262500,0	29400,0
3. Эксплуатационные расходы на обслуживание, тыс. руб. (5% от объемов кредитования)	10 000,0	900,0	13 125,0	1470,0
4. Процентные расходы	200,0	260,0	1000,0	400,0
6. Итого текущие расходы, тыс. руб.	211200,0	19460,0	277675,0	31690,0

Таким образом, в 2015 году банк от реализации продукта - кредитного «Кредит на отдых» - может получить годовой экономический эффект, в таблице 3.3, величина которого рассчитана.

Таблица 3.3 – Годовой экономический эффект

Показатели	Показатель по	Итого			
	кварталам 2015 года				
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	
1. Доходы от реализации кредитного продукта	44200,0	4 383,0	31500,0	3 945,9	84028,9
в т.ч. процентные доходы	38000,0	2 565,0	24 937,5	1396,5	66 899,0
2. Текущие расходы по кредиту	11200,0	1260,0	14 385,0	1974,0	28 819,0
3. Чистый доход от реализации кредитного продукта	33000,0	3123,0	17 115,0	1971,9	55 209,9

Исходя этого можно сделать вывод, данное мероприятие призвано расширить продуктовую линейку потребительского кредитования с обеспечением ресурсной базы для реализации внедряемого кредитного продукта. Такой продукт, как целевой кредит на отдых, встречается на рынке, однако в настоящее время предлагается не всеми банками. Его использование подойдет тем, кому срочно нужны деньги на поездку. Скорость оформления и возможность получить дополнительную скидку от туроператора делает такое предложение достаточно выгодным, а отсрочка платежа позволит восстановить свой бюджет после отдыха и быть готовым к выплатам.

Также предлагается внедрить ипотечную программу. Выбор достаточно большой: новостройки, дома, квартиры, земельные участки, недвижимость (коммерческая).

При оформлении кредита можно сразу застраховать свою недвижимость и трудоспособность, это ощутимо защитит клиента банка от форс-мажорных обстоятельств.

В долгосрочную аренду можно взять любую недвижимость, если платеж по кредиту реально соответствует финансовым возможностям клиента. Банк обязан гарантировать безопасность сделки. Юридическое сопровождение всей сделки будет лежать на банке. В таком случае, клиент

может не беспокоиться о своей сделке и всех заполненных им документах.

При разработке ипотечных программ и определения значения процентной ставки, банки в первую очередь учитывают риски. Риски подразделяются на систематические и несистематические. Систематические риски не носят специфического (индивидуального) или местного характера. Несистематические риски - это риски, свойственные конкретной местной экономике.

Ипотечные риски могут быть вызваны разными причинами - экономическими, инфляционными, валютными, налоговыми, политическими, рисками ценных бумаг, рисками неполучения прибыли, рисками банковской неликвидности (ликвидности), неплатежеспособностью клиента, снижением стоимости недвижимости и т.д. На рис. 3.1 представлены риски, которым подвергаются участники ипотечной деятельности, их достаточно много.



Рисунок 3.1 - Риски ипотечной деятельности

Внедрение операций по долгосрочному жилищному ипотечному кредитованию ставит перед банками ряд особых проблем в области управления своими рисками в силу специфики данного вида кредитования, требующая принятия особых мер по управлению рисками, заключается прежде всего в следующем: - долгосрочный характер кредита; - обеспечение

возвратности кредитных средств осуществляется в виде залога жилого помещения, приобретенного на средства кредита; - способ погашения кредита, при котором платежи распределяются равными частями на протяжении всего срока кредита.

Кредитный риск - это риск неисполнения заемщиком своих обязательств по кредиту, риск неплатежа.

В качестве дополнительной гарантии кредита (к залому и страхованию) ввиду больших рисков ипотечного кредитования предполагается крупный первоначальный взнос заемщика в качестве частичной оплаты недвижимости продавцу. Превышение стоимости кредита над суммой кредита и определяет степень защищенности на всех стадиях кредитования. Это является важнейшим фактором повышения ликвидности предмета обеспечения, отягощенного залогом.

Кроме процентной ставки клиентам необходимо учитывать скорость принятия решения банка о предоставлении займа, а также требования кредитного учреждения к пакету документов и способам подтверждения дохода, качеству кредитной истории и документам приобретаемой недвижимости. Бывает, что клиенту необходимо быстрое решение банка для заключения сделки. В таком случае при выборе он руководствуется оперативностью рассмотрения заявки и требованиями к предоставленному пакету документов.

При подборе ипотечного займа нужно обязательно обращать внимание на размер платежей, связанных с обязательствами по кредитному договору. Сегодня Центральный Банк России требует от коммерческих банков предоставлять клиентам данные о полной стоимости кредита, в которую входят все платежи, и актуально отображать процентную ставку по займу.

Важность сервисных услуг. Во время выбора ипотечной программы желательно узнать о дополнительных услугах и доступных для заемщиков сервисах. К примеру, нужно поинтересоваться, кто будет оплачивать оценку недвижимости, юридическую экспертизу документов, подготовку договора купли-продажи, а также узнать информацию о доступных схемах расчета.

Большинство из этих процедур являются обязательными, поэтому разные кредитные организации предлагают клиентам разные условия, включая платные и бесплатные услуги.

Также можно рекомендовать клиенту, спросить в банке об удобствах обслуживания ипотечного кредита. Клиенту банка необходимо уточнить, в каком месте и каким способом он сможет вносить платежи. Жизнь заемщика может со временем измениться, он может временно отлучаться либо переехать в другой населенный пункт. Тут важно получить возможность вносить ежемесячные платежи в любом отделении кредитной организации по всей территории страны либо погашать кредит при помощи банкомата, Интернет-банкинга и т.п.

Выгодные условия. Наиболее выгодным для клиента банка ипотечный кредит будет при максимальном первоначальном взносе и минимальном сроке погашения (обычно не более 5-7 лет). Далеко не у каждого заемщика есть необходимое количество денег и доход, позволяющий минимизировать срок кредитования. Поэтому заемщику лучше выбирать условия предоставления кредита, исходя из собственных финансовых возможностей и кредитных программ учреждений.

Предлагается внедрить новый ряд ипотечных продуктов, в которых будут учтены потребности различных слоев населения. Сегодня доступны кредиты для молодых семей в рублях, процентная ставка по которым составляет 10,5% годовых, а также займы для военных на приобретение готовой либо строящейся жилой недвижимости по единой ставке 12% годовых. Ипотечный рынок предоставляет возможность назначать индивидуальные процентные ставки определенным категориям клиентов, уменьшая их в рамках целевых программ кредитования.

Размер минимального первоначального взноса сохранился на уровне 10%. Кроме того, предоставить заемщикам новую возможность – отказаться от дополнительного страхования при внесении первоначального взноса размером 15% от стоимости кредита.

Также предложить снизить до 11,5% процентную ставку на

приобретение квартир в новостройках и готового жилья. Для работников МВД данное кредитное учреждение разработало специальную программу со сроком рассмотрения заявки от 1 дня, которая называется «Трижды первый». Условиями данной программы является предоставление 1 документа и уменьшенная на 1 пункт процентная ставка.

Комфорт является важным при оформлении любого ипотечного кредита. При выборе срока кредитования рекомендуется подсчитать размер платежей вместе со специалистом. Не следует пытаться минимизировать срок погашения такого кредита и пугаться размера переплаты. При увеличении дохода можно будет вносить досрочные погашающие платежи, а это значительно уменьшит стоимость кредита. Заемщик должен быть готовым к ответственности и дисциплине, ведь права на имущество всегда связаны с определенными обязанностями.

При выборе программы ипотечного займа одним из главных критериев для заемщика, несомненно, является удобный ежемесячный платеж. Обычно он не должен превышать 40% от дохода. К примеру, если ежемесячный доход заемщика составляет 60 000 рублей, то выделить 40 000 рублей из данной суммы на погашающий платеж будет достаточно сложно. Главное, чтобы после оформления ипотечного кредита заемщик был удовлетворен приобретенной недвижимостью и не беспокоился о том, что ему не хватает денег.

Сравнение и анализ ипотечных программ Банка с программами банков-конкурентов. В таблице 3.4 проведем анализ конкурентоспособности программы ипотечного кредитования с программами банков-конкурентов.

В качестве основных конкурентов можно выделить РИАТО, Сбербанк, Банк Москвы и Банк Уралсиб. Выбор данных кредитных организаций обусловлен большой долей выданных ипотечных кредитов в регионе, высокой степенью их активности на рынке ипотечного кредитования, проведением рекламных акций, активной работой с партнерами, а также постоянным большим потоком клиентов.

Таблица 3.4 – Сравнительная таблица по ипотечным программам банкам-конкурентам

№	БРК	РИАТО	Сбербанк России	Сбербанк Москвы	Банк Уралсиб	
1	Продуктовая линейка	Ипотечные продукты «Региональный кредит»: «Отличный», «Классический», «Новострой», «Под залог недвижимости», «Коммерческий»	Ипотечные продукты РИАТО: «Стандартный», «Профессионал», «Корпоративный», «Новая квартира», «Ремонтный».	Жилищные кредиты Сбербанка: Кредит на недвижимость, Ипотечный кредит, Кредит «Ипотечный+», «Молодая семья»)	Ипотечные программы Банка Москвы: Кредит на покупку квартиры на рынке готового жилья, Кредит на покупку жилого дома, Кредитование на приобретение строящейся недвижимости.	Ипотечные программы Банка УралСиб: «Кредит на готовое жилье», «Кредит на строящееся жилье», «Кредит на улучшение жилищных условий».
2	% ставка	9,99-16%	11-16%	10,75-12,5%	11,9-16%	10,8-14%
3	Срок кредитования	1-30 лет	1-30 лет	1-30 лет	1-30 лет	3 - 30 лет
4	Срок рассмотрения	2 дня	7 дней	14 дней	7 дней	5 дней
5	Стоимость рассмотрения	Бесплатно	1% от суммы кредита	300 руб.	Бесплатно	Бесплатно
6	Учет доходов	2-НДФЛ/ по форме банка/ неподтвержденный доход, дополнительные доходы	2-НДФЛ/ по форме организации.	2-НДФЛ, дополнительные доходы, активный капитал.	2-НДФЛ/ по форме банка	2-НДФЛ/ по форме банка, дополнительный доход супруги(а)
7	Мораторий	9 мес.	6 мес.	нет	6-12 мес.	6 мес.
8	Условия гашения	До 9 мес. - штраф 100 000 руб., после - без штрафов и ограничений.	Только после 6 мес. - без штрафов, но не менее 10 000 руб.	нет	До 6 мес. - комиссия 2%, сумма не менее 2000\$, после 6 мес. - не менее 2000\$	Только после 6 мес. - без штрафов и ограничений.
9	Требования к недвижимости	Любая недвижимость (дом, коттедж для постоянного проживания, комната, квартира в многоквартирном доме, Ремонт.)	Любая жилая недвижимость (дом, коттедж для постоянного проживания, комната, квартира) Ремонт.	Любая жилая недвижимость не стоящая под снос и кап. Ремонт, земельные участки.	Только квартиры (дома, комнаты и квартиры гостиничного типа не кредитуются) в домах свыше 6 этажей, не старше 1957 года, материал - панель, монолит, дома не старше 20 лет.	Любые квартиры, не стоящая под снос и кап. Ремонт.
10	Пакет документов	Стандартный, обязательно военный билет лицам не достигшим 27 лет.	Стандартный, дополнительно требуются справки	Стандартный, дополнительно - паспорта	Стандартный	Стандартный

Окончание таблицы 3.4

1	2	3	4	5	6	7
11	Комиссии/ прочие платежи	7500-10000	Зависит от банка	1-2%	1% от суммы кредита	1% (не менее 3000, но не более 20 000)
12	Расчет с продавцом	До/ после регистрации в УФРС	До/ после регистраци и в УФРС	До/ после регистрации в УФРС	После регистрации в УФРС	После регистрации в УФРС
13	Вид права собственн ости	Любое (в т.ч. для несовершенноле тним)	Любое (в т.ч. для несовершен нолетним)	любая	Собственность, общая совместная.	Собственност ь, общая совместная.
14	Удаленнос ть от клиента	4 дополнительных офиса	1 офис	19 доп. офисов	1 офис	4 дополнительн ых офиса
15	Обслужив ание в банке	Хорошее	Высокое	Удовлетворите льное	Удовлетворительн ое	Хорошее
16	Реклама	Масштабная, в различных СМИ, перетяги, рекламные щиты, рекламные акции.	Перетяги,га зеты	Радиоролик, макет в газетах.	Масштабная, Газеты, листовки, пертяги, рекламные щиты.	Масштабная, в различных СМИ, перетяги, рекламные щиты, рекламные акции.
17	Взаимод ействие с партнерам и	Заключаются соглашения о сотрудничестве с агентствами недвижимости, разрабатывается программа для работы со строительными компаниями	Работа с агентствами недвижимо сти, присутствие риэлтора на территории агентства, работа со строительн ыми компаниями на определенн ых условиях кредитован иях	Тесное сотрудничество с агентствами недвижимости и строительными компаниями города Томска	Отсутствие сотрудничества с агентствами недвижимости	Тесное сотрудничест во с агентствами недвижимост и и строительны ми компаниями города Красноярска

Сравнительный анализ ипотечной программы с ведущими банками-конкурентами показал, что программа ипотечного кредитования является достаточно конкурентоспособной на рынке ипотечных продуктов, это доказывает одна из максимальных сумма баллов и хорошие показатели по большинству параметров. Для банка важно обеспечить прозрачность расходов, которые ожидают заемщика: ведь сегодня он нередко узнает о предстоящих дополнительных тратах в самый последний момент, что приводит к недоразумениям, обидам и даже отказу от сделки. В Банке «Региональный кредит» комиссия банка единовременная и является

фиксированной величиной.

Однако, Банк «Региональный кредит» уступает конкурентам по таким показателям как: процентная ставка, мораторий и удаленность от клиента, взаимодействие с партнерами банка. Рассмотрим их подробнее. По процентной ставке Банк «Региональный кредит» уступает Сбербанку и РИАТО, что вполне закономерно, учитывая источники финансирования ипотечных программ данных кредитных организаций: Сбербанк - крупнейший федеральный банк с большим собственным капиталом, привлеченным за счет эффективной депозитной политики банка, а также за счет других финансовых инструментов. Мораторий на досрочное гашение в анализируемом банке составляет 9 месяцев - это, безусловно, выше среднего срока на рынке, по данному показателю банк уступает. Однако, данный недостаток смягчается отсутствием комиссий и ограничений по досрочному гашению по истечению моратория. По количеству точек обслуживания Банк «Региональный кредит» уступил лишь Сбербанку с его широкой филиальной сетью и большим количеством дополнительных офисов, данный недостаток нельзя считать значительным, поскольку дополнительные офисы Банка «Региональный кредит» находятся в каждом районе города Красноярска и являются доступными для клиентов. Планируется открытие еще одного Дополнительного офиса Банка «Региональный кредит». По взаимодействию с партнерами банка (риэлторами, строительными и оценочными компаниями) Банк «Региональный кредит» уступает Сбербанку и Уралсибу. В данных банках есть отдельный дополнительный офис «Центр ипотечного кредитования», на территории которого находятся представители агентств недвижимости, страховых, оценочных и строительных компаний. Но Банк «Региональный кредит» в данный момент так же начинает тесно сотрудничать с агентствами недвижимости, заключает соглашения об оказании услуг.

В результате сравнительного анализа можно выделить следующие конкурентные преимущества банка: длительный срок кредитования (ведь от него напрямую зависит сумма кредита и ежемесячный платеж), широкая

продуктовая линейка, быстрое и бесплатное рассмотрение заявки, учет различных доходов клиента, небольшая комиссия банка, лояльные требования к недвижимости, а также достаточное количество дополнительных офисов для обслуживания клиентов. Важно отметить централизованную и широкомасштабную рекламную кампанию проводимую Банком «Региональный кредит». По данному показателю анализируемый банк тесно конкурирует с Банком Уралсиб, с его яркой и креативной рекламной кампанией.

Таким образом, сравнив ипотечные продукты анализируемого банка, можно сделать вывод, что на данный момент на рынке ипотечного кредитования, программы, предоставляемые ОАО КБ «Региональный кредит» достаточно конкурентоспособны.

### **3.2 Корректировка процентных ставок по потребительским кредитам**

Рассматривая потребительский кредит, прежде всего, следует отметить, что он напрямую зависит от ставки рефинансирования Центрального банка РФ. Именно по ставке рефинансирования Банк России предоставляет денежные средства коммерческим банкам, а те в свою очередь формируют различные программы кредитования потребителей, разумеется, включая издержки обслуживания счетов и закладывая прибыль. Таким образом, наблюдая за колебанием ставки рефинансирования, можно отследить динамику процентных ставок по кредитам населению и организациям.

Динамика кредитования населения в ООО Русфинанс показала, что банк ведет активную работу на рынке кредитования населения.

Как один из наиболее активно работающих на рынке, ООО «Русфинанс Банк» видит для себя сейчас два основных и важных момента:

- во-первых, спрос на кредиты существенно растёт,
- во-вторых, очень вырос уровень ответственности потенциальных заемщиков.

ООО Русфинанс Банк очень положительно оценивает текущую ситуацию и конъюнктуру рынка и, реагируя на него, поступательно снижает процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам для населения [17].

В 2016 г. Банк доработал внутренние регламенты по оценке кредитного риска, предусмотрев дифференцированный подход к формированию резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц, а также критерии исключения ссуд, предоставленных физическим лицам, из состава стандартного портфеля однородных ссуд в целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по нему в размере 100%.

Согласно принятой в ООО «Русфинанс Банк» «Стратегии в области управления процентным риском», под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли банка [27].

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и забалансовые инструменты.

Основные задачи Банка по организации управления процентным риском состоят в:

- управление базовым компонентом процентного риска с целью предупредить возможные потери от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управление риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка;

Функции по непосредственному управлению процентным риском распределены между структурными подразделениями Банка следующим образом:

– ответственность за реализацию соответствующей стратегии возлагается на Начальника казначейства Банка;

– оперативное управление, прогнозирование, подготовка соответствующих отчетов возлагается на Начальника отдела управления активами и пассивами.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и риска в отношении денежных потоков.

Таблица 3.5 - Сравнительная таблица % ставок с конкурентами

Название Банка	Вид кредитования	Срок кредита	Минимальная сумма кредита(руб.)	Максимальная сумма кредита (руб.)	Процентная ставка от (%)
Хоум Кредит	Наличные и потребительский кредит	От 6 до 24 мес.	От 30000	До 500000	От 14,9
ОТП Банк	Наличные и потребительский кредит	От 6 до 2 лет	От 50000	До 750000	От 15,9
Ренессанс кредит	Наличные	От 2 до 5лет	От 30000	До 700 000	От 13,9
РФБ	Наличные и потребительский кредит	От 3 до 24	От 2250	До 100000	От 18
Альфа Банк	Наличные и потребительский кредит	От 6 до 24мес.	От 2250	До 1000000	От 16,9
Русский стандарт		От 6 до 24мес.	От 10000	До 800000	От 18
Почта банк	Наличные и потребительский кредит	От 6 до 24мес.	От 3000	До 1000000	От 19,49
Совком банк	Наличные	от 1 до 5 лет	от 5000	До 1000000	От 12
Сбербанк	Наличные	от 1 до 5 лет	От 45000	До 1 500 000	От 16,5
ВТБ 24	Наличные	от 6 до 5 лет	От 100 000	До 1000000	От 20
Райффайзенбанк	Наличные	от 1 до 5 лет	От 5000	До 1 500 000	От 14,9
Сетелем банк	Наличные	От 6 до 24 мес.	От 5000	До 1 500 000	От 20

На начало текущего года объем российского рынка POS-кредитования равнялся приблизительно 190 млрд руб. Это 3,42% от общего портфеля

розничных кредитов [5]. По итогам первого полугодия совокупный портфель POS-кредитов из-за сезонных факторов (резкий спад спроса в новогодние праздники и в постновогодний период) сократился примерно на 9%, но во второй половине года, можно прогнозировать, что объем рынка будет только расти и достигнет отметки 225–235 млрд руб. Лидеры рынка — банк Хоум Кредит (доля рынка — 22,3%), ОТП-банк (около 20–21%), Альфа-банк (13,5–14%).

По мнению автора, крупным игрокам следует также отнести «Русский стандарт» и Русфинанс Банк. Некоторые другие эксперты добавляют к этому списку «Ренессанс кредит». Прочие банки, «занимают гораздо более низкие позиции или являются значимыми игроками в отдельных регионах или сегментах».

Покупая в кредит утюг, холодильник или модный гаджет, нужно быть готовым к тому, что это весьма недешевое удовольствие. «POS-кредиты одни из самых дорогостоящих займов, предоставляемых банками населению России. Верхние пороговые значения ставок по POS-кредитам раньше действительно доходили до 100%, но в последние годы общим трендом для всех игроков было понижение ставок. Так, информирует эксперт, за полтора года доходность товарных кредитов снизилась на 4–5%: Сейчас ставки по POS-кредитам в среднем по рынку находятся в диапазоне 15–85%, причем их стоимость, как правило, зависит от группы товаров и размеров первоначального взноса.

В последнее время банки стали чаще проводить акции, в рамках которых кредиты предоставляются с минимальной переплатой или вовсе без нее. Ставка по таким кредитам может составлять около 8% годовых: в целом POS-кредиты стали более выгодными для заемщика.

Впрочем, цена вопроса для POS-заемщика никогда не была определяющим фактором. Специфика этой категории розничных ссуд — в самом формате. Человек приходит в магазин, видит возжеланный плазменный телевизор, на покупку которого не хватает денег, и прямо на месте принимает решение одолжить денег у одного из банков, представители

которых находятся здесь же, в торговом зале. Чаще всего консультанты просят показать только паспорт: остальная информация, в том числе и размер дохода, заносится в скоринговую систему со слов клиента. В случае положительного решения кредит оформляется на месте, и покупатель уходит из торговой точки с новым телевизором и кредитным договором.

«Подводные камни» в сегменте POS-кредитов такие же, как и в других сегментах рынка. Перед подписанием договора стоит внимательно ознакомиться с его текстом, обратить внимание на размер эффективной процентной ставки, которая может не совпадать с цифрами в рекламной листовке. Также нужно выяснить, существует ли мораторий на досрочное погашение в течение определенного периода с момента оформления кредита, какова процедура выплат по кредиту в случае возврата покупателем товара в магазин.

Банки с процентными ставками меньше 15%: Сбербанк, Райффайзенбанк, выдают деньги менее чем под 15% годовых. Максимальные шансы на маленький процент по кредиту наличными – у клиентов, имеющих зарплатные карты этих банков, а также у госслужащих и бюджетников.

Низкий процент и высокие шансы на одобрение. Ставки в «Ренессанс Кредите» и ОТП Банке стартуют с отметки в 15,9% годовых. При этом здесь можно рассчитывать на меньший процент отказов, чем в более крупных банках. К тому же для рассмотрения заявки в данном случае потребуются только паспорт и второй документ – например, водительское удостоверение.

Процентная ставка потребительского кредита зависит от множества факторов. Процентная ставка-это цена, которую банк взимает за предоставление своих денег во временное пользование. Это рыночная цена кредита, назначаемая банком. Она рассчитывается как результат деления суммы годового дохода, полученного банком за кредит, на исходную сумму ссуды, умноженный на сто (формула процента).

Например, банк выдал кредит на сумму 100 000 рублей, чтобы получить годовой доход 15 000 рублей.

Тогда процентная ставка составит:

$$\left(\frac{\quad}{\quad}\right) * 100 = 15\% \quad (3.9)$$

Разумеется, банк рассчитывает свой годовой доход по ссудам не «от фонаря», а с учетом целого ряда показателей, отражающих ситуацию на рынке кредитования: инфляции, ставки рефинансирования, соотношения спроса и предложения на кредиты, и т.п.

2. Какие виды процентных ставок по кредитам существуют на рынке? Прежде всего, процентные ставки различаются по типам кредиторов: ставки Центробанка, ставки коммерческих банков ставки небанковских организаций, а также по видам кредитов (государственный, коммерческий, ипотечный и т.п.). Но для большинства заемщиков важна другая классификация, а именно – фиксированные и плавающие процентные ставки, назначаемые для разных видов банковских кредитов.

Фиксированная процентная ставка устанавливается единовременно, в момент выдачи кредита, и действует в течение всего срока кредитования.

Плавающая процентная ставка подвержена колебаниям и может изменяться в сторону повышения или понижения, так как привязана к рыночным показателям, в первую очередь к ставке рефинансирования, устанавливаемой Центробанком.

Различают также простые и сложные проценты, рассчитываемые по особым формулам. Сами по себе эти формулы ни о чем не говорят заемщику, но от них зависит размер ежемесячного платежа, который банк устанавливает на весь срок кредитования.

Полная стоимость кредита для заемщика (конечный размер ежемесячного платежа и сумма переплаты) зависит от т.наз. эффективной процентной ставки, которая нередко значительно выше, чем та, что указана в банковской рекламе.

3. Какие показатели учитывают банки при установлении процентной ставки по кредиту? Как уже говорилось выше, таких показателей довольно много. Самый важный из них - базовая ставка процента по ссудам, которые ЦБ предоставляет коммерческим банкам (ставка рефинансирования);

Кроме того, учитываются:

– средняя ставка за ресурсы, покупаемые банком у других банков для своих операций;

– спрос на кредит (чем он выше, тем выше цена, т.е. процентная ставка);

– сроки и вид кредитования (потребительский кредит, ипотека, автокредит и т.п.).

– наконец, макроэкономические показатели, включая общую ситуацию на рынке кредитных ресурсов и уровень инфляции. Все это влияет на степень кредитного риска, а высокие риски, опять-таки, повышают стоимость кредита для заемщика.

### **3.3 Расширение каналов доступа граждан к банковским услугам**

Оплачивать кредит является обязанностью каждого заемщика. Вносить ежемесячные платежи можно не только через кассу в банке, но и посредством терминала. Такой способ оплаты, конечно, очень удобен для заемщиков, так как терминалы стоят практически на каждом шагу [30].

Но даже несмотря на это преимущество и экономию времени, все же оплата через терминалы имеет и свои недостатки.

Первым недостатком является тот факт, что внеся денежные средства в счет уплаты долга, они не сразу будут отражены на счёте.

Вторым недостатком такого способа оплаты является то, что при внесении определенной суммы необходимо учитывать и комиссию, которая взимается в том или ином терминале. А если заемщик будет оплачивать через кассу банка, то никакой комиссии платить не придется.

Следовательно, при внесении денег через терминал нужно прибавить к сумме ежемесячного платежа еще и размер комиссии, чтобы необходимая

сумма по договору поступила в полной мере на счет. Как правило, комиссии в терминалах варьируется от 2 до 4%.

Чтобы оплатить через терминал кредит необходимо выбрать специальную функцию и внести деньги. Но нужно учесть еще и то, что терминалы имеют максимальную сумму денег, которую можно внести. Она составляет 29000 рублей.

Но все же такой недостаток, как сбой в системе больше тормозит многих клиентов для проведения платежа через терминалы, чем наличие комиссии.

Платеж проводится по терминалу достаточно быстро, на это уходит около 30 секунд. Но деньги поступают не сразу. Не проинформированные заемщики, которые привыкли платить в последний день, проводя такую операцию впоследствии становятся должниками. Так как деньги на счет поступают в этот же день. А банк автоматически считает платеж просроченным, и по условиям договора начинает начислять штрафы (0,1%). При этом не смотрит на то, что платеж был внесен заемщиком вовремя. Для банка важен сам факт зачисления денег на счет.

Порой случается и так, что заемщик вносит деньги через терминал, а они вообще не доходят до получателя. При этом заемщик считает, что кредит был оплачен, но по факту банки опять же таки начисляют штрафы. Поэтому при оплате через банкомат, квитанции нужно сохранять. При возникновении такой ситуации, заемщик всегда сможет доказать свою правоту в том, что деньги были внесены.

Чтобы терминалы приносили прибыль, нужно для начала, приступать к покупке оборудования. Сам аппарат состоит из нескольких частей: компьютера, сенсорного дисплея, купюроприемника, источника бесперебойного питания, таймера, модема, термопринтера.

При выборе аппарата нужно обратить внимание на следующие детали: размер купюроприемника. В идеале, он должен быть рассчитан на 1 500 – 2 000 купюр. Это позволит реже проводить инкассацию аппарата. Термопринтер должен быть от известного производителя и рассчитан на

большой рулон бумаги. Корпус и дисплей должны быть удароустойчивы. Сторожевой таймер должен быть исправен. ПО - стабильное и интуитивно понятное. Наличие гарантии на оборудование. Хороший таймер.

Желательно начинать с закупки хотя бы 3 терминалов. Открытие такой сети позволит зарабатывать также и на размещении рекламы.

Выбор платежной системы. После покупки терминала необходимо выбрать платежную систему и заключить с ней агентский договор. При этом нужно обратить внимание на комиссию, которую запрашивает система, и перечень провайдеров, с которыми поддерживается работа.

После того как заключили договор, необходимо пополнить свой кошелек или счет в платежной системе на некоторую сумму. При этом стоит учесть, что когда человек пользуется терминалом, введенная им сумма списывается с вашего кошелька и перечисляется на счет получателя. Поэтому необходимо пополнять счет хотя бы на 100 000 рублей.

Выбор места для размещения терминала. Наиболее удачные варианты: торговые центры, супермаркеты, вокзалы и станции метро, ВУЗы, аэропорты, больницы [12].

В целом, любое место с более-менее хорошей проходимостью может стать удачным. Также необходимо учесть следующие факторы: автомат желательно устанавливать в помещении. Это существенно сократит риск вандализма и порчи. Возле автомата должна быть розетка на 220В. Обязательно наличие покрытия выбранного Интернет-провайдера. Размер места для установки - около 1 метра квадратного.

Терминал становится на учет. Несмотря на то, что для ведения бизнеса не нужны дополнительные лицензии или разрешения, вам все же придется стать на учет в ЦТО и ИФНС для оформления фискального регистратора. В противном случае вам грозит штраф.

Интернет и установка терминала. Последнее, что необходимо сделать – это приобрести карту для мобильного Интернета. Требования терминала зачастую минимальны, поэтому хватит даже самого слабого и дешевого провайдера. Главное – предоставление безлимитного выхода в сеть.

После установки и активации пакета можно установить сам терминал и подключить его. Ну и, естественно, ждать первых клиентов. В таблице 3.6 представлены доходные и затратные части работы одного терминала, установленного в месте с хорошей проходимостью при условии работы терминала только в дневные часы.

Таблица 3.6 - Доходные и затратные части работы одного терминала, при условии работы терминала только в дневные часы

Показатели	Сумма, руб.
Стоимость покупки и установки платежного терминала(1)	80 000
Сумма всех платежей за один день(2)	10 000
Сумма всех платежей за один месяц	300 000
Агентское вознаграждение(3)	4 500
Дополнительная комиссия (5%) (4)	15 000
Плата за аренду торговой площади – за 1 кв. метр(5)	2 000
Оплата интернет	500
Чековая лента	100

1 - зависит от модели терминала;

2 - зависит от месторасположения терминала; указана минимальная сумма выручки для места с хорошей проходимостью;

3 - зависит от сумм принятых платежей по каждому провайдеру и оператору услуг;

4 - устанавливается владельцем терминала;

5 - зависит от месторасположения терминала (если оно не в собственности владельца терминала).

ИТОГО прибыль за месяц:  $15\ 000 + 4\ 500 - 2\ 000 - 500 - 100 = 16\ 900$  руб.

Таким образом, учитывая данный расчет, и принимая во внимание стоимость терминала – 80000 рублей, можно сделать вывод о том, что окупить свои вложения Вы сможете максимум в 4-5месячный срок.

В случае, если будет обеспечен круглосуточный доступ к терминалу, будет выбрано удачное местоположение терминала, то доходная часть будет увеличена на порядок.

Дополнительная доходная статья - размещение рекламных баннеров на главной странице платежного терминала.

Как и дополнительные доходы, возможны дополнительные затраты: оплата за обслуживание счетов в банке, инкассация, содержание кол-центра, оплата рекламных бонусов для клиентов, услуги бухгалтера, налоги (налогообложение и бухгалтерский учет деятельности платежных терминалов см. здесь) и др.

Приведем для ознакомления один из примеров месячной доходности такой деятельности с учетом уплаты налогов.

Так, при выборе упрощенной системы налогообложения со ставкой 6% с доходов и если Вы ведете деятельность без найма сотрудников, зарегистрировавшись индивидуальным предпринимателем, месячная прибыль (именно прибыль, а не выручка) составит:

$$(15000+4500)*6\%=1170 \text{ руб. - налог УСН 6\%} \quad (3.10)$$

Страховые взносы ИП в 2016 году:

$$\text{в ПФР} = 4611 \text{ (МРОТ)} \times 26\% \times 12 = (14386,32 \text{ руб. за 2016 год}) / (\text{Страховые взносы ИП в ПФР за один месяц}) = 1198,86 \text{ руб. (в 2016 году)}. \quad (3.11)$$

$$\text{в ПФР} = 4611 \text{ (МРОТ)} \times 26\% \times 12 = \text{—————} = 1198,86 \text{ руб. (в 2016 году)}. \quad (3.12)$$

$$\text{в ФОМС} = 4611 \text{ (МРОТ)} \times 5,1\% \times 12 = \text{—————} = 235,16 \text{ руб. (в 2016 году)}. \quad (3.13)$$

Ориентировочная комиссия банка за обслуживание счетов ИП - собственника терминала = 1000 руб.

Сумма прибыли с одного платежного терминала ИП на УСН 6% за месяц =  $15000+4500-2000-500-100-1000-1170-1198,86-235,16=13295,98$  руб. в мес. (3.14)

Также сегодня банки стремятся максимально упростить процедуру пополнения счетов и погашения кредитов, устанавливая банкоматы с функцией приема наличных. Такие меры должны быть в обязательном порядке предприняты «Русфинанс Банком». В противном случае банк рискует потерять потенциальных клиентов, ориентированных на максимальное удобство предлагаемых банком услуг.

С этой целью банку предлагается не устанавливать новые дорогостоящие банкоматы, а модернизировать часть банкоматной сети посредством установки к действующим банкоматам специальных депозитных приставок.

Выбор предложений от поставщиков депозитных приставок к банкоматам осуществляется исходя из их совместимости с банкоматами, установленными банком - NCR PersonaS 5870 и NCR PersonaS 5877. Совместимость с данными моделями банкоматов достигается посредством установки депозитного устройства CashINForser, которое является модульным устройством для приема наличных денежных средств, предоставляющее клиентам банка следующие возможности:

- внесение денежных средств на банковские счета;
- погашение потребительских кредитов;
- оплата товаров и услуг;
- возврат всей суммы на любом этапе;
- прием денежных средств пачкой до 20 банкнот;
- распознавание до 24 номиналов купюр;

- совместимость с банкоматами NCR PersonaS 5870 и 5877;
- работа под управлением протокола NDC;
- размещение дополнительного оборудования для работы банкомата.

Депозитное модульное устройство CashINForser является модульным устройством для приема наличных в автоматическом режиме - круглосуточное предоставление услуг по операциям с наличными деньгами и текущими счетами, обеспечивающим значительную экономию на затратах и выгоды с точки зрения повышения качества обслуживания клиентов CashINForser оснащен современным купюроприемником «Bill to Bill» канадской фирмы «CashCode», обладающим широким набором функций и возможностей, включая «промежуточную кассу» и прием банкнот пачкой.

Таблица 3.7 - Данные для расчета окупаемости затрат по установке банкомата, тыс.руб.

Показатели	1 год	2 год	3 год	4 год
Ежемесячный фонд оплаты труда				
Предполагаемый остаток на счетах в год	422,5	422,5	522,5	622,5
Стоимость банкомата	-	-	-	-
Амортизация	148,5	148,5	148,5	148,5
Налог на имущество	11,9	8,9	5,9	3,0
Накладные расходы банка по установке и обслуживанию банкомата		27,8	19,1	10,2
Операционные расходы по проекту: а) расходы по инкассации; б) расходы по выплате % по остаткам на счетах.	25, 2,1	- 37, 2,1	- 27, 2,4	- 17, 2,6
Итого расходы банка	266,2	225,1	203,7	182,1
Операционные доходы по проекту: а) доход от размещения свободных ресурсов; б) частичное возмещение расходов банка предприятием; в) комиссия за обналичивание средств	40,8 63,3 -	60,8 63,3	80,8 63,3	100,8 63,3
Итого доходы банка	142,1	266,1	336,1	406,1
Прибыль от мероприятия	-124,1		132,4	

Исходя из расчета, проект окупается через 2,1 года.

В результате проведенной работы рассчитаем на сколько увеличится рентабельность, показателем деятельности банка следует считать коэффициент прибыли на собственный капитал:

$$K5 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}} \quad (3.15)$$

$$K5 = \text{---} = 11 \quad (3.15)$$

Данный параметр показывает, как функционирует банк с позиции его акционеров. Рентабельность до внедрения в собственный капитал составила 9,3% за 2016 г. В результате рентабельность увеличилась на  $11 - 9,3 = 1,7\%$

Важным измерителем доходности банка служит коэффициент рентабельности активов:

$$K6 = \text{---} \quad (3.16)$$

$$K6 = \text{---} = 0,023 \quad (3.16)$$

Он характеризует способность банка заставить работать активы с наибольшим эффектом, т.е. с прибылью. Рентабельность до внедрения рентабельности активов составила 2,1% на 2016 г. В результате рентабельность увеличилась на  $2,3 - 2,1 = 0,2\%$ .

Цель проведенной работе выполнена, рентабельность повысилась. Также сократились расходы банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе написания выпускной квалификационной работы, были составлены следующие основные выводы.

Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по особым критериям. Одним из таких критериев, используемых в зарубежной и отечественной практике, считается степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля.

Принципами формирования кредитного портфеля считается: принцип рационального кредитования, принцип экономической самостоятельности банка, принцип непрерывного мониторинга кредитных проектов и принцип дифференцированности.

Оценка стоимости кредитного портфеля должна проводиться методом анализа кредитных досье, отражающих финансовое положение заемщиков, также рыночную стоимость и ликвидность предметов залога, обеспечивающих выданные ссуды. Это позволяет найти достаточность резервов и возможные потери по ссудам, так как при расчете стоимости кредитного портфеля балансовые остатки ссудной задолженности корректируются на величину созданных и недосозданных резервов. Если банк большой, эта работа может проводиться выборочно. Чтобы результаты выборки привели к достоверным выводам и корректировкам, должны быть разработаны конкретные процедуры проведения анализа и оценки по избранному критерию.

ООО «Русфинанс Банк» считается юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с существующими нормами и законодательством РФ. Кроме того наблюдается стабильная и слаженная работа банка с верной кредитной политикой. Годовая публикуемая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Русфинанс Банк» и итоги его финансово-хозяйственной деятельности включительно согласно с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в РФ.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и разнообразных факторов риска, способных стать причиной непогашения ссуды в установленный срок.

В нынешнее время, в условиях финансовой нестабильности, остро стоит вопрос о реформировании банковского сектора. Реформирование банковской системы необходимо ввиду политической, и как следствие экономической нестабильности, для создания устойчивого банковского сектора.

Под устойчивостью банка предполагается его умение без задержек и независимо от ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства.

Надёжность банка находится в зависимости от множества факторов. Анализ финансового состояния банка основывается на 2 составляющих: внутренней, которая представлена реальными проводками по отдельным счетам, также всем комплексом финансовой отчетности, передаваемой в ЦБ РФ и налоговую службу, и внешней отчетности, представленная в виде баланса и отчета о прибылях и убытках.

Этим способом, возможно выразить главные направления анализа финансового положения банка: сравнения состояния и результатов работы банка за исследуемый период; оценка состояния и результатов работы банка за анализируемый период; обобщение результатов исследования и подготовка рекомендаций для принятия управленческих решений, которые ориентированы на улучшение деятельности банка.

Сравнительная оценка прибыли и затрат банка считается основой оценки общего финансового результата коммерческой деятельности банка.

Результативность банка проявляется в уровне его прибыльности и показывает благоприятный совокупный результат работы банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

Доходность банка считается результатом оптимальной структуры его баланса как в части активов и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в данном направлении. Другими необходимыми условиями обеспечения доходности банка являются рационализация структуры расходов и доходов.

Можно сделать вывод, проанализировав доходы и расходы банка и коэффициенты, позволяющие судить об эффективности управления ими, что у банка появились проблемы, которые могут быть решены силами самого банка.

В целях укрепления надежности и повышения финансовой стабильности необходима реализация следующих управленческих решений:

Увеличение размера доходных активов, в частности внедрения новой программы автокредитования с помощью снижения процентных ставок в зависимости от срока кредитования. Для увеличения стабильности ресурсов, в частности увеличения резервного фонда, предлагается проведение эмиссии ценных бумаг. Прирост собственного капитала позволит повысить надежность банка.

Все это поможет оптимизировать структуру баланса банка, значительно повысить уровень его доходности, улучшить качество активов и пассивов, что в общем благотворно скажется на финансовом состоянии банка.

Проведенные расчеты подтвердили, что предложенные мероприятия по улучшению финансового состояния банка и его финансовой стабильности являются целесообразными, обоснованными, экономически выгодными и реальными для внедрения.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ИП - Индивидуальный предприниматель

ИФНС - Инспекция Федеральной Налоговой Службы

КП - Коэффициент просроченной задолженности

ККО - Кредитно-кассовый офис

НБКИ - Национальное бюро кредитных историй

ООО - Общество с Ограниченной Ответственностью

ПАО - Публичное Акционерное Общество

ПО - Программное обеспечение

ПФР - Пенсионный Фонд России

РВПС - Резервы на возможные потери по ссудам

РДЭ - Рейтинг дефолта эмитента

СД - Совет Директоров

СМИ - Средства массовой информации

ЦТО - Центр Технического обслуживания

УСН - Упрощённая система налогообложения

ФОМС - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

ФОР - Фонд обязательных резервов

FICO Компания - разрабатывает аналитическое про и программное обеспечение, другие инструменты, позволяющие управлять рисками, бороться с мошенничеством.

ROI – Окупаемость инвестиций Return On Investment

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации № 329 : в 4 ч.: по состоянию на 1 февраля 2014г. – Москва : Кнорус, 2014. – 210 с.
2. Федеральный закон от 21.12.2013. №353 – ФЗ // (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395 – 1 // (ред. от 03.07.2016)"О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
4. Подзаконные акты: положение от 26.03.04. г. № 254 – П // (ред. от 24.12.2012) «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
5. Финансовая отчетность ООО «Русфинанс банк» за 2015 – 2016 гг.
6. Алиев, А. Т. Деньги. Кредит. Банки // учеб. пособие / А. Т. Алиев. – М.: АНП ФСНП РФ, 2012. – 652 с.
7. Бубнов Л.Н. Одна из возможностей стабилизации Российского денежного рынка // Бухгалтерия и банки 2012. – № 10. – с. 4–9.
8. Финансово–кредитный энциклопедический словарь. / под ред. А. Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2015.
9. Финстатинформ, 2012, Калугин С. П. Банковские кредиты. // Деньги и кредит. – 2001 – №9.
10. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – 4–е изд. – М.: ИНФРА – М.: 2015.
11. Банковское дело [Текст]: Учебник, / под ред. д–ра экон. наук, проф. Коробовой Г. Г. – М.: Экономистъ, 2013. – 751 с.
12. Лаврушина О. И. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). М.: Юрист, 2013. 668 с.
13. Финансово-экономический словарь. / под ред. М. Г. Назарова. – М.: 2015.

14. Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка Учебное пособие – М.: ИНФРА – М, 2014г. – 320 с. (Высшее образование).
15. Финансы, денежное обращение и кредит. / под ред. Н. Ф. Самсонова. – М: Инфра – М, 2016. МЭ.
16. Светлова С. Риски в банковской практике // аудитор, 2015. № 2
17. Севрук В. Т. Банковские риски. М.: Дело ЛТД, 2–е изд., испр., перераб. 2012.
18. Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник. 6–е изд. – М.: Перспектива, 2013.
19. Суваревич А. Н. К вопросу о дальнейшем развитии российской банковской системы. // Финансы и кредит. – 2013. – № 5.
20. Банковское дело : базовые операции для клиентов: учеб. пособие / под ред. Тавасиева А. М. – М.: Финансы и статистика. – 2015. – с. 304.
21. Трошин А. Н. Финансы и кредит. Учебник. – М.: Инфра– М, 2015.
22. Чиненков А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств / Бухгалтерия и банки. М. – 2014.
23. Байрам У. Р., Зикирияев С. И. Банковское кредитование населения в России : организационно – управленческие проблемы // Новая наука: проблемы и перспективы. 2016. – 122–125 с.
24. Букато В. И., Головин Ю. В., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России. – 2–е изд., перераб. и доп. / Под ред. М. Х. Лаперуза. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 368 с.
25. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. Л. А. Дробозиной, Г. Б. Поляка. – М.: Инфра–М, 2012.
26. Жуков Е. Ф. Банковское дело : Учебник для вузов, Н. Д. Эриашвилию. 2–е изд. М.: ЮНИТИ–ДАНА: Единство, 2014. – 211 с.
27. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции : Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др. М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2015. – 415 с.
28. Финансы и кредит. Курс лекций. / под ред. Е. Н. Кынкуроговой, М. С. Сенявиной, — М.: Издательско–торговая компания «Дашков и К», 2014.

29. Уткин Э. А. Нововведения в банковском бизнесе России. – М.: Финансы и статистика, 2015. Финансы, денежное обращение и кредит. / под ред. В. К. Синагога. — М.: Проспект.

30. Материалы информационного портала НБКИ. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru>.

Приложение 1

Код по ОКВЭД 36	Система отчетности	
	по ОКТО 11702403	для кредитных организаций (сводная) расширенный отчет (расширенный отчет) 1732

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)  
Почтовый адрес **г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 41А**

Код формы по ОКВД 0409004  
Годовая  
тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	№ п/п	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
3.1	Обязательные резервы	5.1	453 830	410 004
3	Средства в кредитных организациях		606 482	1 224 230
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		175 350	458 509
5	Чистая стоимость задолженности		92 554	213 833
6	Чистая стоимость в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2	80 138 274	0
6.1	Известные дочерние и зависимые организации		0	109 168 377
7	Чистая стоимость в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основы средств, нематериальные активы и материальные запасы		41 565	30 172
11	Прочие активы		433 329	449 027
12	Всего активов	5.3	218 854	286 758
		5.4	1 628 219	1 518 915
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
14	Средства кредитных организаций		500 000	3 500 000
15	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	5.5	7 319 576	18 801 431
16	Вклады (средства), финансовые пакеты, в том числе индивидуальное предпринимателя	5.6	19 254 910	29 847 871
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости и через прибыль или убыток		1 524 255	1 820 043
18	Выданные депозитные обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		36 913 940	37 023 350
20	Отложенное налоговое обязательство		13 030	6 701
21	Прочие обязательства		132 158	20 565
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными официальными з/п	5.7	4 461 882	3 127 285
23	Всего обязательств		121 827	248 003
			88 716 758	92 675 356
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		12 018 950	12 018 950
26	Зачтенный доход		0	0
27	Резервный фонд		505 171	605 171
28	Изменения по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство (увеличенные на отложенное налоговое обязательство)		0	0
29	Средства резерва средств, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство		42 725	43 430
30	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет		5 775 550	7 775 550
31	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 039 133	1 016 193
32	Всего источников собственных средств		19 478 539	21 402 274
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
33	Связанные обязательства кредитной организации		2 503 758	2 500 000
34	Обязательства кредитной организации перед партнерами и поручителями		0	0
35	Условные обязательства налогового характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.rusfinbank.ru](http://www.rusfinbank.ru)

Председатель Правления

*Sul Orion* Давров С.

Главный бухгалтер

*Али* Буденцова С.В.

10 апреля 2016 г.



*Юлиана Верна*  
Директор КРО г. Красноярск  
*Суриш Т.А*  
*Т.А Суриш*



Приложение 2

Код территории по ОКATO	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Код филиала
34	11707403	1791

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2016 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

г. САМАРА, ул. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 43А

Код формы по ОКВД ОК060607  
Годовая тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	номер по-русски	Данные за отчетный период по СПОД	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3	19 900 460	20 309 447
1.2	от судей, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4		
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		946 028	342 425
1.4	от вложения в ценные бумаги		19 854 432	19 966 822
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 317 403	6 970 170
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			
2.3	по выданным долгосрочным обязательствам		1 644 597	2 151 030
2.4	по выданным краткосрочным обязательствам		2 948 823	2 138 230
3	Чистые процентные доходы (отражающие процентный доход)		3 605 382	2 692 792
4	Изменение резерва на возможные потери по судьям, судовой и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на включенным процентным доходам, всего, в том числе:		11 962 862	12 239 277
4.1	изменение резерва на возможные потери по выданным процентным доходам		-3 659 944	-3 659 381
5	Чистые процентные доходы (отражающие процентный доход)		54 598	-36 092
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 022 716	9 479 696
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от пересчетов эквивалентной валюты	6.1	1 254	-8 318
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		25 067	68 041
12	Комиссионные доходы		0	0
13	Комиссионные расходы	6.2	439 634	629 931
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.3	1 116 311	1 514 468
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим активам		0	0
17	Прочие операционные доходы		125 362	480 003
18	Чистые доходы (расходы)	6.4	3 055 130	3 368 777
19	Операционные расходы		10 595 859	11 876 376
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	9 240 378	10 620 672
21	Возмещение (расход) по налогам		1 310 484	946 904
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		271 361	-62 269
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		1 038 133	1 016 193
23.1	распределенные между акционерами (участниками) в виде дивидендов			0
23.2	отчисленные на формирование и пополнение резервов фонда			0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12	1 039 133	1 016 193

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.rusfinansbank.ru](http://www.rusfinansbank.ru)

Председатель Правления

*S. S. S.*  
С. Сперов

Главный бухгалтер

*И. И. И.*  
Иванова С.В.

15 апреля 2016 г.

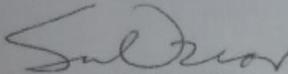
*Михаил Вереща*  
Директор ККО  
г. Красноярск  
*Т. А. Иванова*



Отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2016 г.  
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8, 27	5 653 870	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	96 961	175 389
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	3 273	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 27	90 467 449	89 028 298
Основные средства	9	497 921	458 640
Нематериальные активы	10	421 701	390 511
Требования по текущему налогу на прибыль	22	1 768	33 506
Прочие активы	11, 27	510 209	635 716
<b>Итого активы</b>		<b>97 653 152</b>	<b>92 463 217</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	12, 27	13 665 858	8 071 947
Средства клиентов	13, 27	13 543 377	18 310 480
Прочие заемные средства	15	1 029 732	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27	44 146 796	37 711 321
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	85 600	4 561
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	518 741	539 986
Прочие обязательства	16, 27	1 640 194	3 269 798
<b>Итого обязательства</b>		<b>74 627 300</b>	<b>69 445 143</b>
<b>Капитал</b>			
Взносы участника	17	12 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		56 704	57 168
Резерв хеджирования денежных потоков		-	140
Нераспределенная прибыль		10 952 188	10 943 806
<b>Итого капитал</b>		<b>23 025 852</b>	<b>23 018 074</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>97 653 152</b>	<b>92 463 217</b>

От имени Правления Банка:



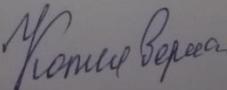
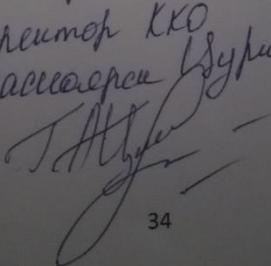
С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара

  
Наталья Вереса  
Директор ККО  
г. Красноярска  


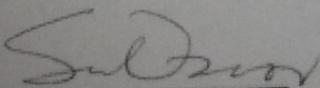


Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.  
(в тысячах российских рублей)

Приложение 3

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентный доход			
Ссуды, предоставленные клиентам:			
- необесцененные ссуды	8	14 329 104	15 206 007
- обесцененные ссуды		746 303	1 166 317
		15 075 407	16 372 324
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		269 140	646 009
	27	15 344 547	17 318 333
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(667 476)	(1 846 597)
Средства клиентов		(1 597 128)	(2 305 578)
Прочие заемные средства		(191 304)	(173 147)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 753 789)	(3 967 146)
	27	(7 209 697)	(8 292 468)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		8 134 850	9 025 865
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(1 835 714)	(4 095 400)
Чистый процентный доход		6 299 136	4 930 465
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	3 294	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:	27		
- дилинговые операции		171	1 469
- курсовые разницы		(22 548)	9 690
Комиссионные доходы	19, 27	1 369 202	1 258 264
Комиссионные расходы	19, 27	(159 419)	(140 157)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18	(13 248)	(59 202)
Прочие доходы	20, 27	370 397	335 783
Чистые непроцентные доходы		1 547 849	1 405 847
Операционные доходы		7 846 985	6 336 312
Операционные расходы	21, 27	(5 762 907)	(5 326 164)
Прибыль до налогообложения		2 084 078	1 010 148
Расходы по налогу на прибыль	22	(436 563)	(208 424)
Чистая прибыль за год		1 647 515	801 724

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара

  
С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара

М. Ю. Береза  
Директор ХКО  
п. Красная Горка Суземки  
Т. А. Юсупов



ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ  
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Квалификационная работа выполнена мной самостоятельно.  
Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в двух экземплярах.

Список используемых источников 30 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру.

«21» июня 2017 г.

дата

---

---

(подпись)

(Ф.И.О.)