Татаринова Анастасия Михайловна

**Выпускная квалификационная работа**

Анализ и перспективы развития регионального рынка потребительских кредитов на примере Кировского ОСБ №8612

Оглавление

[Введение 4](#_Toc473863262)

[1 Теоретические и нормативно – законодательные аспекты потребительского кредитования в Российской Федерации 7](#_Toc473863263)

[1.1 Нормативно-законодательные аспекты потребительского кредитования в РФ 7](#_Toc473863264)

[1.2 Теоретические аспекты потребительского кредитования 10](#_Toc473863265)

[1.3 Методы анализа рынка потребительских кредитов и деятельности банков 17](#_Toc473863266)

[1.4 Методы планирования и прогнозирования потребительских кредитов 26](#_Toc473863267)

[2 Анализ регионального рынка потребительского кредитования Кировской области 32](#_Toc473863268)

[2.1. Социально – экономическая характеристика региона 32](#_Toc473863269)

[2.2 Оценка банковской системы Кировской области 36](#_Toc473863270)

[2.3 Характеристика кредитных продуктов региональных банков 38](#_Toc473863271)

[3 Анализ и перспективы развития потребительских кредитов (на примере Кировского ОСБ №8612) 48](#_Toc473863272)

[3.1 Организационно-экономическая характеристика Кировского ОСБ №8612 48](#_Toc473863273)

[3.2 Оценка потребительского кредитования Кировского ОСБ №8612 55](#_Toc473863274)

[3.3 Предложения по совершенствованию потребительского кредитования в Кировском ОСБ № 8612 67](#_Toc473863275)

[3.4 Расчет эффективности предлагаемых мероприятий 70](#_Toc473863276)

[Заключение 75](#_Toc473863277)

[Список использованной литературы 80](#_Toc473863278)

[Приложения 84](#_Toc473863279)

Введение

В практической экономической деятельности кредит представляет собой передачу во временное пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме. При этом кредитные отношения проявляются в виде конкретных кредитных сделок, формы и условия которых отличаются значительным многообразием. Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна независимо от специфики его проявления, всегда сохраняет черты, присущие экономическим отношениям, лежащим в основе кредита.

Потребительский кредит отражает экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу кредитования конечного потребления. Кредит выдается населению для удовлетворения его потребительских нужд.

Отличается от кредитов, предоставляемых предприятиям для производственных целей, по составу участников сделки, объектам, условиям предоставления, размеру процента и др. Для населения кредит ускоряет получение определенных благ (товаров, услуг), которые они могли бы иметь (приобрести) только в будущем при условии накопления необходимой суммы денежных средств, необходимых для покупки данных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и др.

Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует увеличению капитала производителей товаров.

Все кредиты, в рыночной экономике, связывая потребителей и кредиторов, образуют рынки. Рынок потребительского кредитования в стране за последние годы претерпел ряд существенных изменений. В России потребительское кредитование довольно длительное время оставалось услугой для избранных - чрезвычайно узкого круга бизнесменов и высокооплачиваемых специалистов. В последние годы ситуация начала меняться, и рынок потребительского кредитования переживал настоящий бум. За три предыдущих года суммарный объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос более чем в 6 раз. Однако при этом он породил и весьма существенные проблемы, связанные с повышением рисков и снижением финансовой устойчивости банковской системы.

Банк России опубликовал документ, обязывающий банки раскрывать эффективные процентные ставки по кредитам, составляющие реальную, а не заявленную стоимость заемных средств. На сегодняшний день, по оценкам ЦБ, разрыв между реальной и заявленной стоимостью кредитов для инвесторов-частных лиц может составлять десятки процентов, а в некоторых случаях - без малого 100%.

Ужесточение правил игры на рынке потребительского кредитования повлечет за собой не только коррекцию ставок, но и изменение состава игроков на рынке потребительского кредитования. Многим российским банкам, которые являются здесь лидерами, придется уступить свое место иностранным структурам. Причина проста: последние обладают более совершенной системой скорринга (оценка «качества» заемщика), у них - особенно в том случае, если речь о специализированных розничных банках - накоплен огромный опыт работы именно в сфере потребительского кредитования. Это значит, что они, в отличие от многих российских банков, будут более эффективно управлять рисками, и не будут кровно нуждаться в том, чтобы «накручивать» ставки по кредитам.

Практически снизил на несколько месяцев до 10 % от предыдущих периодов потребительское кредитование разрастающийся финансовый кризис в этих условиях развитие данного рынка жизненно важно для многих региональных банков.

В этой связи, особую актуальность приобретает изучение регионального рынка потребительских кредитов.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические и нормативно-законодательные аспекты потребительского кредитования в РФ;

- проанализировать рынок потребительского кредитования Кировской области;

- дать оценку деятельности Кировского ОСБ №8612

- изучить потребительские кредиты, предлагаемые Кировским ОСБ№ 8612;

- дать оценку потребительского кредитования в Кировском ОСБ№ 8612;

- определить проблемы потребительского кредитования в банке и предложить пути их решения;

- рассчитать экономическую эффективность предлагаемых мероприятий.

Объектом исследования выступает Кировское ОСБ№8612 ПАО Сбербанк.

Период исследования составляет 3 года с 2013 г. по 2015 г.

Основные источники информации, используемые при исследовании: законодательные и нормативно-правовые акты ЦБ РФ, данные бухгалтерской, финансовой отчётности банков, данные федеральной службы государственной статистики, а также данные рейтинговых агентств.

При подготовке работы использовались методы логического, сравнительного и системного анализа, экспертные оценки, обобщение и обработка статистических данных, а также монографический, аналитический и расчетно-конструктивный методы исследования.

# 1 Теоретические и нормативно – законодательные аспекты потребительского кредитования в Российской Федерации

# 1.1 Нормативно-законодательные аспекты потребительского кредитования в РФ

Главной особенностью правового регулирования сферы потребительского кредитования выступает отсутствие единого законодательного акта.

В связи с этим регулирование указанных вопросов осуществляется большим количеством нормативных правовых актов и отличается комплексным характером, т.е. применяются нормы различных отраслей права (конституционного, гражданского, финансового, банковского, налогового, административного, уголовного и др.).

Соответственно федеральные законы можно классифицировать по отраслевой принадлежности норм:

1) конституционно-правовые;

2)гражданско-правовые;

3)финансово-правовые;

4) административно-правовые и др.[7].

Первостепенное значение имеют конституционные нормы, которые определяют основополагающие элементы в отношениях по кредитованию.

Так, Конституцией Российской Федерации регламентируются вопросы гражданства (ст. 6, 62), предусматривается право на судебную защиту (ст. 46), закреплен принцип свободного перемещения товаров и услуг, денежных средств (ст. 8), а также согласно пункту "ж" ст. 71, что регулирование кредитования находится в ведении Российской Федерации [1].

Самый важный и объемный блок в системе правового регулирования потребительского кредитования составляют нормы гражданского права. Прежде всего это положения о кредитном договоре, предусмотренные §2 гл. 42 ГК РФ. К указанной группе следует отнести и иные статьи ГК РФ, например, общие положения о физических лицах (гл. 3 ГК РФ), о договорах (гл. 27—29 ГК РФ), об обязательствах и обеспечении их исполнения (гл. 21—26 ГК РФ), страхование и поручение (гл. 48, 49 ГК РФ), общие положения о расчетах (гл. 46 ГК РФ) и др.

Гражданский кодекс РФ (часть вторая, § 2 главы 42 (ст. ст. 819 - 821)), также определяет общие принципы и порядок договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками и выделены следующие виды договорных обязательств: договор займа, кредитный договор, товарный и коммерческий кредиты, заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг [2].

Немаловажным является Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливающий, что «банковские операции, в том числе и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, выражаются в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам» (ст. 5) [3].

Регулирует потребительское кредитование и Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях», целями которого в соответствии с пунктом 2 ст. 1 являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита) [5].

Особую роль в потребительском кредитовании играет Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей», регламентирующий отношения с участием потребителей, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, но он не учитывает всей специфики правового регулирования потребительского кредитования. В то же время применение норм Закона о защите прав потребителей к правоотношениям, складывающимся в сфере потребительского кредитования, сегодня вызывает дискуссию [13].

Так как существенной особенностью договора потребительского кредита является то, что в роли заемщика выступает физическое лицо, которое, получая кредит, преследует цель использования полученной суммы для удовлетворения своих личных, семейных, домашних, бытовых и иных потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью, поэтому следует признать, что на данные правоотношения распространяется действие Закона о защите прав потребителей, что, в свою очередь, подтверждает статья 9 Федерального закона от 26 января 1996 г. N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации", в соответствии с которой в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с ГК РФ, а также правами, предоставленными потребителю законодательством о защите прав потребителей и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

Значительную роль в регулировании потребительского кредитования играет также ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)».

Согласно ему потребительским кредитом считаются денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования» [4].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что рынок потребительского кредитования регулируется достаточно большим количеством нормативно-правовых документов.

# 1.2 Теоретические аспекты потребительского кредитования

Рынок потребительского кредитования – сегмент финансового рынка, в который входят выдача банками [потребительских кредитов](http://www.banki.ru/products/credits/), [экспресс-кредитование](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD-%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), а также [POS-кредитование](http://www.banki.ru/wikibank/POS-%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) в торговых точках [7].

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений [8].

Потребительский кредит—[кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки [товаров](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80) длительного пользования ([квартиры](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D1%80%D0%B0), [мебель](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D0%BB%D1%8C), [автомобили](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D0%BB%D1%8C) и т.п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания)[9]. Он выступает по словам Колпаковой Г.М. [10] или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через [кредитные карты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0). При этом взимается довольно высокий [процент](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82).

В современном финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапусты и П.С. Никольского потребительский кредит определяется как «форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера» [36].

О.И. Лаврушин предлагает определить потребительский кредит как «продажу торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера» [7].

Е.Ф. Жуков отмечает, что «потребительский кредит переплетается с банковским постольку, поскольку торговые компании используют долговые обязательства потребителей для получения взамен ссуд от банков». [8]

Следует отметить, что потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно по сравнению с другими формами кредита, так как связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни. Регулирование может затрагивать уровень процентных ставок, сроков соблюдения принципов социальной справедливости, доступности кредита для населения.

Основными объектами кредитования являются затраты, связанные с удовлетворением потребностей населения текущего характера, а также затраты капитального (инвестиционного) характера на строительство и поддержание недвижимого имущества.

Важной особенностью потребительского кредита является его строгая определенность в отношении субъекта кредитования: заемщиком выступает физическое лицо, имеющее гарантированный источник дохода.

После получения ссуды заемщик превращается в должника. Банк, торговые организации и специализированные финансовые учреждения представляют собой кредиторов. Третьим элементом кредитных отношений является объект - в данном случае ссужаемая потребительная стоимость в денежной или товарной форме. Товарную форму имеет кредит, оформляемый на приобретение товаров длительного пользования, приобретение жилищ и их строительство [27].

Форма данного вида кредита может быть совершенно различной – средства выдаются как наличными, так и перечисляются на кредитную карточку.

Как правило, карта оформляется с небольшим балансом, однако имеет безоговорочное преимущество по сравнению с кредитом наличными средствами – использование беспроцентного периода. Тем не менее, кроме плюсов, также существуют и минусы, которые довольно часто не афишируются банком. В частности, помимо ежегодной оплаты комиссионных за пользование кредитной картой, и других мелких услуг (например, смс-информирование), заемщику, скорее всего, придется оплатить начисленные проценты за снятие наличных денежных средств в банкоматах.

Таким образом, оформляя банковскую кредитную карту особое внимание необходимо уделить условиям предоставления услуг [31].

В процессе оформление потребительского кредита кроме кредитора и заемщика непосредственное участие могут брать третьи лица, то есть поручители или торговые организации. Поручитель – это платежеспособный гражданин, который становиться дополнительной гарантией для банка возврата денежных средств заемщиком. В обратном же случае, кредитор имеет право самостоятельно востребовать возмещения заемных средств у поручителя [37].

Выделим преимущества и недостатки потребительского кредита.

Основные преимущества данного вида кредитования:

- оперативное получение наличных денежных средств, так как оформление кредита занимает от 30 минут до нескольких суток;

- заемные денежные средства можно использовать исключительно в личных целях: ремонт, услуги, лечение и многое другое;

- разнообразные варианты получения денежных средств: на пластиковую карту, банковский расчетный счет или выполнение расчетов товарами (бытовой техникой, одеждой и другое);

- самые минимальные требования к заемщику; может вполне быть достаточным предоставление паспорта (с учетом возрастных ограничений), обязательное наличие среднего образования, а также стаж на последнем месте работы не менее трех месяцев [26].

Недостатки потребительского кредита

1. Высокая процентная ставка. Из-за скорости оформления банки подвергаются большему риску, чем в обычных случаях, поэтому повышают процентную ставку. Иногда она может составлять 100 и более процентов.

2. Ограниченность суммы. Кредитная сумма составляет не более полутора миллиона, но чаще всего варьируется в пределах двухсот тысяч рублей.

3. Различные комиссии. Оформляя данный кредит, нужно изучить внимательно кредитный договор, так как банки зачастую вносят различные комиссии, что ведёт к ещё большему удорожанию кредита. Сюда могут включаться также комиссии по обслуживанию, например, обязательное страхование от невозврата. И деньги не вернуться заёмщику даже при досрочной выплате кредита [26,27].

Таким образом, преимущества и недостатки потребительского кредитования, с одной стороны, содержит ряд преимуществ, но, с другой стороны, имеет существенные недостатки. При оформлении данного вида кредита надо тщательно изучить кредитный договор и, взвесив все «за» и «против», принять правильное решение.

Для раскрытия функций потребительского кредита рассмотрим характеристику функций кредита как экономической категории.

Прежде всего кредит облегчает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли, а также стимулирует эффективность труда и расширяет рынок сбыта товаров [12].

Кроме того, экономисты отмечают, что кредит ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли и является мощным орудием централизации капитала, его накопления и концентрации.

При этом кредит также обеспечивает сокращение издержек обращения, связанных с обращением денег и товаров. Учитывая, что указанные функции кредита в полной мере выполняет и потребительский кредит, целесообразно классифицировать функции потребительского кредита:

1) по значению – основные (важнейшие) и второстепенные (косвенные);

2) сферам – общеэкономические, социальные и политические [12].

К основным функциям потребительского кредита относятся:

1) стимулирующая (стимулирование потребительского спроса, увеличение товарооборота и оборота услуг);

2) перераспределительная (ускорение оборота денег);

3) эмиссионная (создание средств обращения и замещения наличных денег);

4) трансформационная (превращение вкладов в кредитные ресурсы) [9].

Рассмотрим каждую из функций подробнее

1. Кредитование, стимулируя потребительский спрос, опосредованно оказывает поддержку отраслям экономики, ориентированным на конечного потребителя. Поддержка выражается в расширении рынка сбыта товаров, ускорении процесса реализации товаров и, как следствие, сокращении издержек реализации. [11]

2. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путем предоставления кредитов пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платежного средств у каждого отдельного физического и юридического лица [6].

3. Содержание эмиссионной функции кредита, в том числе потребительского, заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с наличными деньгами вводятся и безналичные деньги. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты [7].

4. Осуществляя кредитные операции, банки способны трансформировать краткосрочные вклады в долгосрочные кредиты, и наоборот. С одной стороны, банки предоставляют своим заемщикам различные виды кредитов, а с другой – сами являются получателями кредита (рефинансируются), выпуская ценные бумаги или получая дисконтный и ломбардный кредит у Банка России [6].

В любой стране население испытывает трудности с накоплением денег, необходимых для покупки дорогих автомобилей или бытовой техники. Используя кредит и возвращая его в рассрочку в виде ежемесячных платежей, потребители избегают необходимости накапливать средства прежде, чем сделать покупку, и получают в распоряжение вещи в то время, когда при отсутствии потребительского кредита они все еще делали бы сбережения для их приобретения.

Одновременно обязанность по выплате основного долга и процентов кредитору стимулирует заемщика к качественному и эффективному труду, инициативе и карьерному росту [13].

В качестве второстепенных функций потребительского кредита можно указать следующие:

- формирование рынка процентных ставок;

- стимулирование занятости населения и эффективности труд [12].

Так, выдача кредитов в различных формах и на различные сроки формирует структуру процентных ставок кредитного рынка.

Необходимость возврата кредита и выплаты процентов стимулирует занятость населения.

Стимулирование занятости, а также увеличение благосостояния населения, его финансовой грамотности и, как следствие, – уменьшение социальной напряженности подчеркивают социальную значимость потребительского кредита. Негативные социальные явления в условиях финансово-экономического кризиса могут вызвать серьезные социальные последствия, поскольку кризис оказывает самое непосредственное влияние на значительную часть населения – потребителей финансовых услуг [27].

Одновременно нельзя не учитывать и политическую значимость потребительского кредитования, поскольку степень развития рынка кредитования, качество предоставляемых услуг в большой степени зависят от политики государства, проводимой в данной области. Особенно актуальными являются вопросы потребительского кредитования (в том числе обеспечение возврата кредитов) в условиях глобального финансово-экономического кризиса. Политический аспект в таких условиях играет превалирующую роль.

Так, Основные направления денежно-кредитной политики предусматривают, что Банк России будет уделять дополнительное внимание вопросам регулирования деятельности кредитных организаций по предоставлению населению потребительских (включая ипотечные) кредитов и других розничных продуктов, а также вопросам оказания коммерческими организациями, не являющимися кредитными организациями, посреднических (агентских) услуг кредитным организациям [13].

Взаимосвязь экономической, социальной, а также политической роли потребительского кредита проявляется в уменьшении текучести кадров посредством того, что необходимость возврата вынуждает работников дорожить своим рабочим местом. В свою очередь, уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге потребительский кредит является важнейшим фактором подъема благосостояния населения.

Таким образом, очевидна заинтересованность всех субъектов потребительского кредитования в активном продвижении указанного продукта на розничный рынок банковских услуг при наличии соответствующих экономических и организационных предпосылок. Кредит выступает основным источником удовлетворения спроса на денежные ресурсы. В рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс движения капитала из одних отраслей в другие.

Кроме того, потребительский кредит – промежуточное звено от банка к производителю продукции либо торговой организации. Подобное перераспределение способствует преодолению ограниченности индивидуального капитала у предприятий и организаций, предоставляющих свою продукцию и услуги посредством использования потребительского кредита [10].

Представляет интерес рассмотрение роли потребительского кредитования на потребительском рынке. Прежде всего необходимо выяснить роль кредитования для физического лица – потребителя банковских услуг, а именно позитивные и негативные моменты.

Среди положительных моментов потребительского кредитования можно указать следующие.

1. Расширение возможностей. Потребительский кредит предоставляет физическому лицу возможность в настоящем получить в пользование те вещи, которые без использования кредитных средств могли бы быть получены в отдаленном будущем или были бы просто недоступны (в первую очередь это недвижимость, автомобили, дорогостоящая бытовая техника).

2. Гибкость. Потребительский кредит позволяет физическому лицу приобретать необходимые ему товары в любое время даже если в этот момент оно не располагает необходимой суммой, т.е. совершать выгодные покупки (например, на распродажах или в торговой организации при снижении цен).

3. Безопасность. При совершении крупной покупки использование кредитных карт и счетов (безналичные средства) является более удобным и надежным средством оплаты по сравнению с наличными деньгами.

4. Оперативность. В силу упрощенной процедуры получения потребительский кредит позволяет оплачивать непредвиденно возникшие срочные расходы [26,27].

Для заемщика имеет значение стоимостная величина банковского кредита, т.е. денежная сумма, которой он может пользоваться с условием ее возврата в некотором увеличенном размере. Кроме того, для заемщика важна возможность пользоваться суммой кредита в течение отрезка времени определенной продолжительности, достаточной для ее оборота, с отнесением стоимости как на возврат суммы кредита, так и для обеспечения дальнейшей своей самостоятельной деятельности [13].

# 1.3 Методы анализа рынка потребительских кредитов и деятельности банков

Особенностями метода анализа банковской деятельности являются: использование системы показателей, характеризующих деятельность банка, изучение факторов и причин их изменения, выявление и измерение взаимосвязи между ними [21].

К методам анализа деятельности банка относятся:

* структурный анализ отчетности (позволяющий определить удельные веса, относительные показатели);
* метод группировки абсолютных показателей для расчета относительных показателей или исчисления финансовых коэффициентов;
* нормативный метод (расчет экономических нормативов/коэффициентов, например, по методикам ЦБ РФ);
* метод оценки уровня показателей по сравнению с нормативами ЦБ РФ [11].

Кредитные вложения, или кредитный портфель, коммерческого банка, - это совокупность всех займов, предоставленных банком с целью получения дохода. Кредитный портфель банка включает агрегированный балансовую стоимость всех кредитов, в том числе просроченных, пролонгированных и сомнительных к возвращению [12].

Главная цель процесса анализ потребительских кредитов банка заключается в оценки доходности кредитных операций банка при допустимом уровне риска [21].

Анализ кредитных операций банка предусматривает решение следующих задач:

- Определения степени и типа концентрации риска кредитного портфеля, его соответствия внешнему покрытию и достаточности созданных резервов покрытия фактических и потенциальных убытков.

- Оценка адекватности кредитного риска сумме ожидаемого прибыли.

- Определения кредитоспособности заемщиков с целью снижения кредитного риска.

- Определения эффективности кредитных операций, что дает возможность выбрать целесообразный вариант размещения ресурсов [11].

Для анализа кредитной деятельности важным источником информации являются данные счетов аналитического учета, кредитных дел, которые позволяют детализировать (расшифровать) определенные балансовые счета), баланс и отчет о финансовых результатах [21].

Для проведения анализа кредитной деятельности банка используются следующие методы:

а) Метод сравнения. Предполагает сопоставление неизвестного (изучаемого) явления, предметов с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт либо различий.

В анализе кредитной деятельности сравнение используют для решения следующих задач:

- сопоставление фактических показателей с нормативными, которое позволяет проконтролировать соблюдение банком различных нормативов, установленных НБУ;

- сравнение фактических показателей кредитного портфеля с показателями прошлых лет (отчетных периодов) для определения тенденций развития, как банка, так и экономических процессов, влияющих на его деятельность.

б) Метод приведения показателей в сопоставимый вид. Например, чтобы сгруппировать все выданные банком кредиты, необходимо привести их суммы в сопоставимый вид (поскольку банк выдает кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте); для этого суммы кредитов в иностранной валюте трансформируются в гривенный эквивалент путем умножения на соответствующий валютно-обменный кур и только после этого суммируются все выданные банком кредиты (гривневые кредиты и гривневые эквиваленты кредитов в иностранной валюте).

в) Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры выданных кредитов, привлеченных вкладов, капитала банка и т.д., а относительные отражают соотношение каких-либо абсолютных показателей путем их деления один на другой. Относительные показатели выражаются в форме коэффициентов (при базе 1) или процентов (при базе 100). К ним относятся показатели динамики, структуры (удельный вес), эффективности и др. С его помощью (через различные коэффициенты) оцениваются показатели ликвидности, платежеспособности, прибыльности банка.

г) Метод группировок. Позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. В ходе анализа кредитных операций применяются группировки долго- и краткосрочных кредитов, группировка кредитного портфеля банка в разрезе отраслей экономики, по срокам кредитования, по видам кредита, по валюте кредита и т.д. Статьи баланса банка могут быть сгруппированы также по степени ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности (по активу) и стоимости (по пассиву).

д) Балансовый метод служит главным образом для отражения отношений, пропорций взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны. Этот метод помогает понять экономический смысл функционирования банка.

е) Графический метод. Графики представляют собой масштабное изображение показателей с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно художественных фигур и имеют иллюстрированное значение.

ж) Метод табличного отражения аналитических данных. Результаты анализа обычно подаются в виде таблиц. Это наиболее рациональная и удобная для восприятия форма представления аналитической информации об изучаемых явлениях с помощью цифр, расположенных в определенном порядке. С помощью таблиц прослеживаются связи между изучаемыми показателями [21].

Анализ потребительских кредитов целесообразно проводить в следующей последовательности:

- Оцениваются масштабы кредитной деятельности банка по сравнению с предыдущими периодами и другими банками;

- Анализ резервов под задолженность по кредитам.

- Анализ состава и структуры процентных доходов и расходов.

- Анализ доходности и эффективности кредитных операций [9].

Анализ движения кредитов банка предполагает изучение финансовой отчетности, из которой можно определить удельный вес вновь выданных кредитов по отношению к остатку ссудной задолженности на конец отчетного периода) процент погашения кредитов за отчетный период^ соотношение дебетовых и кредитовых оборотов, рост кредитных вложений за отчетный период, достаточность резерва на возможные потери по ссудам; размер просроченных процентов [37].

Важное место в анализе кредитных операций банка занимает анализ обеспеченности кредитов.

Обеспеченность потребительских кредитов анализируется по видам обеспечения и его качеству.

Цель анализа — выявить степень обеспеченности выдаваемых кредитов, а, следовательно, и возможность компенсации при невозврате ранее выданных кредитов и покрытия рисков [21].

Для анализа обеспеченности ссуд необходимо определить удельные веса отдельных видов обеспечения в сумме ссудной задолженности клиентов банка.

К обеспечению первой категории качества относится:

-ликвидный залог, если в качестве предмета залога выступают: ценные бумаги развитых стран, ценные бумаги МинФина, векселя МинФина РФ;

-гарантия РФ, банковская гарантия Банка России, поручительства и гарантии правительств развитых стан, банковские гарантии тех же стран;

-поручительства и гарантии юридических лиц с высоким инвестиционным рейтингом

К обеспечению второй категории качества относятся:

-ликвидный залог, не относящийся к обеспечению первой категории качества;

-гарантии (банковские гарантии) и поручительства, при условии, если финансовое положение гаранта или поручителя оценивается как хорошее.

При анализе необходимо определить степень обеспечения выданных ссуд:

Сов = отдельные виды обеспечения / суммы выданных кредитов\* 100%

Также при анализе необходимо определить качество и достаточность залога и причины появления необеспеченных кредитов. Такой анализ позволяет оценить эффективность залоговой политики.

Задачи анализа погашения выданных кредитов - выявление тенденции ускорения оборачиваемости кредита или принятия необходимых мер в случае противоположного явления.

Материалами для анализа служат формы финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями ЦБ РФ, данные внесистемного, синтетического и аналитического учета [8,9].

Анализ погашения выданных кредитов проводится по размерам просроченных ссуд, переоформленных кредитов, резервам на покрытие сомнительных долгов по кредитам и фактам списания безнадежных ссуд. Объемы и длительность просроченной задолженности анализируются в зависимости от срока се возникновения и удельного веса каждой группы в общей сумме выданных банком кредитов.

При анализе необходимо определить кредитный портфель по срокам погашения выданных кредитов. Целью такого анализа является определение сроков предоставления кредитов для корректировки кредитной политики. Задачей анализа погашения выданных ссуд является выявление тенденции ускорения или замедления оборачиваемости кредита.

Анализ погашения выданных ссуд производится:

- по размерам просроченных кредитов

- по размерам переоформленных кредитов

- по фактам списания безнадежных кредитов [21].

Доля просроченных кредитов определяется не только по кредитному портфелю в целом, но и по группе заемщиков. Если удельный вес просроченной задолженности по ссудам по отношению ко всей задолженности растет, то это является отражением кредитного риска. Если просроченная задолженность растет и одновременно растет доля резервов в ссудной задолженности, то банк создает достаточные резервы для покрытия потерь. При этом особое внимание следует уделить состоянию просроченной задолженности в филиалах, что является необходимым условием эффективности управления их деятельностью [9].

Для того чтобы определить достаточность величины резерва на возможные потери по ссудам (РВПС), необходимо оценить правильность распределения выданных ссуд по группам риска и точность их отражения в отчетности банка, рассчитать необходимый размер резерва на возможные потери по ссудам и сравнить с фактически созданным резервом.

Основным резервом доведения нормативов, ограничивающих кредитные риски, является увеличение капитальной базы. Контроль за соблюдением банками указанных нормативов осуществляется территориальным учреждением Банка России.

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04г. РВПС формируется банком при обесценение ссуды, т.е. при потери ссудной стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком в соответствии с условиями договора7. Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и её текущей стоимостью на момент оценки. РВПС формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд в связи с наличием кредитного риска. В целях определения расчетного РВПС на основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из 5 категорий качества:

- стандартные ссуды – отсутствие кредитного риска (отчисления в РВПС = 0)

- нестандартные ссуды – умеренный кредитный риск (отчисления от 1% - 20%)

- сомнительные ссуды – значительный кредитный риск (отчисления от 21% - 50%)

- проблемные ссуды – высокий кредитный риск (отчисления от 51% - 100%)

- безнадежные ссуды – отсутствует вероятность возврата ссуды (отчисления – 100%) [26].

Ссуды, отнесенные ко 2 – 5 категориям качества являются обесцененными.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей информации, находящейся в распоряжение банка о рисках заемщика.

Финансовое положение заемщика может быть оценено как:

-хорошее - если комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика свидетельствует о стабильности финансового положения;

-среднее - если анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика свидетельствует об отсутствие прямых угроз текущему финансовому положению, но имеются негативные явления, которые могут в будущем привести к финансовым трудностям;

-плохое - если заемщик признан несостоятельным или он является устойчиво неплатежеспособным.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, ссуды относятся к трем категориям:

-хорошее обслуживание долга – платежи по основному долгу и по процентам осуществления своевременно.

-среднее обслуживание долга – если имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и по процентам по ссудам, предоставленным юридическим лицам от 6-30 календарных дней, физическим лицам - от 31-60 календарных дней. Ссуда предоставлена заемщику в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

-плохое обслуживание долга – если имеются просроченные платежи по основному долгу и по процентам по ссудам, предоставленным юридическим лицам свыше 30 дней, по ссудам, предоставленным физическим лицам – свыше 60 дней.

Резерв формируется только в пределах суммы основного долга.

РВПСрасч = ссудная задолженность \* норматив отчисления в РВПС

Анализ РВПС осуществляется путем сравнения фактически сформированного резерва и резерва, который должен быть сформирован (расчетная величина). РВПСфакт должен составлять от РВПСрасч – 100%. Если размер РВПСрасч меньше РВПСфакт, то разница между расчетным и фактическим РВПС восстанавливается на доходы банка.

Если РВПСрасч больше РВПСфакт, то банку следует в установленные сроки досоздать РВПС.

Регулирование размера РВПС осуществляется ежемесячно. Если банки создают резерв недостаточный (избыточный), то Банк России требует от банков реклассификацию ссуды и урегулировать резерв в соответствии с требованиями Банка России [7,9,10].

При анализе необходимо определить качество кредитного портфеля. Для этого используются следующие показатели:

1. Коэффициент риска – характеризует уровень потерь банка.

Кр = КВ – РВПСрасч/КВ

где КВ – кредитные вложения;

РВПСрасч. – расчетная величина резерва на возможные потери по ссудам.

2. Коэффициент покрытия убытков – характеризует способность банка возместить убытки от невозврата предоставленных кредитов.

Ку = РВПСфакт/Квпрсороч

где РВПСфакт. – фактическая величина РВПС;

Квпросроч – просроченная величина кредитных вложений.

При анализе необходимо определить показатели, их изменения и оценить качество кредитного портфеля [21].

# 1.4 Методы планирования и прогнозирования потребительских кредитов

Планированием считается разработка и установление руководством банка системы количественных и качественных показателей его развития, в которых определяются темпы, пропорции и тенденции его развития, как в текущем периоде, так и на перспективу [19].

Прогнозирование в узком значении – специальное научное исследование перспектив развития какого-либо явления.

Прогнозирование в этом значении выступает в качестве формы научного предвидения.

Прогнозирование в широком значении можно рассматривать как метод планирования, в котором предсказание будущего опирается на накопленный опыт и текущие предположения относительно будущего [22].

В основе планирования и прогнозирования потребительских кредитов в банке лежит разработанная и утвержденная кредитная политика банка, которая представляет собой комплекс мер, направленных на размещение банками денежных средств физических лиц, в форме кредитов с целью получения доходов [10].

Конечной целью выработки и реализации эффективной кредитной политики любого коммерческого банка является увеличение прибыли банка при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов риска [12].

Основными направлениями планирования и прогнозирования потребительских кредитов коммерческого банка являются:

-стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;

-тактика банка по организации размещения кредитов;

-контроль за реализацией кредитной политики [6].

Как правило, в зарубежной практике коммерческим банкам предлагается разрабатывать специальный документ по кредитной политике, который позволял бы определить стратегию и тактику банка в организации кредитного процесса [8].

Учитывая мировой опыт проведения банками потребительских кредитов и возможность его адаптации к российским условиям, профессор О.И. Лаврушин [7] рекомендует следующую схему модели планирования и прогнозирования потребительских кредитов коммерческого банка, которая представлена на рисунке 1.

Общие положения и цели кредитной политики

Аппарат управления активными операциями

 и полномочия сотрудников банка

Организация кредитного процесса на различных уровнях

этапах реализации депозитного договора

Банковский контроль и управление кредитным портфелем

процессом

Рисунок 1 - Модель планирования и прогнозирования потребительских кредитов банка [7]

Модель сформирована, исходя их текущих задач, которые требуется решать в процессе осуществления потребительских кредитов и создания оптимальной структуры размещения ресурсов банка [8].

Финансовое планирование – одна из главных функций финансовой деятельности – в наиболее общем виде включает в себя:

-разработку бюджетов, или бюджетирование;

-бизнес-планирование.

Из множества подходов к прогнозированию наибольшее распространение на практике получили три, в основе которых:

- методы экспертных оценок;

- методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей;

- методы ситуационного анализа и прогнозирования.

Методы экспертных оценок могут предусматривать многоступенчатый опрос экспертов по специальным схемам и обработку полученных результатов с помощью научного инструментария экономической статистики. Эти методы применяются не только для прогнозирования значений показателей, но и в аналитической работе, например, для разработки весовых коэффициентов, пороговых значений контролируемых показателей и тому подобное.

Методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей занимают ведущее место с позиции формализованного прогнозирования и существенно варьируют по сложности используемых алгоритмов. Выбор того или иного метода зависит от множества факторов, в том числе и имеющихся в наличии исходных данных.

В основе методов ситуационного анализа и прогнозирования лежат модели, предназначенные для изучения функциональных и детерминированных связей, когда каждому значению факторного признака соответствует вполне определенное неслучайное значение результативного признака.

Ставится задача выявления и исследования факторов развития хозяйствующего субъекта и установления степени их влияния на различные результатные показатели, например, прибыль. Для этого используется имитационная модель, предназначенная для перспективного анализа формирования и распределения доходов предприятия. В укрупненном виде модель представляет собой многомерную таблицу важнейших показателей деятельности субъекта в динамике.

Имитационное моделирование финансово-хозяйственной деятельности основано на сочетании формализованных методов и экспертных оценок специалистов и руководителей хозяйствующего субъекта, но с превалированием последних. Поэтому для разработки долгосрочного прогноза со стороны администрации необходимо включить 2–3 специалиста от различных служб и подразделений банка.

Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей основано на том факте, что многие показатели, даже не будучи связанными между собой формализованными алгоритмами, тем не менее, изменяются в динамике согласованно. Очевидно, что если некая система находится в состоянии равновесия, то отдельные ее элементы не могут действовать хаотично, по крайней мере, вариабельность действий имеет определенные ограничения.

Основу метода составляет тезис о том, что можно идентифицировать некий показатель, являющийся наиболее важным с позиции характеристики деятельности компании, который благодаря такому свойству мог бы быть использован для определения прогнозных значений других показателей в том смысле, что они привязываются к базовому показателю с помощью простейших пропорциональных зависимостей. В качестве базового показателя чаще всего используется либо процентные доходы, либо процентные расходы и процентная маржа.

 Обоснованность этого выбора достаточно легко объяснить с позиции логики и, кроме того, находит подтверждение при изучении динамики и взаимосвязей других показателей, описывающих отдельные стороны деятельности банка.

Условия, от которых зависит эффективность финансового планирования, вытекают из самих целей этого процесса и требуемого конечного результата. В этом смысле выделяют три основных условия финансового планирования:

Финансовые планы должны быть составлены как можно более точным прогнозом определяющих факторов. При этом прогнозирование может основываться на исторической информации, с использованием аппарата математической статистики, результатов моделей прогнозирования, экспертных оценок и др. [21].

Выбор оптимального финансового плана. На сегодня не существует модели, решающей за менеджера, какую из возможных альтернатив следует принять. Решение принимается после изучения альтернатив, на основе профессионального опыта и, возможно даже, интуиции руководства.

Достижение долгосрочных планов банка невозможно без текущего планирования, подчиненного этим долгосрочным планам. Сформулированные ранее условия имеют достаточно общий вид. В то же время, финансовый план – это, в конечном итоге, набор финансовых показателей, которые необходимо рассчитывать и прогнозировать с помощью специальных технологий. В качестве конечного результата финансового плана обычно используются прогнозные баланс банка, отчеты о финансовых результатах и движении денежных средств.

Сформулируем основные технологические принципы финансового планирования.

1-Принцип соответствия

2-Принцип постоянной потребности в ресурсах

3-Принцип ликвидности [9].

С позиции практики рекомендуется готовить несколько вариантов финансового плана: пессимистический, наиболее вероятный и оптимистический.

При подготовке плана нужно учитывать: наличие ограничений, с которыми сталкивается банк: требования рынка по объему, структуре и процентным ставкам кредитов; технические, технологические и кадровые особенности данного банка; дисциплинирующую роль плана для работы финансового менеджера; условность любых планов в силу естественной неопределенности экономической ситуации в глобальном и локальном масштабах [9].

# 2 Анализ регионального рынка потребительского кредитования Кировской области

# 2.1. Социально – экономическая характеристика региона

В 2015 году в Кировской области наметилась положительная динамика развития по ряду важнейших экономических показателей. Наблюдался рост инвестиций, объемов строительно-монтажных работ, строительства жилья, объемов перевозки грузов железнодорожным транспортом, коммерческого грузооборота организаций транспорта, размера реальных денежных доходов населения, оборота розничной торговли, снижение задолженности по выплате заработной платы и числа организаций-должников, снижение общей и официально зарегистрированной безработицы. Вместе с тем сохранялся ряд негативных факторов, сказывающихся на темпах экономического развития: сокращение относительно прошлогоднего уровня сельскохозяйственного производства и поголовья скота в хозяйствах всех категорий, объемов перевозок грузов организациями автомобильного транспорта и платных услуг населению, ухудшение финансового состояния предприятий, рост преступности и снижение раскрываемости преступлений [35].

Таблица 1 – Численность населения за 3 года [35]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Годы | Все население, млн. чел. | В том числе | В общей численности населения, % |
| городское | сельское | городское | сельское |
| 2013 | 143,3 | 106,1 | 37,2 | 74 | 26 |
| 2014 | 143,7 | 106,6 | 37,1 | 74 | 26 |
| 2015 | 146,3 | 108,3 | 38,0 | 74 | 26 |

Численность населения в 2015 году увеличилась, за счет увеличения как городского, так и сельского населения.

Таблица 2 – Численность занятого населения Кировской области [35]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. | Откл-е 2015г. от 2014г., +,- |
| Всего | 428,6 | 425,1 | -3,5 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 28,3 | 27,7 | -0,6 |
| Добыча полезных ископаемых | 0,8 | 0,8 | 0 |
| Обрабатывающие производства | 89,2 | 89,0 | -0,2 |
| Строительство | 18,9 | 19,1 | +0,2 |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств | 53,2 | 53,2 | 0 |
| Гостиницы и рестораны | 9,9 | 9,6 | -0,3 |
| Транспорт и связь | 29,0 | 28,5 | -0,5 |
| Финансовая деятельность | 7,2 | 7,0 | -0,2 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 32,8 | 32,1 | -0,7 |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование | 38,1 | 37,7 | -0,4 |
| Образование | 48,3 | 48,3 | 0 |
| Здравоохранение  | 40,3 | 39,7 | -0,6 |

В январе - ноябре 2015 года среднесписочная численность занятых в организациях области (с учетом субъектов малого предпринимательства) составила 428,6 тыс. человек.

В государственных учреждениях службы занятости населения на конец декабря 2015 года состояло на учете 10,7 тыс. незанятых трудовой деятельностью граждан.

Уровень зарегистрированной безработицы составил 1,4 процента к численности экономически активного населения.

Таблица 3 - Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения и заявленная работодателями потребность в работниках на 2015 год, чел. [35]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | Численность незанятых трудовой деятельностью граждан | из них безработные |
| Январь  | 10257 | 8488 |
| Февраль  | 10638 | 8914 |
| Март  | 10790 | 8969 |
| Апрель | 10911 | 9194 |
| Май | 11849 | 9774 |
| Июнь | 11715 | 9762 |
| Июль | 11699 | 9870 |
| Август  | 11496 | 9607 |
| Сентябрь | 10654 | 8652 |
| Октябрь | 10652 | 8618 |
| Ноябрь  | 11148 | 9190 |
| Декабрь  | 10737 | 9734 |

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций (с учетом субъектов малого предпринимательства) в январе- ноябре 2015 года в целом по области сложилась в размере 21602 рублей и по сравнению с соответствующим периодом 2014 года увеличилась на 4,4 процента.

По оценкам специалистов основной экономический показатель области –валовый региональный продукт – по итогам 2014 года составит около 238,7 млрд.руб с ростом 0,3% к уровню прошлого года.

Рост ВРП по итогам 2015 года планируется на уровне 0,5%, однако в 2016-2017 гг. ожидается прирост на 1,5%.

По итогам текущего года ожидается прирост в таких отраслях промышленности, как химическое производство, производство строительных материалов, электрооборудования.

Стабильную динамику демонстрируют пищевая промышленность и деревообработка.

Таблица 4 - Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по видам экономической деятельности [35]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Январь - ноябрь 2015, рублей | Ноябрь 2015, рублей | Январь - ноябрь 2015 в % к |
| январю - ноябрю 2014 | средне-областному уровню |
| Всего | 21602 | 21584 | 104,4 | 100 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 16787 | 16496 | 109,1 | 77,7 |
| Добыча полезных ископаемых | 20704 | 19547 | 99,7 | 95,8 |
| Обрабатывающие производства | 22146 | 22738 | 108,6 | 102,5 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 24247 | 24015 | 106,6 | 112,2 |
| Строительство | 22558 | 22308 | 107,7 | 104,4 |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств | 16855 | 16942 | 103,9 | 78,0 |
| Гостиницы и рестораны | 14165 | 13805 | 103,3 | 65,6 |
| Транспорт и связь | 25661 | 24977 | 106,5 | 118,8 |
| Финансовая деятельность | 34943 | 37747 | 102,3 | 161,8 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 20355 | 20308 | 105,4 | 94,2 |
| Государственное управление, социальное страхование | 31715 | 30929 | 97,8 | 146,8 |
| Образование | 17428 | 17521 | 103,4 | 80,7 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 19409 | 19076 | 102,7 | 89,9 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 17615 | 17833 | 107,4 | 81,5 |

Большой вклад в развитие региона вносят субъекты малого предпринимательств. Для формирования благоприятного предпринимательского климата, повышения конкурентоспособности предприятий Правительство области продолжит реализацию комплекса мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства.

Один из главных показателей развития региона – уровень жизни населения. В 2015 году наблюдается рост доходов населения, по итогам года среднедушевой денежный доход возрастет на 8,5% к предыдущему году. Прогноз роста реальных доходов населения составит от 1 до 3% ежегодно.

# 2.2 Оценка банковской системы Кировской области

Кировская область – довольно развитый регион, где функционирует весомое количество финансовых учреждений. На 01.01.2006г. банковский сектор Кировской области был представлен 3 региональными коммерческими банками, 10 филиалами банков г.г. Москвы, Санкт-Петербурга и Екатеринбурга.

В 2015 году банковский сектор Кировской области функционировал достаточно стабильно, о чем свидетельствует рост собственных и привлеченных средств. Прирост ресурсной базы по сравнению с началом 2015 года отмечался как в самостоятельных коммерческих банках (на 48,5%), так и в филиалах иногородних банков (на 38,8%). Совокупные активы банковского сектора в 2015 году увеличились на 6,9% до 83000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год снизилось с 834 до 740.

За 2014 год в банковском секторе Кировской области наблюдался рост собственных средств. По состоянию на 01.01.2015 года собственные средства кредитных организаций области составили 2,3 млрд.рублей, увеличившись по сравнению с началом 2014 года на 17,7%.

Привлеченные средства клиентов составляли основу ресурсной базы кредитных организаций (филиалов) Кировской области. Рост привлеченных средств способствовал увеличению у кредитных учреждений свободных денежных средств. В связи с чем, кредитные организации области расширили объемы кредитования реального сектора экономики.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора Кировской области в 2015 году, свидетельствовала о закреплении позитивных тенденций развития: увеличились совокупные активы, повысился уровень капитализации кредитных организаций; возрос ресурсный потенциал, формируемый, в основном, за счет сбережений населения; увеличился размер получаемой прибыли.

Усилилось влияние банков на развитие экономики области, что выражалось, в первую очередь, в увеличении объемов кредитования предприятий реального сектора экономики, финансовых органов и населения.

В целом банковский сектор Кировской области устойчив и способен без риска для кредиторов и вкладчиков осуществлять операции по привлечению сбережений и размещению их в доходные активы. Объем депозитов за 2015 год увеличился на 25, 2%, до 23219 млрд. рублей [15].

Были проанализированы банки в Кирове и Кировской области.

В таблице 5 представлены те из них, которые усилили влияние на развитие экономики области и которым клиенты доверяют больше всего. На их основе проведем анализ банковского сектора области.

Таблица 5 – Рейтинг банков Кирова и области [30]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг | Банк | Активы (т.р.) | Депозиты (т.р.) |
| 1 | [Сбербанк России](http://banki143.ru/banks/sberbank) | 6,632,694,671 | 3,047,314,176 |
| 2 | [ВТБ 24](http://banki143.ru/banks/vtb-24) | 598,142,370 | 304,764,736 |
| 3 | [Россельхозбанк](http://banki143.ru/banks/rosselkhozbank) | 809,041,325 | 49,123,206 |
| 4 | [Райффайзенбанк](http://banki143.ru/banks/raiffaizenbank) | 552,125,163 | 109,426,833 |
| 5 | [Промсвязьбанк](http://banki143.ru/banks/promsvyazbank) | 443,688,233 | 47,562,369 |
| 6 | [Русский Стандарт](http://banki143.ru/banks/bank-russkii-standart) | 207,421,021 | 17,199,097 |
| 7 | Хлынов | 6,355,821 | 3,341,707 |
| 8 | Вятка-банк | 5,275,542 | 3,402,414 |

В число лидеров вошли такие банки, как Сбербанк, ВТБ24, Росельхозбанк и др.

# 2.3 Характеристика кредитных продуктов региональных банков

**Потребительский кредит** предоставляется для приобретения товаров потребления. Сегодня данная услуга широко известна и даже, можно сказать, разрекламирована. Банки всех городов, в том числе и Кирова, дают возможность своим клиентам воспользоваться такой их услугой.

Потребительские кредиты в Кирове могут помочь Вам в любой жизненной ситуации. Ведь они предоставляются для разных целей, например, для поправки состояния здоровья, приобретения мебели, ремонта недвижимости, отдыха за рубежом и прочее.

Виды потребительских кредитов:

Целевые и нецелевые — кредиты могут оформляться на покупку определённых товаров и тратиться на усмотрение заемщика.

С обеспечением или без — кредиты с обеспечением выдаются под залог имущества или под поручительство.

По сроку погашения долга — выделяют кратко-, средне- и долгосрочные займы. По кредитору — банковские и небанковские займы [22].

В общем, то цели значения не имеют, поскольку банковские сотрудники не всегда интересуются, для чего клиенту нужны денежные средства. Но в данном случае, некоторые другие факторы могут сыграть в Вашу пользу. Среди них: постоянный заработок, хорошая кредитная история.

Рынок потребительских кредитов Кировской области представлен большим количеством банков и кредитных продуктов. Проведем обзор кредитов по видам.

Все потребительские кредиты на рынке Кировской области в банках можно разделить на следующие виды:

1- без обеспечения

Кредит на потребительские нужды без предоставления залога и поручителей, который можно потратить на любые цели. Процентная ставка рассчитывается индивидуально в зависимости от суммы и срока кредита. При заключении договора страхования жизни ставка понижается на 1-3 процентных пункта. Для держателей зарплатной карты и клиентам с положительной кредитной историей также предлагается пониженная ставка. Выдается на срок до 5 лет, минимальный срок варьируется от 3 до 12 месяцев.

2-нецелевые (на неотложные нужды)

Клиент имеет право не говорить, на какие цели пойдут полученные в кредит деньги. Единственным условием для получения нецелевого кредита является наличие недвижимого имущества у клиента. Стандартная процентная ставка составляет от 12% до 16% (в год). Выдается данный кредит на срок до 30 лет.

3- под поручительство

Кредит выдается на любые цели под поручительство. Предусмотрена солидарная ответственность поручителя и должника перед кредитором. Кредит выдается сроком от 3 до 60 месяцев. Для участников зарплатных проектов минимальная процентная ставка равна 19,5% годовых на 3–24 месяца и 20,5% на 25–60 месяцев. Для прочих заемщиков – 26,5% и 27,5% годовых соответственно. Кредит выдаётся от 15 тысяч рублей.

4- под залог недвижимости

Вид банковской ссуды, при которой финансовые обязательства заемщика обеспечиваются его активами. Срок кредитования может составлять от одного года до 30 лет. Банки предоставляют по таким кредитам наименьшие ставки. Размер займа может достигать 80% от стоимости закладываемого жилья или другой недвижимости. Договор о залоге этой категории подлежит обязательной государственной регистрации.

5- на рефинансирование

Получение в банке нового займа на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Рефинансирование может происходить как в прежнем банке-кредиторе, так и в каком-либо другом. Сумма кредита составляет от 100 тыс. до 3 млн руб. Срок кредитования – от 6 до 60 мес.

6- Автокредит

[Целевой кредит](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) на покупку автомобиля, который становится [залогом](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) по этому [кредиту](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). Средние ставки по автокредитам ниже, чем по обычным [потребительским займам](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). Процентные ставки находятся в пределах от 19% до 32% в год. Максимальные сроки автокредитования варьируются от 5 до 7 лет. Сумма обязательного минимального первоначального взноса находится в пределах от 0% до 30% стоимости авто. Страховка КАСКО в большинстве банков является обязательным условием.

7- с обеспечением

Гарантия, что заемщик выплатит весь долг по кредиту, который он брал в банке.

Срок кредита до 5 лет [22, 28].

В таблице 6 представим сравнительную характеристику кредитов.

Таблица 6 –Сравнительная характеристика условий потребительских кредитов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерий | Max сумма | Min сумма | % ставка | срок | Комиссия за выдачу кредита |
| Без обеспечения | До 1,5 млн руб. | От 300 тыс. руб. | От 15,9% | До 5 лет | нет |
| Нецелевые | До 10 млн. руб. | - | От 12% | До 20 лет | нет |
| Под поручительство | До 3 млн. руб. | От 15 тыс. руб. | От 15,9% | До 5 лет | нет |
| Под залог недвижимости | До 10 млн. руб. | - | До 15,5% | До 20 лет | нет |
| На рефинансирование | До 3 млн.. руб. | От 100 тыс. руб. | От 16,5 % | До 60 мес. | нет |
| Автокредит | 3 млн. руб. | 50 тыс. руб. | От 15,5% | До 7 лет | нет |
| С обеспечением | 2 млн. руб. | 10 тыс. руб. | От 14,5 % | До 5 лет | нет |

Как видим, потребительские кредиты отличаются по цели, срокам, суммам и процентным ставкам.

Таблица 7 - Общие условия предоставления потребительских кредитов банками Кировской области на 01.11.2016 г.[22,28]

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий | Значение |
| Регистрация | Постоянная регистрация на территории РФ в месте нахождения банка,  некоторые банки разрешают временную регистрацию |
| Возраст | От 18-23 до 50-77 лет |
| Занятость (работа) | Официальный источник доходов |
| Доход | Требуется подтверждение |
| Стаж | На последнем рабочем месте 2-6 мес., а общего стажа - не менее 1года. |
| Документы | Паспорт, справка о доходах |

Как правило, потребительские кредиты предоставляются совершеннолетним лицам. Для оформления кредита нужны документы подтверждающие личность, справка о доходах с официального места работы.

Также требуется регистрация на территории Российской Федерации и стаж работы не менее 6 месяцев на последнем месте работы.

Первым этапом анализа будет являться сравнительная характеристика выдаваемых потребительских кредитов банками. Сбербанк России выдает потребительские кредиты без обеспечения, под поручительство физических лиц, военнослужащим и под залог недвижимости [16].

Россельхозбанк выдает потребительские кредиты под залог недвижимости, для зарплатных клиентов, пенсионный, на рефинансирование и кредиты с обеспечением [18].

ВТБ 24 предоставляет клиентам потребительский кредит на рефинансирование, автокредитование [17].

Райффайзенбанк и Промсвязьбанк предоставляют потребительский кредит для физических лиц, а также предусмотрен потребительский кредит для зарплатных клиентов [19, 25].

Также можно получить потребительский кредит в банке «Русский Стандарт».

Банк «Хлынов» предоставляет физическим лицам потребительский кредит на рефинансирование, пенсионный и автокредит [23].

Норвик банк выдает пенсионный потребительский кредит и кредит для зарплатных клиентов [20].

Первый ДТБ выдает потребительский кредит под поручительство и кредит с обеспечением [22].

Таблица 8 – Сравнительная характеристика выдаваемых потребительских кредитов в Кирове и Кировской области

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Кредит без обеспечения | Под поручительство | Военнослужащим | Под залог недвижимости | Для зарплатных клиентов | Потребительский | Пенсионный | На рефинансирование | Автокредит | С обеспечением |
| Сбербанк России | + | + | + | + |  |  |  |  |  |  |
| Рольхозбанк |  |  |  | + | + |  | + | + |  | + |
| ВТБ 24 |  |  |  |  |  | + |  | + | + |  |
| Райффайзенбанк |  |  |  |  | + | + |  |  |  |  |
| Промсвязьбанк |  |  |  |  | + | + |  |  |  |  |
| Русский Стандарт |  |  |  |  |  | + |  |  |  |  |
| Хлынов |  |  |  |  |  | + | + | + | + |  |
| Норвик |  |  |  |  | + |  | + |  |  |  |
| Первый ДТБ |  | + |  |  |  |  |  |  |  | + |

Как видим, что в Кирове и Кировской области в территориальных банках представлены различные виды потребительского кредита.

Виды потребительских кредитов, предлагаемых банками на территории Кировской области представлены в приложении А.

Таблица 9 –Характеристика потребительских кредитов в банках по Кировской области по срокам погашения, мес., на 01.11.2016г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредит | От 3 до 60 мес | До 2 лет | До 3 лет | До 5 лет | До 7 лет | До 10 лет | До 20 лет |
| Сбербанк |  |  |  | Без обеспечения, под поручительство, воеенослужащим |  |  | Под залог недвижимости |
| Рольхозбанк |  |  |  | Для зарплатных клиентов, пенсионный | Потребительский | Под залог недвижимости |  |
| ВТБ 24 | Потребительский, на рефинансирование |  | Автокредитование |  |  |  |  |
| Райффайзенбанк | Для зарплатных клиентов, потребительский |  |  |  |  |  |  |
| Промсвязьбанк | Потребительский  |  |  |  | Для зарплатных клиентов |  |  |
| Русский Стандарт | Потребительский  |  |  |  |  |  |  |
| Хлынов | Потребительский, пенсионный, на рефинансирование, автокредитование |  |  |  |  |  |  |
| Норвик | Для зарплатных клиентов | Пенсионный  |  |  |  |  |  |
| Первый ДТБ |  | Под поручительство, с обеспечением |  |  |  |  |  |

По данной таблице видим, что Сбербанк выдает потребительские кредиты на срок до 5 лет и кредит под залог недвижимости до 20 лет.

Россельхозбанк выдает потребительский кредит на срок до 5 лет, до 7 и до 10 лет.

ВТБ 24 предоставляет потребительский кредит на рефинансирование на срок до 60 месяцев, автокредит до 3 лет.

Райффайзебанк, Русский Стандарт и Банк «Хлынов» выдают потребительские кредиты на срок от 3 до 60 месяцев.

Промсвязьбанк выдает потребительский кредит на срок от 3 до 60 месяцев, для зарплатных клиентов до 7 лет.

Норвик банк выдает потребительский кредит до 2 лет.

Первый ДТБ предоставляет потребительский кредит с обеспечением, под поручительство до 2 лет.

Таблица 10 – Процентные ставки потребительских кредитов в банках Кирова и Кировской области на 01.11.2016г., %

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сбербанк | Россельхоз Банк | ВТБ 24 | Райффайзен банк | Промсвязь банк | Русский стандарт | Хлынов | Норвик банк | УБРиР |
| От 13,9 | От 14,5  | От 15 | От 18,9 | От 15,9  | От 12 | От 14,0 | От 14,0 | От 13,0 |

Как видим, что потребительские кредиты каждый банк выдает с разной процентной ставкой.

Самая минимальная процентная ставка на потребительский кредит в банке «Русский Стандарт».

Самая высокая процентная ставка на потребительский кредит в «Райффайзенбанке.

По данным таблицы 11 видим, что самая минимальная сумма по потребительскому кредиту равно 1500 рублей, которую выдает «Норвик банк».

Самая максимальная сумма равна 10миллионов рублей, которую предоставляет «Сбербанк России».

Таблица 11 – Максимальные и минимальные суммы потребительских кредитов в банках Кирова и Кировской области на 01.11.2016г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк  | min сумма  | max сумма |
| Сбербанк России | От 300000 | До 10000000 |
| Россельхозбанк | 10000 | 10000000 |
| ВТБ 24 | 100000 | 3000000 |
| Райффайзенбанк | 250000 | 2000000 |
| Промсвязьбанк | 100000 | 1500000 |
| Русский Стандарт | 3000 | 1000000 |
| Хлынов | 5000 | 3000000 |
| Норвик банк | 1500 | 100000 |
| Первый Дортрансбанк | 300000 | - |

Первый ДТБ максимальную сумма кредита определяет расчетным путем в зависимости от платежеспособности заемщика;

Таблица 12 – Динамика выданных кредитов физическим лицам [32]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 | Отклонение 2015 от 2013, +,- | 2015 г. в. к 2013 г., % |
| Выдано кредитов всего по РФ млрд. руб. | 8778,2 | 8629,7 | 5861,4 | -2916,8 | 66,8 |
| Выдано кредитов в Кировской области, млрд. руб. | 56,6 | 56,4 | 35,5 | -21,1 | 62,7 |
| Доля выданных кредитов в Кировской области, % | 0,64 | 0,65 | 0,61 | -0,03 | - |

Совокупный объем кредитов в экономике за анализируемый период уменьшился на 2916,8 млрд. рублей (на 33,2%). В Кировской области также уменьшился объем выдаваемых кредитов на 21,1 млрд. рублей (на 37,3%).

Таблица 13 - Динамика ссудной задолженности по кредитам физических лиц [33]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 | Отклонение 2015 от 2013, +,- | 2015 г. в к 2013 г., % |
| Выдано кредитов всего по РФ млрд. руб. | 9925,9 | 11294,8 | 10634,0 | +708,1 | 107,1 |
| Выдано кредитов в Кировской области, млрд. руб. | 68,1 | 78,6 | 76,5 | +8,4 | 112,3 |
| Доля выданных кредитов в Кировской области, % | 0,69 | 0,7 | 0,72 | +0,03 | - |

Ссудная задолженность по кредитам физических лиц увеличилась в Российской Федерации на 708,1 млрд. рублей (7,1%), а в Кировской области на 8,4 млрд. рублей (12,3%).

Таблица 14 – Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц [32]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 | Отклонение 2015 от 2013, +,- | 2015 г. в к 2013 г., % |
| Просроченная задолженность всего по РФ млрд. руб. | 439,2 | 665,6 | 861,4 | +422,2 | 196,1 |
| Просроченная задолженность в Кировской области, млрд. руб. | 2,2 | 3,6 | 5,1 | +2,9 | 231,82 |
| Доля просроченной задолженности по РФ, % | 4,42 | 5,89 | 8,1 | +3,68 | х |
| Доля просроченной задолженности в Кировской области, % | 3,23 | 4,58 | 10,59 | +7,36 | х |

По данной таблице, видим, что в Кировской области просроченная задолженность по кредитам физических лиц меньше, чем по всей Российской Федерации до 2015г.

В 2015г. доля просроченной задолженности по кредитам в Кировской области возросла на 7,36 п.п. и составила 10,59%.

Удельный вес просроченной задолженности по РФ увеличился на 3,68 96,1%.

Сама просроченная задолженность увеличилась на 96,1% - по России, и на 131,82 % - по Кировской области.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что Кировское ОСБ №8612 обладает следующими преимуществами по потребительским кредитам:

1) низкая процентная ставка;

2) широкий диапазон размеров потребительских кредитов.

Недостатки потребительского кредитования в Кировском ОСБ №8612 по сравнению с другими региональными банками:

1) более длительный срок рассмотрения заявки на кредит;

2) более жесткие требования к заемщику.

Динамика прироста и изменение доли коммерческих банков в розничном кредитном портфеле Кировской области представлены в приложении А (по данным территориального управления Банка России).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что региональный рынок потребительских кредитов является динамично развивающимся, имеет достаточный потенциал и перспективы развития.

# 3 Анализ и перспективы развития потребительских кредитов (на примере Кировского ОСБ №8612)

# 3.1 Организационно-экономическая характеристика Кировского ОСБ №8612

Кировское ОСБ №8612 является обособленной структурной единицей и входит в единую систему Сбербанка, действует на основании Устава Сбербанка РФ, Положении об отделении и осуществляет от имени Банка на основании лицензии №1481 от 11.08.2015г. банковские операции и сделки.

Отделение имеет крупную печать со своим фирменным полным наименованием, собственную эмблему.

Кировское отделение № 8612, расположенное по адресу, г. Киров, ул. Дерендяева, 25.

Основной целью деятельности Кировского филиала № 8612 является организация банковской деятельности на территории Кировской области.

Филиал входит в единую систему Сбербанка России, представляет его интересы, обеспечивает их защиту, организационно подчиняется Волго-Вятскому Банку Сбербанка России (территориальный банк) и непосредственно руководит работой подразделений системы Сбербанка, расположенных на обслуживаемой им территории.

Организационная структура Кировского ОСБ №8612 представлена в приложении Б.

Деятельность любого коммерческого банка или его филиала начинается с формирования его ресурсов. Таким образом, формирование пассивов является важной задачей деятельности банка.

Анализ деятельности Кировского ОСБ № 8612 проведем по данным бухгалтерской отчетности за период с 2013г. по 2015г. (приложения В-И).

Проанализируем структуру пассивов отделения на основании данных, приведенных в таблице 15.

Таблица 15 - Состав и структура пассивов Кировского ОСБ №8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2014г. | На 01.01.2015г. | На 01.01.2016г. | Откло-нение (+,-) 2015г. к 2013г. | Темп роста, % 2015г. к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Привлеченные средства, всего, в т.ч. | 3058847 | 95,04 | 3049951 | 91,83 | 3288632 | 90,70 | 229785 | 107,51 |
| средства клиентов (некредитных организаций) | 2065789 | 64,19 | 2154602 | 64,87 | 2278900 | 62,85 | 213111 | 110,32 |
| из них вклады физических лиц | 499599 | 15,52 | 719394 | 21,66 | 848908 | 23,41 | 349309 | 169,92 |
| выпущенные долговые обязательства | 954120 | 29,65 | 852100 | 25,65 | 954400 | 26,32 | 280 | 100,03 |
| обязательства по уплате процентов | 5520 | 0,17 | 4210 | 0,13 | 13210 | 0,36 | 7690 | 239,31 |
| прочие обязательства | 33418 | 1,04 | 39039 | 1,18 | 42122 | 1,16 | 8704 | 126,05 |
| Собственные средства, всего, в т.ч. | 159637 | 4,96 | 271509 | 8,17 | 337212 | 9,30 | 177575 | 211,24 |
| переоценка основных средств | 45120 | 1,40 | 68520 | 2,06 | 32650 | 0,90 | -12470 | 72,36 |
| расходы будущих периодов и предстоящие выплаты | 12260 | 0,38 | 15640 | 0,47 | 14200 | 0,39 | 1940 | 115,82 |
| фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет | 13540 | 0,42 | 102257 | 3,08 | 187349 | 5,17 | 173809 | 1383,67 |
| прибыль за отчетный период | 88717 | 2,76 | 85092 | 2,56 | 103013 | 2,84 | 14296 | 116,11 |
| Итого пассивы банка | 3218484 | 100,00 | 3321460 | 100,00 | 3625844 | 100,00 | 407360 | 112,66 |

В 2015г. по сравнению с 2013г. наблюдается увеличение пассивов в ОСБ на 12,66% или на 407360тыс. рублей.

Существенный рост произошел за счет увеличения собственных средств филиала (на 111,24%).

Значительные темпы роста отмечаются также по вкладам физических лиц (6992%).

Тенденция снижения наблюдается по переоценке основных средств.

Наибольший удельный вес в общем объеме пассивов банка приходится на обязательства, т.е. на привлеченные средства, хотя доля их с каждым годом уменьшается (в 2013г. – 95,04%, в 2014г. – 91,83%, в 2015г. - 90,70%).

В остальном структура пассивов Кировского ОСБ № 8612 практически не меняется.

Причиной такого роста явилось увеличение вложений физических лиц на счета в банке, связанное с ростом пенсий и других социальных пособий, которые перечисляются на счета Кировского ОСБ.

Рассмотрим состав и структуру активов баланса банка (таблица 16).

Таблица 16 - Состав и структура активов Кировского ОСБ № 8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2014г. | На 01.01.2015г. | На 01.01.2016г. | Откло-нение (+,-) 2015г. к 2013г.  | Темп роста, % 2015г. к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Денежные средства | 99542 | 3,09 | 102540 | 3,09 | 99540 | 2,75 | -2 | 99,99 |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 31236 | 0,97 | 12200 | 0,37 | 16520 | 0,46 | -14716 | 52,89 |
| Задолженность по кредитам  | 2591334 | 80,51 | 2687900 | 80,93 | 2988500 | 82,42 | 397166 | 115,33 |
| Основные средства | 331222 | 10,29 | 335200 | 10,09 | 336140 | 9,27 | 4918 | 101,48 |
| Требования по получению процентов | 1203 | 0,04 | 5200 | 0,16 | 1204 | 0,03 | 1 | 100,08 |
| Обязательный резерв, переданный в ЦБ | 152693 | 4,74 | 168900 | 5,09 | 178520 | 4,92 | 25827 | 116,91 |
| Прочие активы | 11254 | 0,35 | 9520 | 0,29 | 5420 | 0,15 | -5834 | 48,16 |
| Всего активов | 3218484 | 100,00 | 3321460 | 100,00 | 3625844 | 100,00 | 407360 | 112,66 |

В 2015г. по сравнению с 2013г. наблюдается увеличение активов в ОСБ на 12,66% или на 407360 тыс. рублей. Существенный рост произошел за счет увеличения задолженности по кредитам (на 15,33%), что говорит, о расширении сферы деятельности Сбербанка.

Наибольший удельный вес в общем объеме активов банка приходится на чистую ссудную задолженность, причем доля ее с каждым годом увеличивается (в 2013г. – 80,51%, в 2014г. – 80,93%, в 2015г. - 82,42%).

На втором месте находятся основные средства, хотя их доля к 2015г. несколько снижается (с 10,29% в 2013г. до 9,27% - в 2015г.).

В остальном структура активов Кировского ОСБ практически не меняется в течение рассматриваемого периода времени.

Активы банка помимо количественного роста продемонстрировали улучшение качества, что служит основой для повышения надежности и стабильности деятельности банка.

В 2013г. доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составила 1,2%, в 2014г. этот показатель составил 1,8%, в 2015г.- 2,2%.

Являясь универсальной кредитной организацией, банк в 2015 году обслуживал различные категории клиентов, осуществляя широкий спектр банковских операций.

Наиболее значимым для банка с точки зрения влияния на изменение финансового результата являются следующие виды банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;

- операции с ценными бумагами;

- привлечение средств физических лиц во вклады:

- привлечение средств юридических лиц в депозиты и собственные векселя;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Значительно увеличился объем вкладов населения. Несколько изменилась доля основных средств банка и остатков на счетах в ЦБ и кассе.

Далее представим оценку состава и структуры доходов Кировского филиала №8612 СБ РФ (таблица 17). В 2015г. по сравнению с 2013г. доходы возросли на 130446 тыс. руб. или на 10,11%.

Таблица 17 – Состав и структура доходов Кировского ОСБ № 8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е (+,-) 2015г. от 2013г. | Темп роста,% 2015г. к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Процентные доходы всего, в т.ч. | 980467 | 76,0 | 938189 | 74,7 | 1017520 | 71,6 | 37053 | 103,78 |
| от кредитования физических и юридических лиц | 563000 | 43,6 | 615000 | 49,0 | 667000 | 47,0 | 104000 | 118,47 |
| от оказания услуг по финансовой аренде | 122 | 0,0 | 0 | 0,0 | 100 | 0,0 | -22 | 81,97 |
| от вложений в ценные бумаги | 415200 | 32,2 | 321201 | 25,6 | 345210 | 24,3 | -69990 | 83,14 |
| прочие | 2145 | 0,2 | 1988 | 0,2 | 5210 | 0,4 | 3065 | 242,89 |
| Непроцентные доходы всего, в т.ч. | 309449 | 24,0 | 317456 | 25,3 | 402842 | 28,4 | 93393 | 130,18 |
| доходы от операций с иностранной валютой | 10436 | 0,8 | 1352 | 0,1 | 1024 | 0,1 | -9412 | 9,81 |
| доходы от разовых операций | 5855 | 0,5 | 2555 | 0,2 | 1236 | 0,1 | -4619 | 21,11 |
| комиссионные доходы | 288908 | 22,4 | 312561 | 24,9 | 399560 | 28,1 | 110652 | 138,30 |
| прочие | 4250 | 0,3 | 988 | 0,1 | 1022 | 0,1 | -3228 | 24,05 |
| Всего доходов | 1289916 | 100,0 | 1255645 | 100,0 | 1420362 | 100,0 | 130446 | 110,11 |

Наибольший удельный вес в доходах Кировского филиала занимают процентные доходы (76% - в 2013г., 74,7% - в 2014г., 71,6% -в 2015г.).

В составе процентных доходов наибольший удельный вес занимают проценты от кредитования юридических и физических лиц. Причем их доля в 2015г. по сравнению с 2013г. возросла на 3,4п.п. В составе непроцентных доходов наибольший удельный вес занимают комиссионные доходы, причем их величина в 2015г. по сравнению с 2014г. возросла на 93393 тыс. руб. или на 30,18%.

Далее представим расходы Кировского филиала № 8612 (таблица 18).

Таблица 18 – Состав и структура расходов Кировского ОСБ № 8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е (+,-) 2015г. от 2013г. | Темп роста,% 2015г. к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Процентные расходы всего, в т.ч. | 765320 | 64,1 | 644150 | 55,4 | 759991 | 58,3 | -5329 | 99,30 |
| по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 455200 | 38,2 | 423250 | 36,4 | 478540 | 36,7 | 23340 | 105,13 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 310120 | 26,0 | 220900 | 19,0 | 281451 | 21,6 | -28669 | 90,76 |
| Непроцентные расходы всего, в т.ч. | 427815 | 35,9 | 519003 | 44,6 | 542970 | 41,7 | 115155 | 126,92 |
| комиссионные расходы | 295410 | 24,8 | 330210 | 28,4 | 312120 | 24,0 | 16710 | 105,66 |
| РВПС | 33285 | 2,8 | 38941 | 3,3 | 42100 | 3,2 | 8815 | 126,48 |
| административно-управленческие расходы | 99120 | 8,3 | 149852 | 12,9 | 188750 | 14,5 | 89630 | 190,43 |
| Всего расходов | 1193135 | 100,0 | 1163153 | 100,0 | 1302961 | 100,0 | 109826 | 109,20 |

Расходы Кировского ОСБ № 8612 возросли в 2015г. по сравнению с 2013г. на 109826 тыс. руб. или на 9,2%.

Наибольший удельный вес в 2015г. занимают процентные расходы (58,3%). Хотя их доля к 2015г. снижается, что обусловлено снижением суммы расходов по выпущенным долговым обязательствам (на 28669 тыс. руб. или на 9,24%).

Наибольшие темпы роста расходов наблюдаются по административно-управленческим расходам (на 89630 тыс. руб. или 90,43%). Величина непроцентных расходов выросла на 115155 тыс. руб. или на 26,92%.

Комиссионные расходы снизились.

В таблице 19 представим динамику финансовых показателей Кировского ОСБ № 8612.

Таблица 19 - Динамика финансовых показателей Кировского ОСБ № 8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение2015г.к 2013г.,+,- | Темп роста2015г. в % к 2013г. |
| Процентная маржа, тыс. руб. | 215147 | 294039 | 257529 | 42382 | 119,70 |
| Коэффициент процентной маржи | 28,11 | 45,65 | 33,89 | 5,78 | 120,56 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 96781 | 92492 | 117401 | 20620 | 121,31 |
| Налоги, тыс. руб. | 8064 | 7400 | 14388 | 6324 | 178,42 |
| Чистая прибыль за отчетный период, тыс. руб. | 88717 | 85092 | 103013 | 14296 | 116,11 |
| Рентабельность деятельности банка, % | 7,44 | 7,32 | 7,91 | 0,47 | х |

В течение всего периода исследования Кировский филиал ОАО СБ РФ имел прибыль. Рост чистой прибыли в 2015г. по сравнению с 2013г. составил 14296 тыс. руб. или 16,11%. Рентабельность деятельности банка в 2015г. по сравнению с 2013г. возросла на 0,47п.п. и составила 7,91%. Процентная маржа возросла (на 42382 тыс. руб. или 19,70%).

Далее представим оценку ликвидности филиала (таблица 20).

Таблица 20 – Показатели ликвидности Кировского ОСБ № 8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормативноезначение (с 2014г.) | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение2015г.к 2013г.,+,- |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | min 15 | 20 | 17 | 16 | -4 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | min 50 | 65 | 67 | 64 | -1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | max 120 | 98 | 95 | 92 | -6 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | max 25 | 21 | 24 | 22 | 1 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | max 800 | 480 | 713 | 615 | 135 |

Данные таблицы 20 свидетельствуют, банк выполняет все требования и выдерживает экономические нормативы, обеспечивая степень риска банковских операций в пределах допустимых норм, хотя их величины близки к максимально или минимально допустимым.

Анализируя деятельность Кировского ОСБ № 8612, можно сделать вывод о том, что он работает достаточно устойчиво, и у него есть резервы повышения эффективности деятельности.

3.2 Оценка потребительского кредитования Кировского ОСБ №8612

Представим обзор кредитных операций в разрезе субъектов кредитования, т.е. заемщиков (таблица 21).

Таблица 21 – Состав и структура кредитов в Кировском ОСБ №8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория заемщиков | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение2015г.к 2013г.,+,- | Темп роста2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Остаток ссудной задолженности физических лиц | 558692 | 21,56 | 469039 | 17,45 | 661953 | 22,15 | 103261 | 118,48 |
| Остаток ссудной задолженности юридических лиц | 2032642 | 78,44 | 2218861 | 82,55 | 2326547 | 77,85 | 293905 | 114,46 |
| Итого: | 2591334 | 100,00 | 2687900 | 100,00 | 2988500 | 100,00 | 397166 | 115,33 |

За анализируемый период наибольший удельный вес в общей сумме кредитов занимают кредиты юридическим лицам, хотя наблюдается тенденция снижения их доли с 78,44 % в 2013 г. до 77,85% в 2015 г.

Соответственно, возрос объем выдаваемых кредитов физическим лицам на 18,48% или на 103261 тыс. руб., что обусловлено расширением программ кредитования населения Сбербанком в области ипотечного и потребительского кредитования.

Указанная динамика объемов кредитования физических лиц явилась причиной структурного изменения ссудной задолженности.

Так, если в 2013 году удельный вес задолженности физических лиц составлял 21,56%, то в 2015г. он увеличился по сравнению с 2013г. на 0,59 п.п. и составил 22,15%.

Однако, несмотря на снижение удельного веса ссудной задолженности юридических лиц с 78,44% до 77,85%, наблюдается положительная динамика выданных кредитов. Объем задолженности по кредитам юридических лиц возрос на 14,46% или 293905 тыс. руб. в 2015г. по сравнению с 2013г.

Представим структуру кредитов в Кировском ОСБ №8612 в 2015г. в виде диаграммы (рис.2).



Рисунок 2 – Структура кредитов в Кировском ОСБ №8612 в 2015г.

Хозяйствующие субъекты с каждым годом, начиная с 2013 г., все больше нуждались в использовании в своей деятельности ссудного капитала, и поэтому к 2015 году количество выданных кредитов юридическим лицам в филиале возросло.

Организация кредитования физических лиц в филиале осуществляется в соответствии с Регламентом предоставления кредитов физическим лицам Сбербанком России и его филиалами № 275-4-р от 30.05.2008г. (редакция 4) с учетом изменений № 1 от 11.02.2013г., № 2 от 01.08.2014г., № 3 от 15.02.2014г.

В соответствии с ним кредиты физическим лицам предоставляются резидентам Российской Федерации - физическим лицам по 3-м направлениям:

1 – потребительские кредиты

2 –жилищные кредиты

3 –автокредиты (таблица 22).

Таблица 22 – Виды кредитов физическим лицам, предоставляемых Кировским ОСБ № 8612 по состоянию на 01.01.2016г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направление кредитования | Программы | Виды кредитов |
| 1 –потребительские кредиты | базовые | 1. потребительский кредит без обеспечения
2. потребительский кредит под поручительство физических лиц
 |
| специальные | 1. потребительский кредит на рефинансирование кредитов
2. кредит владельцам ЛП
3. нецелевой кредит под залог недвижимости
4. потребительский кредит военнослужащим-участникам НИС
 |
| 2 – жилищные кредиты | базовые | 1. приобретение готового жилья
2. приобретение строящегося жилья
3. строительство жилого дома
 |
| специальные | 1. загородная недвижимость
2. военная ипотека
3. ипотека плюс материнский капитал
4. рефинансирование жилищных кредитов
 |

Согласно кредитной политике банка потребительские кредиты в Кировском ОСБ №8612 предоставляются на следующих основаниях:

Кредиты с обеспечением предоставляются гражданам России, достигшим 14-летнего возраста, проживающим и зарегистрированным на территории РФ, иностранным гражданам, лицам без гражданства, имеющим постоянное место жительства в РФ, имеющим постоянный доход, а также получившим положительный результат оценки их платежеспособности.

При положительной кредитной истории (качественном обслуживании долга 2-х и более кредитов) возможна выдача кредита до 50 тысяч рублей включительно без дополнительного обеспечения.

Поручительства физических лиц могут применяться в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиков при соблюдении следующих условий: поручители должны отвечать требованиям; доходы поручителей должны быть подтверждены документально; если поручительства физических лиц являются единственным видом обеспечения обязательств соответствующего Заемщика: количество поручителей должно быть таковым, чтобы половина суммы их общих доходов за месяц равнялась или превышала сумму аннуитетного платежа соответствующего Заемщика, если сумма кредита превышает 150 тысяч рублей, количество поручителей в любом случае должно быть не менее двух; если поручительства физических лиц применяются в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика наряду с размещением в Банке иностранной валюты в виде срочного банковского вклада или наряду с залогом автомобилей, количество поручителей должно быть таковым, чтобы половина суммы их общих доходов за месяц равнялась или превышала часть аннуитетного платежа соответствующего Заемщика, которая не обеспечена за счет вклада иностранной валюты и/или залога автомобилей;

Срок, на который предоставляется кредит, не может превышать период временной регистрации Заемщика (его поручителя) по месту его жительства и/или период отсрочки призыва Заемщика (его поручителя) на военную службу, а также не может заканчиваться после достижения Заемщиком возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин).

Одним из поручителей должен быть супруг (а).

Кредиты без обеспечения предоставляются только гражданам России, достигшим 21-летнего возраста, проживающим и зарегистрированным на территории РФ, иностранным гражданам, лицам без гражданства, имеющим постоянное место жительства в РФ, имеющим постоянный доход, а также получившим положительный результат оценки их платежеспособности.

Кредиты предоставляются в наличной или безналичной форме путем зачисления предоставляемых в качестве кредита сумм на лицевые счета Заемщиков, которые открываются на основании заключаемых с Заемщиками договоров банковского вклада физического лица до востребования.

В случае отклонения условий кредитования Заемщика от условий, которые предусмотрены стандартом Банка и политикой, решение о предоставлении таких кредитов принимается кредитным комитетом отделения Сбербанка.

Срок, на который предоставляется кредит, не может превышать период временной регистрации Заемщика (его поручителя) по месту его жительства и/или период отсрочки призыва Заемщика (его поручителя) на военную службу, а также не может заканчиваться после достижения Заемщиком возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин).

Формы кредитования и его условия, в том числе процентные ставки по кредит); могут иметь различные варианты, в зависимости от кредитной 'истории Заемщика, реальном обеспечении кредита, объемов средств на расчетном счете и т.д.

На рисунке 3 представим основные направления кредитной политики Кировского ОСБ №8612.

Регламент кредитования физических лиц

Анализ условий рынка кредитования физических лиц

Анализ кредитного портфеля

Управление кредитным портфелем банка

Планирование кредитов

Оценка эффективности кредитов

Управление качеством кредитного портфеля

Организация кредитования физических лиц и мониторинг кредитов

Управление кредитными рисками при кредитовании физических лиц

Рисунок 3 – Регламент кредитования физических лиц в Кировском ОСБ №8612

Величина процентных ставок по кредитам физическим лицам находится в диапазоне 5-21,4%.

Обязанности по организации работы кредитования физических лиц возложены на ведущего инспектора отдела кредитования.

Ведение лицевых счетов ссудозаемщиков осуществляет бухгалтер.

Ведение базы данных ссудозаемщиков осуществляется с использованием соответствующего программного обеспечения на ЭВМ.

Решение о выдаче кредита принимается на основании документов, анализа платежеспособности заемщиков и рекомендаций специалистов, представленных филиалом Комитету.

Комитет принимает окончательное решение о целесообразности предоставления кредита физическому лицу. Принятые кредитным комитетом решения не должны противоречить кредитной политике Сбербанка РФ.

В рамках кредитования физических лиц работают базовые и специальные программы по всем направлениям кредитования.

Представим краткую характеристику предлагаемых кредитных продуктов:

1 – потребительские кредиты в рамках базовой программы выдаются на любые цели и предназначены для клиентов, имеющих зарплатную карту (вклад) в ПАО Сбербанк, и для клиентов-сотрудников компаний, аккредитованных ПАО Сбербанк.

Клиентам-работникам компаний, аккредитованных ПАО Сбербанк, кредиты предоставляются в т.ч. по месту аккредитации предприятия-работодателя в пределах территории обслуживания отделения(ий) территориального банка, аккредитовавшего(их) предприятие-работодателя.

На момент предоставления кредита возраст заемщика не должен быть меньше 21 года.

2 - потребительские кредиты в рамках специальных программ

2.1 –Кредит на рефинансирование предоставляется на погашение кредитов в других банках.

Дает возможность погасить до 5-ти кредитов, полученных в сторонних банках и в Сбербанке, и в дальнейшем выплачивать только один кредит

Предоставляется гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам, лицам без гражданства, имеющим постоянное место жительства в РФ, являющимся работниками или акционерами / участниками предприятия-клиента Банка, при условии установления Банком на предприятие ограничения (лимита) на операции предоставления поручительств.

2.2 - Кредит владельцам ЛПХ предоставляется на развитие ЛПХ.

Обязательное условие – заемщик должен являться владельцем ЛПХ, что подтверждается выпиской из похозяйственной книги, заверенной администрацией муниципального образования.

Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации по месту ведения личного подсобного хозяйства (месту регистрации).

3 – жилищные кредиты в рамках базовых программ предоставляются под залог кредитуемого или иного жилого помещения.

В качестве созаемщиков по кредиту могут выступать физические лица в количестве не более 3-х человек, доход которых учитывается при расчете максимального размера кредита.

Существуют также специальные условия кредитования:

1-Программа «Молодая семья»

Условия кредитования на приобретение жилья, построенного с участием кредитных средств Банка

Условия получения кредитов в сумме до 300000 рублей(10000 долларов США или 7000 евро)

4 - жилищные кредиты в рамках специальных программ

4.1 –загородная недвижимость

Предоставляется на:

—приобретение и (или) строительство дачи (садового дома), других строений потребительского назначения, незавершенных строительством вышеуказанных объектов, незавершенного строительством жилого дома;

—приобретение земельного участка.

При этом применяются любые формы обеспечения, одобренные Банком.

Остальные условия аналогичны базовым программам кредитования.

4.2 – ипотека плюс материнский капитал

Предоставляется на приобретение строящегося или построенного жилого помещения у юридического лица под залог кредитуемого или иного жилого помещения.

В качестве обеспечения могут выступать:

-Залог кредитуемого или иного жилого помещения.

-Залог иного жилого помещения — при предоставлении кредита на цели участия в долевом строительстве жилого помещения на срок до оформления ипотеки кредитуемого жилого помещения (не требуется при кредитовании жилого помещения, прошедшего установленную Банком процедуру отбора).

В качестве созаемщиков по кредиту могут выступать физические лица в количестве не более 3-х человек, доход которых учитывается при расчете максимального размера кредита.

Супруги являются созаемщиками в обязательном порядке (в т.ч. в случае отсутствия платежеспособности одного из них) за исключением случаев наличия действующего брачного договора.

4.3 – рефинансирование жилищных кредитов

Кредит предоставляется на погашение кредита, полученного в другом банке на приобретение или строительство квартиры или жилого дома.

Кредиты могут быть предоставлены гражданам Российской Федерации по месту регистрации заемщика/одного из созаемщиков или по месту нахождения кредитуемого объекта недвижимости.

Как видим, в банке сроки кредитования, минимальный размер кредита в рамках одного направления кредитования не отличаются.

Главное отличие их друг от друга – в величине процентных ставок и в верхней границе кредита. Кроме того, следует отметить, что кроме базовых программ кредитования в ОСБ предлагаются кредиты по специальным программам, предусматривающим более дифференцированный подход к клиентам и условиям кредитования.

Таблица 23 - Основные параметры базовых программ кредитования в Кировском ОСБ №8612 на 01.01.2016г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Параметры | Потребительские кредиты без обеспечения | Потребительские кредиты под поручительство физических лиц | Приобретение готового жилья | Приобретение строящегося жилья | Строительство жилого дома | Рефинансирование |
| Срок кредита | От 3-х мес. до 5 лет | От 3-х мес. до 5 лет | До 30 лет | До 30 лет | До 30 лет | От 3-х мес. до 5 лет |
| Минимальная сумма, тыс. руб. | 15 | 15 | 300 | 300 | 300 | 15 |
| Максимальная сумма, тыс. руб. | 1500 | 3000 | 85% стоимости кредитуемого жилья | 85% стоимости кредитуемого жилья | 85% стоимости кредитуемого жилья | 1000 |
| Сумма собственных средств  | - | - | 20% | 20% | 25% | От 15% |
| Процентная ставка по кредитам в рублях, %  | От 14,9% | От 13,9% | От 10,75 | От 11,5% | От 12,5% | От 14,9% |

Следует отметить, что процентные ставки по кредитам достаточно сильно дифференцированы в зависимости от валюты размещения средств, срока кредитования, первоначального взноса и т.д.

Далее представим оценку состава, структуры и эффективности потребительских кредитов.

В целом наблюдается положительная динамика объемов кредитования физических лиц, за исключением 2014г., когда в банке снизился объем кредитных операций как по ипотечным (долгосрочным) кредитам, так и по потребительским (краткосрочным).

Таблица 24 –Состав и динамика кредитов физическим лицам в Кировском ОСБ №8612

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е (+,-) 2015г. от 2013г. | Темп роста,% 2015г. к 2013г. |
| Задолженность по кредитам физическим лицам, всего, тыс. руб., в т.ч.  | 558692 | 469039 | 661953 | 103261 | 118,48 |
|  по ипотечным кредитам (долгосрочным) | 247512 | 233320 | 291222 | 43710 | 117,66 |
|  по потребительским кредитам (краткосрочным) | 311180 | 235719 | 370731 | 59551 | 119,14 |

В целом по кредитам наблюдается рост их величины в 2015г. по сравнению с 2013г. на 103261 тыс. руб. или на 18,5%.

Далее представим структуру кредитов лицам в общем их объеме.

Таблица 25 - Структура кредитного портфеля Кировского ОСБ №8612,%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е (+,-) 2015г. от 2013г. |
| Задолженность по кредитам физическим лицам, всего, тыс. руб., в т.ч.  | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0 |
|  по ипотечным кредитам (долгосрочным) | 44,30 | 49,74 | 43,99 | -0,31 |
|  по потребительским кредитам (краткосрочным) | 55,70 | 50,26 | 56,01 | 0,31 |

Наибольший удельный вес занимает задолженность по потребительским кредитам, при этом доля их несколько растет (на 0,31 п.п. в 2015г. по сравнению с 2013г.).

Доля ипотечных кредитов имеет разную динамику.

Так, если в 2014г. по сравнению с 2013г. доля их возросла, то в 2015г. по сравнению с 2014г. их доля снизилась на 5,75 п.п.

Данный факт свидетельствует о том, что банк достаточно активно работает на рынке ипотечного кредитования в г. Кирове и имеет свой круг клиентов – заемщиков.

Далее представим эффективность кредитования физических лиц в Кировском ОСБ №8612.

Таблица 26 – Показатели эффективности потребительского кредитования в Кировском ОСБ №8612 Сбербанка РФ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Откл-е (+,-) 2015г. от 2013г. | Темп роста,% 2015г. к 2013г. |
| Доходы\*, тыс. руб. | 177541,2 | 154781,2 | 167452,2 | -10089 | 94,32 |
| Расходы\*\*, тыс. руб. | 156451,2 | 153641,9 | 152632,1 | -3819,1 | 97,56 |
| Прибыль от кредитования физических лиц, тыс. руб. | 21090,0 | 1139,3 | 14820,1 | -6269,9 | 70,27 |
| Рентабельность кредитования физических лиц, % | 13,48 | 0,74 | 9,71 | -3,77 |   |

\* с учетом комиссии за выдачу кредитов и открытие ссудного счета, \*\* с учетом расходов на обслуживание (административно-управленческие расходы)

Эффективность кредитования физических лиц в Кировском ОСБ №8612 несколько снизилась в 2015г. по сравнению с 2013г.

Так, если в 2013г. рентабельность кредитных операций составляла 13,48%, то в 2015г. она снизилась на 3,78 п.п. и составила 9,71%.

Хотя в сравнении с 2014г. она возросла на 8,97п.п.

Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц в филиале представлена в таблице 27.

Таблица 27 - Динамика просроченной задолженности физических лиц в Кировском ОСБ №8612 Сбербанка РФ, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е (+,-) 2015г. от 2013г. | Темп роста,% 2015г. к 2013г. |
| Ссудная задолженность физических лиц, всего | 558692 | 469039 | 661953 | 103261 | 118,48 |
| из них представленных без обеспечения | 145211 | 54112 | 198451 | 53240 | 136,66 |
| Просроченная задолженность физических лиц | 43578 | 71294 | 45675 | 2097 | 104,81 |
| Удельный вес просроченной задолженности в общей ссудной задолженности, % | 7,8 | 15,2 | 6,9 | -0,9 | х |

Как видим, объем просроченной задолженности физических лиц снизился на 25619 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов значительна и составляет в 2013г. 7,8%, в 2014г. – 15,2%, в 2015г. – 6,9%.

Все это также требует совершенствования системы потребительского кредитования в Кировском ОСБ №8612 Сбербанка РФ.

Проведенное исследование показало, что в организации потребительского кредитования в Кировском ОСБ№ 8612 существуют следующие проблемы:

1- рост просроченной задолженности по потребительским кредитам;

2 – менее выгодные условия потребительского кредитования (по некоторым видам) по сравнению с кредитами других банков (см. п.2.3 работы);

3 – отсутствие экспресс-кредитов в кредитном портфеле ОСБ.

3.3 Предложения по совершенствованию потребительского кредитования в Кировском ОСБ № 8612

В настоящее время появилось много банков, предоставляющих кредиты физическим лицам на выгодных условиях.

В пример можно привести банк «Русский Стандарт», где для получения кредита требуется только паспорт и данные клиента с его слов без подтверждения каких-либо документов.

Таким образом, для достижения наибольших доходов от кредитной деятельности, банк должен правильно разрабатывать свою кредитную политику, важным направлением которой должны быть:

-выбор возможных клиентов-заемщиков;

-предоставляемые виды кредитов;

-оптимальная организация кредитования;

-процентная тактика банка;

-анализ финансовых возможностей заемщика.

При кредитовании не следует нарушать так называемое «золотое банковское правило», согласно которому сроки выдаваемых кредитов не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

Можно сказать, что минимизация рисков и рациональное управление ссудными операциями - это залог успешной работы банка на рынке кредитных услуг.

Проведенные исследования показали, что система потребительского кредитования в Кировском ОСБ № 8612 может быть усовершенствована.

В частности, предлагаем ввести новый кредитный продукт «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ».

Проведенный опрос клиентов Кировского ОСБ №8612 свидетельствует о том, что экспресс-кредит будет пользоваться большим успехом.

Опрошено было 1000 клиентов Кировского ОСБ №8612. Опрос проводился в отделении банка при посещении его клиентами в декабре 2016г.

Результаты опроса представлены в таблице 28.

Таблица 28– Результаты опроса клиентов Кировского ОСБ №8612

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вопрос | Количество респондентов, давших положительный ответ | Количество респондентов, давших отрицательный ответ | Количество респондентов, которые затруднились ответить на вопрос | Количество респондентов, отказавшихся отвечать |
| Чел. | % | Чел. | % | Чел. | % | Чел. | % |
| 1. Считаете ли Вы необходимым введение экспресс-кредитования? | 689 | 68,9 | 182 | 18,2 | 100 | 10 | 29 | 2,9 |
| 2. Воспользуетесь ли Вы кредитом Кировского ОСБ №8612? | 656 | 65,6 | 123 | 12,3 | 200 | 20 | 21 | 2,1 |
| 3. Воспользуетесь ли Вы кредитом, если кредит будет выдаваться непосредственно в магазинах? | 752 | 75,2 | 123 | 12,3 | 100 | 10 | 25 | 2,5 |

Данный кредит будет выдаваться не в отделениях Сбербанка, а в торговых центрах.

Характеристика нового кредита:

-цель – покупка одежды

-срок –до 1 года

-сумма –до 100 тыс. руб.

-процентная ставка (полная стоимость) -23%

-срок принятие решения по кредиту –до 1 часа.

Установленная процентная ставка по потребительскому кредиту соответствует среднерыночным значением полной стоимости потребительских кредитов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (приложение К).

Следует также отметить, что она является достаточно низкой по сравнению с другими банками.

Таблица 29 – Результаты опроса респондентов, давших положительный ответ на введение нового вида кредита

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Варианты ответов | Укажите максимальную сумму предполагаемого кредита | Укажите максимальную ставку по предполагаемому кредиту из возможных | Укажите срок, на который Вы будете брать кредит |
| Чел. | % | Чел. | % | Чел. | % |
| Сумма кредита: |  |  |  |  |  |  |
| Св.100 тыс. руб. | 91 | 12,1 |  |  |  |  |
| 50 - 100 тыс. руб. | 363 | 48,3 |  |  |  |  |
| Менее 50 тыс. руб. | 298 | 39,6 |  |  |  |  |
| Ставка % за кредит: |  |  |  |  |  |  |
| 28-30 % |  |  | 9 | 1,2 |  |  |
| 25-27% |  |  | 40 | 5,3 |  |  |
| 22-25% |  |  | 703 | 93,5 |  |  |
| Сроки кредита: |  |  |  |  |  |  |
| Свыше 1 года |  |  |  |  | 127 | 16,9 |
| 6 мес. - 1 год |  |  |  |  | 290 | 38,6 |
| Менее 6 мес. |  |  |  |  | 335 | 44,5 |
| Итого: | 752 | 100 | 752 | 100 | 752 | 100 |
|

Сотрудниками банка предлагались следующие вопросы:

1. Считаете ли Вы необходимым введение экспресс - кредитования?

2. Воспользуетесь ли Вы кредитом Кировского ОСБ №8612?

3. Воспользуетесь ли Вы кредитом, если кредит будет выдаваться непосредственно в магазинах?

Результаты опроса показали, что более половины опрошенных банком считают необходимым введение экспресс-кредитования.

Причем количество респондентов, согласных воспользоваться кредитом, если кредит будет выдаваться непосредственно в магазинах, составляет 75,2% или 752 человека.

Среди респондентов, давших положительный ответ (752 человека), были дополнительно разработаны вопросы (таблица 18) с целью установления покупательских предпочтений и возможных объемов кредитования:

1) Укажите максимальную сумму предполагаемого кредита

2)Укажите максимальную ставку по предполагаемому кредиту из возможных.

3) Укажите срок, на который Вы будете брать кредит.

Данные опроса свидетельствуют, что сумма предполагаемого кредита – до 100 тыс. руб.(661 чел. или 87,9% респондентов)

Приемлемый % по кредиту – 22-25%. (на него согласились 703 чел. или 93,5% опрошенных).

Срок кредита – до 1 года (625 чел. или 83,1% респондентов)

В результате исследования спроса на кредит можем спланировать возможный объем кредитных ресурсов и доходов банка.

3.4 Расчет эффективности предлагаемых мероприятий

Для расчета прогноза кредитов возьмем значения, где имеет место максимальное количество отвечающих:

Сумма кредита – 100 тыс. руб.;

Ставка процента по кредиту – 23%;

Срок кредитования – 1 год

Расчет будем производить из расчета того, что на каждого потенциального клиента тратиться с учетом переговоров и дальнейшего сбора документов 2-3 часа.

По мнению экспертов, использование такой анкеты даст возможность сократить время проведения переговоров в среднем на 40 мин.

Если учесть, что ежедневно в целом отделением проводятся переговоры с 5 потенциальными заемщиками, количество рабочих дней в 2017 году составляет 249 дней, то экономия времени составит:

5\*249 дн.\*40 мин. =49800 мин. или 830 час.

Средняя месячная заработная плата кредитного инспектора в Кировском ОСБ № 8612 в 2016г. составляла 11200 руб.

Количество рабочих часов при 36-часой рабочей неделе на 2017 год – 1787,8 часов.

11200\*12/1787,8=75,18 руб./час

Следовательно, экономия средств составит:

75,18 руб./час\*830 час =62396 руб.

Кроме того, сэкономленное время позволит обслужить новых клиентов банка, что отразиться на величине выданных кредитов.

830 свободных часов/2,5 часа на клиента=332 чел.

Потенциально, банк за счет экономии времени кредитного эксперта может обеспечить выдачу кредитов еще 332 клиентам.

Согласно существующей практике кредитования в Кировском ОСБ №8612 из 100 потенциальных клиентов банка получают положительное решение 55%.

Следовательно, реальными клиентами банка могут стать 183 чел.:

332\*55% =183 чел.

Исходя из средней величины выдаваемых банком кредитов (75 тыс. руб.), рассчитаем возможный рост объемов кредитов физическим лицам на 2017 год.

183 чел.\*75 тыс. руб. = 13725 тыс. руб.

Сумма доходов составит:

13725 тыс. руб. \*19% =2608 тыс. руб.

Для расчета планируемых объемов кредитования воспользуемся следующими данными:

1) количество потенциальных заемщиков: 752 чел. Это количество респондентов, согласных воспользоваться кредитом для покупки одежды, если кредит будет выдаваться непосредственно в магазинах.

2) прогнозируемая сумма кредитов:

100000 руб. \* 752 чел. = 75200 тыс. руб.

предполагаемая сумма % - ов :

75200 тыс. руб. \* 23% = 17296 тыс. руб.

Результаты от внедрения нового вида кредита обобщим в таблице 30.

Таблица 30 – Расчет прогнозного процентного дохода от экспресс-кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| Количество потенциальных заемщиков, чел. | 752 |
| Средняя сумма кредита, тыс. руб. | 100 |
| Общая величина кредитов, тыс. руб. | 75200 |
| Ставка по кредиту (полная стоимость кредита), % | 23 |
| Средний срок кредита, мес. | 12 |
| Процентный доход, тыс. руб. | 17296 |

Торгово-сервисную точку планируем организовать в торговом центре, специализирующемся на продаже одежды.

Сумма затрат на реализацию нового вида кредита составит:

1. введение нового сотрудника:
* заработная плата – 11000 руб. (согласно штатному расписанию);
* страховые взносы – 3322 руб. (30,2 % от ФОТ)
1. оборудование места представителя банка:
* компьютер – 14600 руб.
* мебель – 2500 руб.
1. аренда места:
* 1200 руб. (200 руб. /м2)
1. комиссия торговым организациям, заключившим договоры с банком на продажу одежды в кредит:
* 7520 тыс. руб. (10% от объема продаж)

Итого расходов на организацию места представителя банка:

11000 \*12 + 3322\*12 + 14600 + 2500 + 1200\*12 + 7520000 = 7723364 руб. в год

Результаты расчетов представим в таблице 31.

Таблица 31 - Состав затрат на организацию торгово-сервисной точки Кировского ОСБ №8612 для выдачи экспресс-кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Затраты | Сумма, руб. /год |
| 1. Введение нового сотрудника:
 |  |
| 1.1) заработная плата | 132000 |
| 1.2) страховые взносы (30,2% от ФОТ) | 39864 |
| Итого: | 166320 |
| 1. Оборудование места представителя банка:
 |  |
| 1.1) компьютер | 14600 |
| 1.2) мебель | 2500 |
| Итого: | 17100 |
| 1. Аренда места (200 руб./м2)
 | 14400 |
| 1. Комиссия торговым организациям
 | 7520000 |
| Всего затрат: | 7723364 |

Данные представим за год деятельности Кировского ОСБ №8612 по экспресс-кредитованию.

При этом, в расчет не принимаем расходы банка на обеспечение функционирования его деятельности, поскольку их доля закладывается в величину % ставки за кредит.

В результате расчетов, получим:

Сумма дохода банка от введения экспресс-кредита – 17296 тыс. руб.

Сумма расходов банка от введения экспресс-кредита – 7723,4 тыс. руб.

Планируемая прибыль - 17296 – 7723,4 = 9572,6 тыс. руб.

Рассчитаем эффективность деятельности Кировского ОСБ №8612 от предлагаемого внедрения нового вида кредита «Экспресс кредит ».

При планировании эффекта от предложенных мероприятий не будем брать в расчет величину инфляции, поскольку данные расчеты исказят величину эффекта и сделают данные несопоставимыми.

Результаты расчетов обобщим в таблице 32.

Таблица 32 – Оценка эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию кредитования в Кировском ОСБ №8612

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015г. | 2016г.(предварит. данные) | 2017г.(прогноз) | 2017г. в % к 2016г. |
| Доходы по предоставленным кредитам физическим лицам (сумма процентов) тыс. руб. | 167452 | 169255,2 | 186551 | 110,22 |
| Расходы по предоставленным кредитам физическим лицам, тыс. руб. | 152632 | 158126,9 | 169850 | 107,41 |
| Прибыль от кредитования физических лиц, тыс. руб. | 14820,1 | 11128,3 | 16700,9 | 150,08 |
| Рентабельность кредитных операций, % | 9,71 | 6,57 | 8,95 | 2,38 |

Как видим, прибыль от кредитования физических лиц в Кировском ОСБ №8612 составит 16700,9 тыс.руб., что на 7,41 % больше, чем в 2016 году, рентабельность кредитных операций возрастет на 2,38 п.п. и составит 8,95%.

Таким образом, указанные мероприятия позволят банку повысить эффективность потребительского кредитования.

# Заключение

Потребительское кредитование набирает обороты как России. Сегодня уже трудно найти человека, который никогда не слышал о возможности купить что угодно в кредит. И это действительно удобно, а зачастую и очень выгодно. Ведь вы сразу получаете то, что собираетесь купить, а деньги за это выплачиваете потом. Зачастую это очень удобно т.к. насобирать относительно крупную сумму денег не всегда легко, а разбить ее на части и выплачивать помесячно куда проще.

В России к потребительским кредитам относят любые виды кредитов, предоставляемых населению, в том числе кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские кредиты в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют кредиты, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

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

Положительная динамика потребительского кредитования предопределяется следующими факторами:

- рост реальных доходов населения увеличивает число платежеспособных потенциальных заемщиков. Более высокий уровень доходов обусловливает опережающий рост потребностей, которые выходят за узкие рамки платежеспособного спроса. В результате возникает внешне парадоксальная ситуация, когда с увеличением слоя зажиточных граждан усиливается потребность жить в долг. Кредитоспособность горожан за последние годы заметно выросла, что сделало потребительское кредитование для них более доступным;

- в настоящее время ведется активная работа по совершенствованию соответствующей законодательной базы и созданию бюро кредитных историй, что также призвано уменьшить риски кредитования населения;

- этому будет способствовать обострение здоровой конкуренции между финансовыми посредниками за наиболее прибыльные сегменты рынка банковских услуг. Известно, что, несмотря на достаточно высокие издержки по налаживанию технологий предоставления ссуд гражданам, доходность по этим операциям заметно выше, чем по другим видам кредитования.

Рассмотренные в работе вопросы позволяют сделать следующие выводы, что в Кирове и области у рынка потребительских кредитов есть перспективы дальнейшего развития. Операции потребительского кредитования являются перспективными и привлекательными для коммерческих банков, а, значит, важным становится и разработка комплекса мероприятий по снижению уровня кредитного риска и управлению им.

Рынок потребительского кредита активно развивается благодаря огромному интересу со стороны населения и розничных сетей, которые установили, что предоставление потребительского кредита является прекрасным способом увеличения своей прибыли.

Также можно сказать, что перспективы развития потребительского кредитования довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов и других негативных тенденций.

В настоящее время национальным кредитным организациям необходимо активно использовать накопленный зарубежный и отечественный опыт в сфере операций кредитования физических лиц на потребительские нужды. Коммерческим банкам необходимо выработать единые принципы, применять оптимальные методы и сформировать инструментарий рационального участия в данной сфере банковского бизнеса. Все это свидетельствует об исключительной важности построения четкого и адекватного комплексного механизма потребительского кредитования, как для самих коммерческих банков, так и для национальной экономики в целом.

Кировское ОСБ №8612 обладает следующими преимуществами по потребительским кредитам:

1) низкая процентная ставка;

2) широкий диапазон размеров потребительских кредитов.

Недостатки потребительского кредитования в Кировском ОСБ №8612 по сравнению с другими региональными банками:

1) более длительный срок рассмотрения заявки на кредит;

2) более жесткие требования к заемщику.

Кировское отделение № 8612 СБ РФ, расположенное по адресу, г.Киров, ул. Дерендяева, 25.

В 2015г. по сравнению с 2014г. наблюдается увеличение пассивов в ОСБ на 9,16% или на 304384 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в общем объеме пассивов банка приходится на обязательства, т.е. на привлеченные средства, хотя доля их с каждым годом уменьшается.

В остальном структура пассивов Кировского ОСБ № 8612 практически не меняется.

В 2015г. по сравнению с 2014г. наблюдается увеличение активов в ОСБ на 9,16% или на 3004384 тыс. рублей.

Существенный рост произошел за счет увеличения вложений в торговые ценные бумаги (на 35,41%).

Наибольший удельный вес в общем объеме активов банка приходится на чистую ссудную задолженность.

В 2015г. по сравнению с 2014г. доходы возросли на 164717 тыс. руб. или на 13,12%.

Наибольший удельный вес в доходах Кировского филиала занимают процентные доходы.

Расходы Кировского ОСБ № 8612 возросли в 2015г. по сравнению с 2014г. на 139808 тыс. руб. или на 12,02%.

Наибольший удельный вес в 2015г. занимают процентные расходы (58,3%).

В течение всего периода исследования Кировский филиал ОАО СБ РФ имел прибыль.

Рост чистой прибыли в 2015г. по сравнению с 2014г. составил 24909 тыс. руб. или 26,93%.

За анализируемый период наибольший удельный вес в общей сумме кредитов занимают кредиты юридическим лицам, хотя наблюдается тенденция снижения их доли с 78,44 % в 2013 г. до 77,85% в 2015 г.

В рамках кредитования физических лиц работают базовые и специальные программы по всем направлениям кредитования.

В целом по кредитам наблюдается рост их величины в 2015г. по сравнению с 2013г. на 103261 тыс. руб. или на 18,5%.

Наибольший удельный вес занимает задолженность по потребительским кредитам, при этом доля их несколько растет (на 5,75 п.п. в 2015г. по сравнению с 2014г.)

Эффективность кредитования физических лиц в Кировском ОСБ №8612 несколько снизилась в 2015г. по сравнению с 2013г.

Объем просроченной задолженности физических лиц снизился на 25619 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов значительна и составляет в 2013г. 7,8%, в 2014г. – 15,2%, в 2015г. – 6,9%.

Все это также требует совершенствования системы потребительского кредитования в Кировском ОСБ №8612 Сбербанка РФ.

В настоящее время появилось много банков, предоставляющих кредиты физическим лицам на выгодных условиях.

В пример можно привести банк «Русский Стандарт», где для получения кредита требуется только паспорт и данные клиента с его слов без подтверждения каких-либо документов.

Таким образом, для достижения наибольших доходов от кредитной деятельности, банк должен правильно разрабатывать свою кредитную политику.

В качестве направления совершенствования кредитных операций в филиале предлагаем внедрение нового вида кредита – «Экспресс-кредит».

В результате исследования спроса на кредит можно сделать вывод о том, что рынок розничного кредитования в сфере кредитования населения в Кирове еще не развит, поэтому банку не нужно будет конкурировать на данном сегменте рынка с другими кредитными организациями, занимающимися экспресс- кредитованием.

Прибыль от кредитования физических лиц в Кировском ОСБ №8612 составит 16700,9 тыс.руб., что на 7,41 % больше, чем в 2016 году, рентабельность кредитных операций возрастет на 2,38 п.п. и составит 8,95%.

Указанные мероприятия позволят банку повысить эффективность его кредитных операций.

# Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: [(принята всенародным голосованием 12.12.1993): в ред. 21.07.2014 № 11-ФКЗ] // Собрание законодательства РФ. – 1993. – 15 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) [Электронный ресурс] : [ Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ : ред. от 05.10.2015] // Российская газета. – 1998. – 22 июля. – Режим доступа [Консультант плюс]. – Загл. с экрана.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1: ред. от 05.04.2016]// Собрание законодательства РФ. – 1996. – 5 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Згл. с экрана.
4. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс ]: [Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ: ред. От 21.07.2014] // Российская газета. – 2013. – 23 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
5. О кредитных историях [Электронный ресурс] : [Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ: ред. от 30.12.2015] // Парламентская газета.- 2005.-18 января.- Режим доступа [Консультант Плюс].– Загл. с экрана.
6. Аверченко, О.Д. Банковская деятельность [Электронный ресурс]/ О.Д. Аверченко // Финансы и кредит. – 2016. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
7. Банковское дело: [Электронный ресурс] : [электронный учебник] / О. И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2015. – 672с. – Загл. с экрана.
8. Жуков, Е.С. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Юрайт, 2013. – 590 с.
9. Киреев, В. Л. Банковское дело [Текст ] : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2016. – 239 с.
10. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 538 с.
11. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Г.Г. Коробова. – М.: Юрист,2005. – 364 с.
12. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров [Текст]: учебное пособие / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2015. – 332 с.
13. Лепетиков Д.В. Потребительское кредитование: общие тенденции и особенности поведения лидеров рынка // Банковский ритейл, - 2015 , - № 3.- с. 14-18
14. Методы кредитования в банке [Электронный ресурс] : <http://www.e-ng.ru/bankovskoe_delo/kursovaya_rabota_metody_kreditovaniya_v.html> (дата обращения 24.11.2016)
15. Обзор банковской системы и кредитования Кировской области [Электронный ресурс] //http://investorkirov.ru/analit/index.php?ID=3956 (дата обращения 13.11.2016).
16. Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]: http://www.sberbank.ru/ru/person (дата обращения 23.11. 2016).
17. Официальный сайт ВТБ-24 [Электронный ресурс]: http://www.vtb24.ru/personal/Pages/default.aspx (дата обращения 23.11. 2016).
18. Официальный сайт Россельхозбанк [Электронный ресурс]: http://www.rshb.ru (дата обращения 24. 11. 2016).
19. Официальный сайт Райффайзенбанк [Электронный ресурс]: http://www.raiffeisen.ru (дата обращения 27. 11.2016).
20. Официальный сайт Вятка – банк [Электронный ресурс]: http://www.vtkbank.ru (дата обращения 20.11.2016).
21. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 267 с.
22. Потребительские кредиты в Кирове [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал о банках Кировской области: http://banki143.ru/conscredit?bank\_name=8661 (дата обращения 14.04.2016)
23. Потребительский кредит [Электронный ресурс]: Официальный сайт Банка «Хлынов»: https://www.bank-hlynov.ru/individuals/loans/: (дата обращения 11.11.2016).
24. Потребительский кредит [Электронный ресурс]: Официальный сайт банка «Русский Стандарт»:http://creditzzz.ru/fizicheskim-licam/potrebitelskij-kredit/v-banke-russkij-standart.html#h2\_5 (дата обращения 20.11.2016).
25. Потребительский кредит [Электронный ресурс]: Официальный сайт банка «Промсвязьбанк»: http://www.psbank.ru (дата обращения 20.11.2016).
26. Преимущества и недостатки потребительского кредита [Электронный ресурс]: http://refinakredit.ru/preimushhestva-i-nedostatki-potrebitelskogo-kreditovaniya (дата обращения 20.11.2016).
27. Потребительский кредит и его особенности [Электронный ресурс]: http://otherreferats.allbest.ru/bank/00086883\_0.html (дата обращения 24.11.2016).
28. Потребительские кредиты в Кирове [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал о банках Кировской области : http://banki143.ru/conscredit?bank\_name=8661 (дата обращения 14.05.2016)
29. Развитие системы потребительского кредита в России и за рубежом [Электронный ресурс]: http://works.doklad.ru/view/ymBWIIvQY-Q/2.html (дата обращения 26.11.2016).
30. Рейтинг банков [Электронный ресурс] //http://www.banki.ru/banks/ratings ( дата обращения 13.11. 2016).
31. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова и др.; под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2013.- 272 с.
32. Рынок потребительского кредитования в России [Электронный ресурс]: http://revolution.allbest.ru/bank/00266385\_3.html (дата обращения 26.11. 2016).
33. Рынок потребительских кредитов [Электронный ресурс]: http://alti.ru/kredit/potrebkreditovanie-13.html (дата обращения 28.04. 2016)
34. Рынок потребительского кредитования [Электронный ресурс]: http://www.banki.ru/wikibank/ryinok\_potrebitelskogo\_kreditovaniya (дата обращения 28.11.2016)
35. Статистика населения по Кировской области [Электронный ресурс] // Официальны сайт Федеральной службы государственной статистики : http://kirovstat.gks.ru (дата обращения 12.11.2016)
36. Современный финансово - кредитный словарь [Электронный ресурс] http://finance\_loan.academic.ru ( дата обращения 25.11.2016)
37. Характеристика потребительского кредита [Электронный ресурс]: http://filkos.com/credit-cashspravka/kharakteristika-potrebitelskogo-kredita.html (дата обращения 25.11. 2016)

# Приложения

Приложение А

Таблица А.1 - Виды потребительских кредитов Кировского рынка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Кредитный продукт | % ставка | Срок | Max сумма | Min сумма | Обеспечение | Комиссия за выдачу кредита |
| Сбербанк | Кредит без обеспечения | От 15,9 | До 5 лет | До 1,5 млн руб | От 300 тыс руб | Не требуется | нет |
| Кредит под поручительство физ лиц | От 15,9 | До 5 лет | До 3 млн руб |  |  | нет |
| Военнослужащим – участникам НИС | От 18,5 | До 5 лет | 500 тыс руб1 млн руб |  | Не требуется | нет |
| Нецелевой кредит под залог недвижимости | От 15,5 | До 20 лет | До 10 млн руб |  |  | нет |
| ВТБ-24 | Кредит «крупный» | 17 | 13-60 ме | 3 млн руб | 400 тыс руб | Не требуется | Нет |
| Кредит«быстрый» | 18 | 6-12 мес | 3 млн руб | 100 тыс | Не требуется | Нет |
| Кредит «удобный» | От 19 | 13-60 мес | 399 999 руб | 100 тыс руб | Не требуется | нет |
| Россельхоз | Кредиты для физ лиц, получающих зарплату на счет в банке | От 15,5 | До 5 лет | До 1 млн 500 тыс | 10 тыс руб | Не требуется | Нет |
| Кредиты с обеспечением | От 14, 5 | До 5 лет | 2 млн руб | 10 тыс руб | Поручительство | Нет |
| Пенсионный | От 16 | До 5 и 7 лет | 500 тыс | 10 тыс | Не требуется | нет |
| Нецелевой кредит под залог жилья | От 15, 5 | До 10 лет | 10 млн руб | 100 тыс | Залог объекта недвижимости | Нет |
| На рефинансирование | От 17, 3 | До 5 лет | 1 млн руб |  | Поручительство или залог ликвидного имущества | нет |
| Спец программы | От 21 | До 3-5 лет | 1 млн 500 тыс | 10 тыс | Поручительство, залог ликвидного имущества | нет |
| Райффайзен | Персональный кредит | 20,9% — 27,9 |  | 1 000 000 руб | 90 000 руб | Не требуется | нет |
| Для зарплатных клиентов | 16,9% — 23,9% |  | 2 000 000 руб | 90 000 руб | Не требуется | Нет |
| Для сотрудников компаний-партнеров банка | 18,9% — 25,9 |  | 1 000 000 руб | 90 000 руб | Не требуется | Нет |
| Для клиентов Premium | 16,9 |  | 2 млн руб | 250 000 руб | Не требуется | Нет |
| Промсвязь | Для госслужащих | От 15,9 | От 12 до 84 мес | 1000000 руб | 100000 руб | Не требуется | Нет |
| Сотрудникам аккредетивных компаний | От 19,9 | от 12 до 84 мес | 1 500 000 руб | 100 000 руб | Не требуется | Нет |
| Для держателей заработных карт | От 17,9 | от 12 до 84 мес | 1 500 000 руб | 100 000 руб | Не требуется | Нет |
| Для клиентов с кредитной историей | От 20,9 | от 12 до 84 мес | 1 000 000 руб | 100 000 руб | Не требуется | нет |
| Для вкладчиков | от 21,9 | от 12 до 84 мес | 1 000 000 руб | 100 000 руб | Не требуется | нет |
| Русский стандарт | Потребительский кредит | 10 | До 36 мес | 1 млн руб | 3 000 руб | Не требуется | От 0 до 10% |
| Хлынов | Потребитеский | От 13,5 | От 3 до 60 мес | 3 млн руб | 5 тыс руб | До 320000 без обеспечения, свыше 500 тыс с залогом недвижимости | Нет |
| На рефинансирование | От 16, 5 | От 3 до 60 мес | 3 млн руб | 5 тыс руб | До 500 тыс – без обеспечения. Свыше 500 тыс с залогом недвижимости | Нет |
| Пенсионный | От 17 | От 3 до 36 мес | 150 тыс руб | 5 тыс руб | Без обеспечения | Нет |
| Пенсионный на рефинансирование | 20 | От 3 до 36 мес | 150 тыс руб | 5 тыс руб | Без обеспечения | нет |
| АВТО-мечта подержанные автомобили | От 20,5 | От 3 до 60 мес | 3 млн руб | 50 тыс руб | Залог приобретенное имущесто | нет |
| АВТО-мечта новые автомобили | От 16,5 | От 3 до 60 мес | 3 млн руб | 50 тыс руб | Залог приобретенный автомобиль | нет |
| АВВТО-мечта – зарплатный клиент | От 15,5 | 3 до 60 мес | 800 тыс руб | 50 тыс руб | Залог приобретенное имущество | нет |
| Вятка-банкТак устроен наш мир, что мы повсюду сталкиваемся с осуждением. Либо мы кого-то осуждаем, либо нас или наши поступки. Так почему же так происходит?На мой взгляд, люди склонны осуждать всех и все, кроме самих себя.Люди или из-за зависти, или из-за недопонимания, из-за каких-то своих взглядов могут осудить человека, его действия или слова, не разбираясь в ситуации. Так же и наше общество диктует нам, что такое хорошо и что такое плохо, вследствие этого считается нормальным осуждать за то, что «плохо».Но что такое «плохо»? Естественно, есть какие-то нормы в обществе, и что-то действительно стоит подвергать осуждению, например, издевательства над детьми, пожилыми, животными, да и вообще любые виды издевательства. И вот тут как раз можно согласиться, что в данном случае осуждение происходит из-за непонимания: зачем, для чего, с какой целью надо издеваться?Но ведь однако есть вещи, которые вовсе не противоречат нравственности, морали, правилам, и т.д., а эти вещи так же осуждаются… Например, если человек заработал больше меня – значит он украл, нечестно заработал, либо ему кто-то помог, ну уж никак он этого сделал не сам! Это привычное осуждение в наши дни. Но за что? И кто может знать и судить за то как человек заработал? Если тот, кто так говорит, ни к чему не стремится в жизни и максимум, что умеет – это работать обычный рабочий день на обычной работе, то ЕСТЕСТВЕННО, что он не поймет, откуда же у другого человека берутся деньги большие, чем у него?! И еще и осудит того другого за то, что тот просто умеет РАБОТАТЬ, умеет ставить цели и добиваться их.Это доказывает одну истину.Люди часто видят то, что хотят видеть, а не то, что есть на самом деле. И кому хочется лезть в суть вещей, разбираться в ситуации, разве есть на это время? Однако же на то, чтобы осудить, да еще несколько раз, в разное время и в разных местах – на это у нас есть и время и желание.Отсюда и идет непонимание и осуждение, так как та или иная ситуация оценивается настолько поверхностно, что просто невозможно понять ее истинную суть.Аналогично богатым и бедным, о которых я говорила выше, можно рассмотреть ситуацию молодые – пожилые.Вот тут куча примеров осуждений, непониманий, как с той, как и с другой стороны.Даже, наверное, правильнее сказать не молодые-пожилые, а просто люди разных поколений. Конечно, чаще всего конфликтуют как раз так и бабульки с молодыми девчонками и парнями, однако имеет место и конфликт между родителями-детьми. Если рассматривать эту ситуацию, определившись с такой категорией просто взрослые – молодые, то как раз тут можно и говорить о непонимании между поколениями. Дело во времени, раньше были другие устои в обществе, отсюда и непонимание между людьми разных поколений. И из этого непонимания вырастает осуждение, которое порой переходит в агрессию, ненависть.Какие еще можно привести примеры осуждения из-за непонимания?Осуждают людей, которые делают пластические операции. Тех, кто красит волосы в необычные цвета, тех, кто делает пирсинг, тату, или же наносит очень сильный макияж. Все это так же сталкивается с осуждением, т.к. не всем понятно, зачем нужно увеличивать или уменьшать части тела, «дырявить себя» и т.д. Однако же для тех людей, кто это делает – это нормально, и они не могут понять – за что же меня осуждают? И ведь в действительности в этих вещах нет ничего страшного, это не проступок, не преступление, это личное дело каждого, личные вкусы. Но даже они, как мы видим, сталкиваются с непониманием и осуждением.Так же элементарный пример, мясоеды – вегетарианцы. Одни и другие не понимают друг друга и осуждают, например, вегетарианец будет каждому мясоеду говорить – ты съел животное, ты убийца и т.д. и т.п. Лично я мясоед и я тоже не понимаю вегетарианцев, хотя не могу сказать, что я их осуждаю. На мой взгляд, это опять же дело вкуса, личное дело и каждый сам выбирает как ему жить, во что одеться, как сделать макияж, кого выбрать в спутники жизни. Я так же многое не понимаю в поведении других, но я не позволяю себе никого осуждать, всегда говорю себе: пусть живет, как хочет, это его дело. Кроме того, если этот человек мне близок, я постараюсь его понять и разобраться, почему происходит так или иначе. Хотя не осуждаю я как раз в таких случаях, которые не мешают жить другим. Если же речь идет об убийцах, маньяках, преступниках, педофилов, то таких людей я очень сильно осуждаю, и даже не пытаюсь понять причину их действий. Как в прочем и осуждение таких людей другими я воспринимаю как должное.Хотелось бы еще от себя заметить. На мой взгляд, к фразе, о которой идет речь, я бы добавила еще одно слово «осуждают чаще всего то, что не понимают, или же чему ЗАВИДУЮТ». По-моему, это слово отлично дополняют афоризм, и на 100% более точно выражает его настоящую суть. В вышенаписанных мыслях это слово так же проходит нитью по многим ситуациям.Так устроен наш мир, что мы повсюду сталкиваемся с осуждением. Либо мы кого-то осуждаем, либо нас или наши поступки. Так почему же так происходит?На мой взгляд, люди склонны осуждать всех и все, кроме самих себя.Люди или из-за зависти, или из-за недопонимания, из-за каких-то своих взглядов могут осудить человека, его действия или слова, не разбираясь в ситуации. Так же и наше общество диктует нам, что такое хорошо и что такое плохо, вследствие этого считается нормальным осуждать за то, что «плохо».Но что такое «плохо»? Естественно, есть какие-то нормы в обществе, и что-то действительно стоит подвергать осуждению, например, издевательства над детьми, пожилыми, животными, да и вообще любые виды издевательства. И вот тут как раз можно согласиться, что в данном случае осуждение происходит из-за непонимания: зачем, для чего, с какой целью надо издеваться?Но ведь однако есть вещи, которые вовсе не противоречат нравственности, морали, правилам, и т.д., а эти вещи так же осуждаются… Например, если человек заработал больше меня – значит он украл, нечестно заработал, либо ему кто-то помог, ну уж никак он этого сделал не сам! Это привычное осуждение в наши дни. Но за что? И кто может знать и судить за то как человек заработал? Если тот, кто так говорит, ни к чему не стремится в жизни и максимум, что умеет – это работать обычный рабочий день на обычной работе, то ЕСТЕСТВЕННО, что он не поймет, откуда же у другого человека берутся деньги большие, чем у него?! И еще и осудит того другого за то, что тот просто умеет РАБОТАТЬ, умеет ставить цели и добиваться их.Это доказывает одну истину.Люди часто видят то, что хотят видеть, а не то, что есть на самом деле. И кому хочется лезть в суть вещей, разбираться в ситуации, разве есть на это время? Однако же на то, чтобы осудить, да еще несколько раз, в разное время и в разных местах – на это у нас есть и время и желание.Отсюда и идет непонимание и осуждение, так как та или иная ситуация оценивается настолько поверхностно, что просто невозможно понять ее истинную суть.Аналогично богатым и бедным, о которых я говорила выше, можно рассмотреть ситуацию молодые – пожилые.Вот тут куча примеров осуждений, непониманий, как с той, как и с другой стороны.Даже, наверное, правильнее сказать не молодые-пожилые, а просто люди разных поколений. Конечно, чаще всего конфликтуют как раз так и бабульки с молодыми девчонками и парнями, однако имеет место и конфликт между родителями-детьми. Если рассматривать эту ситуацию, определившись с такой категорией просто взрослые – молодые, то как раз тут можно и говорить о непонимании между поколениями. Дело во времени, раньше были другие устои в обществе, отсюда и непонимание между людьми разных поколений. И из этого непонимания вырастает осуждение, которое порой переходит в агрессию, ненависть.Какие еще можно привести примеры осуждения из-за непонимания?Осуждают людей, которые делают пластические операции. Тех, кто красит волосы в необычные цвета, тех, кто делает пирсинг, тату, или же наносит очень сильный макияж. Все это так же сталкивается с осуждением, т.к. не всем понятно, зачем нужно увеличивать или уменьшать части тела, «дырявить себя» и т.д. Однако же для тех людей, кто это делает – это нормально, и они не могут понять – за что же меня осуждают? И ведь в действительности в этих вещах нет ничего страшного, это не проступок, не преступление, это личное дело каждого, личные вкусы. Но даже они, как мы видим, сталкиваются с непониманием и осуждением.Так же элементарный пример, мясоеды – вегетарианцы. Одни и другие не понимают друг друга и осуждают, например, вегетарианец будет каждому мясоеду говорить – ты съел животное, ты убийца и т.д. и т.п. Лично я мясоед и я тоже не понимаю вегетарианцев, хотя не могу сказать, что я их осуждаю. На мой взгляд, это опять же дело вкуса, личное дело и каждый сам выбирает как ему жить, во что одеться, как сделать макияж, кого выбрать в спутники жизни. Я так же многое не понимаю в поведении других, но я не позволяю себе никого осуждать, всегда говорю себе: пусть живет, как хочет, это его дело. Кроме того, если этот человек мне близок, я постараюсь его понять и разобраться, почему происходит так или иначе. Хотя не осуждаю я как раз в таких случаях, которые не мешают жить другим. Если же речь идет об убийцах, маньяках, преступниках, педофилов, то таких людей я очень сильно осуждаю, и даже не пытаюсь понять причину их действий. Как в прочем и осуждение таких людей другими я воспринимаю как должное.Хотелось бы еще от себя заметить. На мой взгляд, к фразе, о которой идет речь, я бы добавила еще одно слово «осуждают чаще всего то, что не понимают, или же чему ЗАВИДУЮТ». По-моему, это слово отлично дополняют афоризм, и на 100% более точно выражает его настоящую суть. В вышенаписанных мыслях это слово так же проходит нитью по многим ситуациям.Так устроен наш мир, что мы повсюду сталкиваемся с осуждением. Либо мы кого-то осуждаем, либо нас или наши поступки. Так почему же так происходит?На мой взгляд, люди склонны осуждать всех и все, кроме самих себя.Люди или из-за зависти, или из-за недопонимания, из-за каких-то своих взглядов могут осудить человека, его действия или слова, не разбираясь в ситуации. Так же и наше общество диктует нам, что такое хорошо и что такое плохо, вследствие этого считается нормальным осуждать за то, что «плохо».Но что такое «плохо»? Естественно, есть какие-то нормы в обществе, и что-то действительно стоит подвергать осуждению, например, издевательства над детьми, пожилыми, животными, да и вообще любые виды издевательства. И вот тут как раз можно согласиться, что в данном случае осуждение происходит из-за непонимания: зачем, для чего, с какой целью надо издеваться?Но ведь однако есть вещи, которые вовсе не противоречат нравственности, морали, правилам, и т.д., а эти вещи так же осуждаются… Например, если человек заработал больше меня – значит он украл, нечестно заработал, либо ему кто-то помог, ну уж никак он этого сделал не сам! Это привычное осуждение в наши дни. Но за что? И кто может знать и судить за то как человек заработал? Если тот, кто так говорит, ни к чему не стремится в жизни и максимум, что умеет – это работать обычный рабочий день на обычной работе, то ЕСТЕСТВЕННО, что он не поймет, откуда же у другого человека берутся деньги большие, чем у него?! И еще и осудит того другого за то, что тот просто умеет РАБОТАТЬ, умеет ставить цели и добиваться их.Это доказывает одну истину.Люди часто видят то, что хотят видеть, а не то, что есть на самом деле. И кому хочется лезть в суть вещей, разбираться в ситуации, разве есть на это время? Однако же на то, чтобы осудить, да еще несколько раз, в разное время и в разных местах – на это у нас есть и время и желание.Отсюда и идет непонимание и осуждение, так как та или иная ситуация оценивается настолько поверхностно, что просто невозможно понять ее истинную суть.Аналогично богатым и бедным, о которых я говорила выше, можно рассмотреть ситуацию молодые – пожилые.Вот тут куча примеров осуждений, непониманий, как с той, как и с другой стороны.Даже, наверное, правильнее сказать не молодые-пожилые, а просто люди разных поколений. Конечно, чаще всего конфликтуют как раз так и бабульки с молодыми девчонками и парнями, однако имеет место и конфликт между родителями-детьми. Если рассматривать эту ситуацию, определившись с такой категорией просто взрослые – молодые, то как раз тут можно и говорить о непонимании между поколениями. Дело во времени, раньше были другие устои в обществе, отсюда и непонимание между людьми разных поколений. И из этого непонимания вырастает осуждение, которое порой переходит в агрессию, ненависть.Какие еще можно привести примеры осуждения из-за непонимания?Осуждают людей, которые делают пластические операции. Тех, кто красит волосы в необычные цвета, тех, кто делает пирсинг, тату, или же наносит очень сильный макияж. Все это так же сталкивается с осуждением, т.к. не всем понятно, зачем нужно увеличивать или уменьшать части тела, «дырявить себя» и т.д. Однако же для тех людей, кто это делает – это нормально, и они не могут понять – за что же меня осуждают? И ведь в действительности в этих вещах нет ничего страшного, это не проступок, не преступление, это личное дело каждого, личные вкусы. Но даже они, как мы видим, сталкиваются с непониманием и осуждением.Так же элементарный пример, мясоеды – вегетарианцы. Одни и другие не понимают друг друга и осуждают, например, вегетарианец будет каждому мясоеду говорить – ты съел животное, ты убийца и т.д. и т.п. Лично я мясоед и я тоже не понимаю вегетарианцев, хотя не могу сказать, что я их осуждаю. На мой взгляд, это опять же дело вкуса, личное дело и каждый сам выбирает как ему жить, во что одеться, как сделать макияж, кого выбрать в спутники жизни. Я так же многое не понимаю в поведении других, но я не позволяю себе никого осуждать, всегда говорю себе: пусть живет, как хочет, это его дело. Кроме того, если этот человек мне близок, я постараюсь его понять и разобраться, почему происходит так или иначе. Хотя не осуждаю я как раз в таких случаях, которые не мешают жить другим. Если же речь идет об убийцах, маньяках, преступниках, педофилов, то таких людей я очень сильно осуждаю, и даже не пытаюсь понять причину их действий. Как в прочем и осуждение таких людей другими я воспринимаю как должное.Хотелось бы еще от себя заметить. На мой взгляд, к фразе, о которой идет речь, я бы добавила еще одно слово «осуждают чаще всего то, что не понимают, или же чему ЗАВИДУЮТ». По-моему, это слово отлично дополняют афоризм, и на 100% более точно выражает его настоящую суть. В вышенаписанных мыслях это слово так же проходит нитью по многим ситуациям.Так устроен наш мир, что мы повсюду сталкиваемся с осуждением. Либо мы кого-то осуждаем, либо нас или наши поступки. Так почему же так происходит?На мой взгляд, люди склонны осуждать всех и все, кроме самих себя.Люди или из-за зависти, или из-за недопонимания, из-за каких-то своих взглядов могут осудить человека, его действия или слова, не разбираясь в ситуации. Так же и наше общество диктует нам, что такое хорошо и что такое плохо, вследствие этого считается нормальным осуждать за то, что «плохо».Но что такое «плохо»? Естественно, есть какие-то нормы в обществе, и что-то действительно стоит подвергать осуждению, например, издевательства над детьми, пожилыми, животными, да и вообще любые виды издевательства. И вот тут как раз можно согласиться, что в данном случае осуждение происходит из-за непонимания: зачем, для чего, с какой целью надо издеваться?Но ведь однако есть вещи, которые вовсе не противоречат нравственности, морали, правилам, и т.д., а эти вещи так же осуждаются… Например, если человек заработал больше меня – значит он украл, нечестно заработал, либо ему кто-то помог, ну уж никак он этого сделал не сам! Это привычное осуждение в наши дни. Но за что? И кто может знать и судить за то как человек заработал? Если тот, кто так говорит, ни к чему не стремится в жизни и максимум, что умеет – это работать обычный рабочий день на обычной работе, то ЕСТЕСТВЕННО, что он не поймет, откуда же у другого человека берутся деньги большие, чем у него?! И еще и осудит того другого за то, что тот просто умеет РАБОТАТЬ, умеет ставить цели и добиваться их.Это доказывает одну истину.Люди часто видят то, что хотят видеть, а не то, что есть на самом деле. И кому хочется лезть в суть вещей, разбираться в ситуации, разве есть на это время? Однако же на то, чтобы осудить, да еще несколько раз, в разное время и в разных местах – на это у нас есть и время и желание.Отсюда и идет непонимание и осуждение, так как та или иная ситуация оценивается настолько поверхностно, что просто невозможно понять ее истинную суть.Аналогично богатым и бедным, о которых я говорила выше, можно рассмотреть ситуацию молодые – пожилые.Вот тут куча примеров осуждений, непониманий, как с той, как и с другой стороны.Даже, наверное, правильнее сказать не молодые-пожилые, а просто люди разных поколений. Конечно, чаще всего конфликтуют как раз так и бабульки с молодыми девчонками и парнями, однако имеет место и конфликт между родителями-детьми. Если рассматривать эту ситуацию, определившись с такой категорией просто взрослые – молодые, то как раз тут можно и говорить о непонимании между поколениями. Дело во времени, раньше были другие устои в обществе, отсюда и непонимание между людьми разных поколений. И из этого непонимания вырастает осуждение, которое порой переходит в агрессию, ненависть.Какие еще можно привести примеры осуждения из-за непонимания?Осуждают людей, которые делают пластические операции. Тех, кто красит волосы в необычные цвета, тех, кто делает пирсинг, тату, или же наносит очень сильный макияж. Все это так же сталкивается с осуждением, т.к. не всем понятно, зачем нужно увеличивать или уменьшать части тела, «дырявить себя» и т.д. Однако же для тех людей, кто это делает – это нормально, и они не могут понять – за что же меня осуждают? И ведь в действительности в этих вещах нет ничего страшного, это не проступок, не преступление, это личное дело каждого, личные вкусы. Но даже они, как мы видим, сталкиваются с непониманием и осуждением.Так же элементарный пример, мясоеды – вегетарианцы. Одни и другие не понимают друг друга и осуждают, например, вегетарианец будет каждому мясоеду говорить – ты съел животное, ты убийца и т.д. и т.п. Лично я мясоед и я тоже не понимаю вегетарианцев, хотя не могу сказать, что я их осуждаю. На мой взгляд, это опять же дело вкуса, личное дело и каждый сам выбирает как ему жить, во что одеться, как сделать макияж, кого выбрать в спутники жизни. Я так же многое не понимаю в поведении других, но я не позволяю себе никого осуждать, всегда говорю себе: пусть живет, как хочет, это его дело. Кроме того, если этот человек мне близок, я постараюсь его понять и разобраться, почему происходит так или иначе. Хотя не осуждаю я как раз в таких случаях, которые не мешают жить другим. Если же речь идет об убийцах, маньяках, преступниках, педофилов, то таких людей я очень сильно осуждаю, и даже не пытаюсь понять причину их действий. Как в прочем и осуждение таких людей другими я воспринимаю как должное.Хотелось бы еще от себя заметить. На мой взгляд, к фразе, о которой идет речь, я бы добавила еще одно слово «осуждают чаще всего то, что не понимают, или же чему ЗАВИДУЮТ». По-моему, это слово отлично дополняют афоризм, и на 100% более точно выражает его настоящую суть. В вышенаписанных мыслях это слово так же проходит нитью по многим ситуациям.Так устроен наш мир, что мы повсюду сталкиваемся с осуждением. Либо мы кого-то осуждаем, либо нас или наши поступки. Так почему же так происходит?На мой взгляд, люди склонны осуждать всех и все, кроме самих себя.Люди или из-за зависти, или из-за недопонимания, из-за каких-то своих взглядов могут осудить человека, его действия или слова, не разбираясь в ситуации. Так же и наше общество диктует нам, что такое хорошо и что такое плохо, вследствие этого считается нормальным осуждать за то, что «плохо».Но что такое «плохо»? Естественно, есть какие-то нормы в обществе, и что-то действительно стоит подвергать осуждению, например, издевательства над детьми, пожилыми, животными, да и вообще любые виды издевательства. И вот тут как раз можно согласиться, что в данном случае осуждение происходит из-за непонимания: зачем, для чего, с какой целью надо издеваться?Но ведь однако есть вещи, которые вовсе не противоречат нравственности, морали, правилам, и т.д., а эти вещи так же осуждаются… Например, если человек заработал больше меня – значит он украл, нечестно заработал, либо ему кто-то помог, ну уж никак он этого сделал не сам! Это привычное осуждение в наши дни. Но за что? И кто может знать и судить за то как человек заработал? Если тот, кто так говорит, ни к чему не стремится в жизни и максимум, что умеет – это работать обычный рабочий день на обычной работе, то ЕСТЕСТВЕННО, что он не поймет, откуда же у другого человека берутся деньги большие, чем у него?! И еще и осудит того другого за то, что тот просто умеет РАБОТАТЬ, умеет ставить цели и добиваться их.Это доказывает одну истину.Люди часто видят то, что хотят видеть, а не то, что есть на самом деле. И кому хочется лезть в суть вещей, разбираться в ситуации, разве есть на это время? Однако же на то, чтобы осудить, да еще несколько раз, в разное время и в разных местах – на это у нас есть и время и желание.Отсюда и идет непонимание и осуждение, так как та или иная ситуация оценивается настолько поверхностно, что просто невозможно понять ее истинную суть.Аналогично богатым и бедным, о которых я говорила выше, можно рассмотреть ситуацию молодые – пожилые.Вот тут куча примеров осуждений, непониманий, как с той, как и с другой стороны.Даже, наверное, правильнее сказать не молодые-пожилые, а просто люди разных поколений. Конечно, чаще всего конфликтуют как раз так и бабульки с молодыми девчонками и парнями, однако имеет место и конфликт между родителями-детьми. Если рассматривать эту ситуацию, определившись с такой категорией просто взрослые – молодые, то как раз тут можно и говорить о непонимании между поколениями. Дело во времени, раньше были другие устои в обществе, отсюда и непонимание между людьми разных поколений. И из этого непонимания вырастает осуждение, которое порой переходит в агрессию, ненависть.Какие еще можно привести примеры осуждения из-за непонимания?Осуждают людей, которые делают пластические операции. Тех, кто красит волосы в необычные цвета, тех, кто делает пирсинг, тату, или же наносит очень сильный макияж. Все это так же сталкивается с осуждением, т.к. не всем понятно, зачем нужно увеличивать или уменьшать части тела, «дырявить себя» и т.д. Однако же для тех людей, кто это делает – это нормально, и они не могут понять – за что же меня осуждают? И ведь в действительности в этих вещах нет ничего страшного, это не проступок, не преступление, это личное дело каждого, личные вкусы. Но даже они, как мы видим, сталкиваются с непониманием и осуждением.Так же элементарный пример, мясоеды – вегетарианцы. Одни и другие не понимают друг друга и осуждают, например, вегетарианец будет каждому мясоеду говорить – ты съел животное, ты убийца и т.д. и т.п. Лично я мясоед и я тоже не понимаю вегетарианцев, хотя не могу сказать, что я их осуждаю. На мой взгляд, это опять же дело вкуса, личное дело и каждый сам выбирает как ему жить, во что одеться, как сделать макияж, кого выбрать в спутники жизни. Я так же многое не понимаю в поведении других, но я не позволяю себе никого осуждать, всегда говорю себе: пусть живет, как хочет, это его дело. Кроме того, если этот человек мне близок, я постараюсь его понять и разобраться, почему происходит так или иначе. Хотя не осуждаю я как раз в таких случаях, которые не мешают жить другим. Если же речь идет об убийцах, маньяках, преступниках, педофилов, то таких людей я очень сильно осуждаю, и даже не пытаюсь понять причину их действий. Как в прочем и осуждение таких людей другими я воспринимаю как должное.Хотелось бы еще от себя заметить. На мой взгляд, к фразе, о которой идет речь, я бы добавила еще одно слово «осуждают чаще всего то, что не понимают, или же чему ЗАВИДУЮТ». По-моему, это слово отлично дополняют афоризм, и на 100% более точно выражает его настоящую суть. В вышенаписанных мыслях это слово так же проходит нитью по многим ситуациям.Так устроен наш мир, что мы повсюду сталкиваемся с осуждением. Либо мы кого-то осуждаем, либо нас или наши поступки. Так почему же так происходит?На мой взгляд, люди склонны осуждать всех и все, кроме самих себя.Люди или из-за зависти, или из-за недопонимания, из-за каких-то своих взглядов могут осудить человека, его действия или слова, не разбираясь в ситуации. Так же и наше общество диктует нам, что такое хорошо и что такое плохо, вследствие этого считается нормальным осуждать за то, что «плохо».Но что такое «плохо»? Естественно, есть какие-то нормы в обществе, и что-то действительно стоит подвергать осуждению, например, издевательства над детьми, пожилыми, животными, да и вообще любые виды издевательства. И вот тут как раз можно согласиться, что в данном случае осуждение происходит из-за непонимания: зачем, для чего, с какой целью надо издеваться?Но ведь однако есть вещи, которые вовсе не противоречат нравственности, морали, правилам, и т.д., а эти вещи так же осуждаются… Например, если человек заработал больше меня – значит он украл, нечестно заработал, либо ему кто-то помог, ну уж никак он этого сделал не сам! Это привычное осуждение в наши дни. Но за что? И кто может знать и судить за то как человек заработал? Если тот, кто так говорит, ни к чему не стремится в жизни и максимум, что умеет – это работать обычный рабочий день на обычной работе, то ЕСТЕСТВЕННО, что он не поймет, откуда же у другого человека берутся деньги большие, чем у него?! И еще и осудит того другого за то, что тот просто умеет РАБОТАТЬ, умеет ставить цели и добиваться их.Это доказывает одну истину. | Овердрафт к зарплатной карте | 23 | 12 мес | 50 тыс руб | 1500 руб | Без залога | Нет |
| Оптимальный | 19,5 – 28 | До 3 лет | 1 500 00 руб | 3000 руб | Не требуется | Нет |
| пенсионный | 19.5 | До 2 лет | 100 000 руб | 3000 руб | Не требуется | нет |

Продолжение приложения А

Таблица А.2 - Кредитный портфель Кировской области (по розничному бизнесу)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 |
| Тыс.руб. | Доля, % | Тыс.руб. | Доля, % | Тыс.руб. | Доля, % |
| Сбербанк | 3 889 704 | 75,50% | 5 409 493 | 64,30% | 6 436 633 | 62,20% |
| Росбанк | 439 152 | 8,50% | 739 756 | 8,80% | 801 044 | 7,70% |
| ПАО Сбербанк | 243 161 | 4,70% | 625 547 | 7,40% | 759 176 | 7,30% |
| Банк Москвы | 197 770 | 3,80% | 437 519 | 5,20% | 665 523 | 6,40% |
| КБ «Хлынов» | 59 962 | 1,20% | 371 827 | 4,40% | 451 580 | 4,40% |
| Российский сельскохозяйственный банк | 4 902 | 0,09% | 209 114 | 2,50% | 437 880 | 4,20% |
| Импэксбанк» | 117 071 | 2,30% | ---- | ---- | ---- | ---- |
| Банк ВТБ 24 | 120 281 | 2,30% | 216 429 | 2,60% | 295 118 | 2,90% |
| ФКБ «Петрокоммерц» | 65 647 | 1,30% | --- | --- | --- | --- |
| Юниаструм Банк | --- | --- | --- | --- | 285 | 0,30% |
| Первый Дортрансбанк» | 2 105 | 0,04% | 12 938 | 0,20% | 8 336 | 0,08% |
| ОАО «УБРиР» | 905 | 0,01% | --- | --- | --- | --- |
| АКБ «Связь-Банк» | 8 845 | 0,20% | 5 648 | 0,07% | 7 822 | 0,07% |
| КБ «Кольцо Урала» | --- | --- | 1 645 | 0,02% | 2 055 | 0,02% |
| Экспресс Волга банк |  |  | 293 385 | 3,50% | 373 127 | 3,60% |
| Лето Банк |  |  | 83 509 | 1,00% | 80 861 | 0,80% |
| ИТОГО | 5149505 | 100% | 8406810 | 100% | 10319155 | 100% |

Приложение Б

Приложение А – Организационная структура Кировского ОСБ № 8612

Кировское ОСБ № 8612

Отдел кредитования юридических лиц

Отдел кредитования частных клиентов

Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Отдел обслуживания юридических лиц

Отдел вкладов, расчетов населения и банковских карт

Планово-экономический отдел

Сектор кассовых операций

Сектор валютных и неторговых операций

Сектор ценных бумаг

Сектор безопасности и защиты информации

Сектор инкассации

Операционный отдел

Отдел качества клиентского обслуживания

Отдел информатики и автоматизации банковских работ

Отдел по работе с персоналом

Юридический отдел

Отдел по работе с недвижимостью

Административный сектор

Рисунок Б.1 - Организационная структура Кировского отделения № 8612 ПАО Сбербанк на 01.01.2017г.

Приложение В

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Коды кредитной организации (филиала) |   |
| по ОКПО  | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286590000 | 42861201 |  1 027 739 053 609  | 609 | 43304609 |
|   |
| **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** |
| **(публикуемая форма)** |
| **за 2013 год** |
|  |
|  |
|  **Кировский филиал ОСБ №8612** |
|  |  |  |  | Код формы 0409807 |
|  |  |  |  | Годовая |
|  |  |  |  | тыс.руб. |
| **№№ п/п** | **Наименование статей** | **Данные за отчетный период** | **Данные за соответствующий период прошлого года** |
| 1 | **2** | **3** | **4** |
|   | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |   |   |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях |   |   |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 563000 | 482320 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 122 | 98 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 415200 | 401044 |
| 5 | Других источников | 2145 | 1456 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | **980467** | **884918** |
|   | *Процентные уплаченные и аналогичные расходы по:* |   |   |
| 7 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 455200 | 401230 |
| 8 | Привлеченным средствам кредитных организаций |   |   |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 310120 | 299120 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов  | **765320** | **700350** |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы  | **215147** | **184568** |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 1022 | 3455 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 9451 | 9851 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и |   |   |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 985 | 255 |
| 16 | Комиссионные доходы | 288908 | 245602 |
| 17 | Комиссионные расходы | 295410 | 232100 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 5855 | 3998 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 4250 | 1122 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 99120 | 19122 |
| 21 | Резервы на возможные потери | 33285 | 22540 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | **96781** | **175089** |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 8064 | 154 |
| 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | **88717** | **174935** |
|   |  |

Приложение Г

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Коды кредитной организации (филиала) |   |
| по ОКПО  | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286590000 | 42861201 | 1027739053609 | 609 | 43304609 |
|   |
| **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** |
| **(публикуемая форма)** |
| **за 2014 год** |
|  |
|  |
| **Кировский филиал №8612** |
|  |  |  |  | Код формы 0409807 |
|  |  |  |  | Годовая |
|  |  |  |  | тыс.руб. |
| **№№ п/п** | **Наименование статей** | **Данные за отчетный период** | **Данные за соответствующий период прошлого года** |
| 1 | **2** | **3** | **4** |
|   | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |   |   |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях |   | 0 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 615000 | 563000 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) |   | 122 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 321201 | 415200 |
| 5 | Других источников | 1988 | 2145 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | **938189** | 980467 |
|   | *Процентные уплаченные и аналогичные расходы по:* |   | 0 |
| 7 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 423250 | 455200 |
| 8 | Привлеченным средствам кредитных организаций |   | 0 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 220900 | 310120 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов  | **644150** | 765320 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы  | **294039** | 215147 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 3144 | 1022 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 330 | 9451 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами  |   | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1022 | 985 |
| 16 | Комиссионные доходы | 312561 | 288908 |
| 17 | Комиссионные расходы | 330210 | 295410 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 2555 | 5855 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 988 | 4250 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 149852 | 99120 |
| 21 | Резервы на возможные потери | 38941 | 33285 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | **92492** | 96781 |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 7400 | 8064 |
| 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | **85092** | 88717 |

Приложение Д

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Коды кредитной организации (филиала) |   |
| по ОКПО  | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286590000 | 42861201 | 1027739053609 | 609 | 43304609 |
|   |
| **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** |
| **(публикуемая форма)** |
| **за 2015 год** |
|  |
|  |
|  **Кировский филиал ОСБ №8612** |
|  |  |  |  | Код формы 0409807 |
|  |  |  |  | Годовая |
|  |  |  |  | тыс.руб. |
| **№№ п/п** | **Наименование статей** | **Данные за отчетный период** | **Данные за соответствующий период прошлого года** |
| 1 | **2** | **3** | **4** |
|   | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |   |   |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях |   | 0 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 667000 | 615000 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 100 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 345210 | 321201 |
| 5 | Других источников | 5210 | 1988 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | **1017520** | 938189 |
|   | *Процентные уплаченные и аналогичные расходы по:* |   | 0 |
| 7 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 478540 | 423250 |
| 8 | Привлеченным средствам кредитных организаций |   | 0 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 281451 | 220900 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов  | **759991** | 644150 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы  | **257529** | 294039 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 63759 | 3144 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 122 | 330 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |   | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 902 | 1022 |
| 16 | Комиссионные доходы | 399560 | 312561 |
| 17 | Комиссионные расходы | 312120 | 330210 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 1236 | 2555 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 1022 | 988 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 188750 | 149852 |
| 21 | Резервы на возможные потери | 42100 | 38941 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | **117401** | 92492 |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 14388 | 7400 |
| 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | **103013** | 85092 |

Приложение Е

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** |  |  |
|  |  **(публикуемая форма)** |  |  |  |
|  **на 01 января 2014 г.** |  |  |  |
|  |  **Кировский филиал ОСБ №8612** |  |  |  |
|  |  |  |  |  тыс.руб. |
| **№№ п./п.** | **Наименование статей** |  | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| **1** | **2** |  | **3** | **4** |
| **I** | **АКТИВЫ** |  |  |   |
| 1. | Денежные средства  |   | 99542 | 75421 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации |   | 152693 | 99541 |
| 2.1. | Обязательные резервы  |   | 152693 | 99541 |
| 3. | Средства в кредитных организациях  |   |   |   |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги  |   | 31236 | 48521 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность |   | 2591334 | 2122040 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, |   |   |   |
|   | удерживаемые до погашения  |   |   |   |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи |   |   |   |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы |   | 331222 | 332650 |
| 9 | Требования по получению процентов |   | 1203 | 1001 |
| 10 | Прочие активы  |   | 11254 | 12500 |
| **11** | **ВСЕГО АКТИВОВ:**  |  | **3218484** | **2691674** |
| **II** | **ПАССИВЫ** |  |   |   |
| 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации |   |   |   |
| 13 | Средства кредитных организаций |   |   |   |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) |   | 2065789 | 1745602 |
| 14.1. | вклады физических лиц |   | 499599 | 335817 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства |   | 954120 | 815420 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов |   | 5520 | 4002 |
| 17 | Прочие обязательства |   | 133 | 98 |
| 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон |   | 33285 | 22540 |
| **19** | **Всего обязательств:**  |  | **3058847** | **2587662** |
| **III** | **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** |  |   |   |
| 23 | Переоценка основных средств |   | 45120 | 52300 |
| 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) |   | 12260 | 155 |
| 25 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) |   | 13540 | 9800 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |   | 88717 | 41757 |
| 27 | Всего источников собственных средств  |   | 159637 | 104012 |
| **28** | **ВСЕГО ПАССИВОВ** |  | **3218484** | **2691674** |
|   |   |   |   |   |

Приложение Ж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** |  |  |
|  |  **(публикуемая форма)** |  |  |  |
|  **на 01 января 2015 г.** |  |  |  |
|  |  **Кировский филиал ОСБ №8612** |  |  |  |
| **№№ п./п.** | **Наименование статей** |  | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| **1** | **2** |  | **3** | **4** |
| **I** | **АКТИВЫ** |  |  |   |
| 1. | Денежные средства  |   | 102540 | 99542 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации |   | 168900 | 152693 |
| 2.1. | Обязательные резервы  |   | 168900 | 152693 |
| 3. | Средства в кредитных организациях  |   |   | 0 |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги  |   | 12200 | 31236 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность |   | 2687900 | 2591334 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, |   |   | 0 |
|   | удерживаемые до погашения  |   |   | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи |   |   | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы |   | 335200 | 331222 |
| 9 | Требования по получению процентов |   | 5200 | 1203 |
| 10 | Прочие активы  |   | 9520 | 11254 |
| **11** | **ВСЕГО АКТИВОВ:**  |  | **3321460** | 3218484 |
|   |   |   |   |   |
| **II** | **ПАССИВЫ** |  |   |   |
| 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации |   |   | 0 |
| 13 | Средства кредитных организаций |   |   | 0 |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) |   | 2154602 | 2065789 |
| 14.1. | вклады физических лиц |   | 719394 | 499599 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства |   | 852100 | 954120 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов |   | 4210 | 5520 |
| 17 | Прочие обязательства |   | 98 | 133 |
| 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон |   | 38941 | 33285 |
| **19** | **Всего обязательств:**  |  | **3049951** | 3058847 |
| **III** | **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** |  |   | 0 |
| 23 | Переоценка основных средств |   | 68520 | 45120 |
| 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) |   | 15640 | 12260 |
| 25 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) |   | 102257 | 13540 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |   | 85092 | 88717 |
| 27 | Всего источников собственных средств  |   | 271509 | 159637 |
| **28** | **ВСЕГО ПАССИВОВ** |  | **3321460** | 3218484 |

Приложение И

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** |  |  |
|  |  **(публикуемая форма)** |  |  |  |
|  **на 01 января 2016 г.** |  |  |  |
|  |  **Кировский филиал ОСБ №8612, тыс. руб.** |  |  |  |
| **№№ п./п.** | **Наименование статей** |  | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| **1** | **2** |  | **3** | **4** |
| **I** | **АКТИВЫ** |  |  |   |
| 1. | Денежные средства  |   | 99540 | 102540 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации |   | 178520 | 168900 |
| 2.1. | Обязательные резервы  |   | 178520 | 168900 |
| 3. | Средства в кредитных организациях  |   |   | 0 |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги  |   | 16520 | 12200 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность |   | 2988500 | 2687900 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, |   |   | 0 |
|   | удерживаемые до погашения  |   |   | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи |   |   | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы |   | 336140 | 335200 |
| 9 | Требования по получению процентов |   | 1204 | 5200 |
| 10 | Прочие активы  |   | 5420 | 9520 |
| **11** | **ВСЕГО АКТИВОВ:**  |  | **3625844** | **3321460** |
|   |   |   |   |   |
| **II** | **ПАССИВЫ** |  |   |   |
| 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации |   |   | 0 |
| 13 | Средства кредитных организаций |   |   | 0 |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) |   | 2278900 | 2154602 |
| 14.1. | вклады физических лиц |   | 848908 | 719394 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства |   | 954400 | 852100 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов |   | 13210 | 4210 |
| 17 | Прочие обязательства |   | 22 | 98 |
| 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон |   | 42100 | 38941 |
| **19** | **Всего обязательств:**  |  | **3288632** | 3049951 |
| **III** | **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** |  |   | 0 |
| 23 | Переоценка основных средств |   | 32650 | 68520 |
| 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) |   | 14200 | 15640 |
| 25 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) |   | 187349 | 102257 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |   | 103013 | 85092 |
| 27 | Всего источников собственных средств  |   | 337212 | 271509 |
| **28** | **ВСЕГО ПАССИВОВ** |  | **3625844** | 3321460 |

Приложение К

