

Кафедра социально-гуманитарных дисциплин и менеджмента

Направление 38.03.02 – «Менеджмент»

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА
АНАЛИЗ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «РУСФИНАНС
БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ	6
1.1. Понятие, сущность, функции и виды потребительского кредита	6
1.2. Автокредитование и его отличительные черты	10
1.3. Нормативное регулирование потребительского (автокредитования) в России	14
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В ООО «РУСФИНАНС БАНК»	26
2.1. Организационно-экономическая характеристика банка	26
2.2. Анализ основных финансовых показателей	31
2.3. Анализ и оценка состояния автокредитования в банке	35
2.4. Организация кредитного процесса в ООО «Русфинанс Банк»	41
2.5. Рекомендации по совершенствованию автокредитования в банке	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	48
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	50
ПРИЛОЖЕНИЕ	54

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день банки предлагают своим клиентам самые различные виды кредитов: ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды, кредитные карты и т.д. Одним из самых популярных видов кредитования, безусловно, является, автокредитование.

Актуальность темы дипломной работы заключается в том, что на сегодняшний день такой вид кредита как автокредитование является одним из самых популярных и востребованных. По данным аналитического центра АВТОСТАТ темпы роста автокредита начались в 2009 году, после финансового кризиса 2008 года, когда государство решило ввести государственное субсидирование автокредитов, при котором государство компенсирует 2/3 процентной ставки рефинансирования. Это означает снижение итоговой банковской ставки по кредиту более чем на 5%. Это уже третья государственная программа субсидирования процентных ставок по автокредитам. Первая прошла в 2009-2010гг., вторая действовала в 2011 году. В период с 2009 по настоящее время условия государственного субсидирования менялось несколько раз. Так же с того момента увеличилось количество банков и финансовых организаций, которые начали выдавать автокредиты. Если в 2008 году их количество не превышало пятнадцати, в 2014 году их число увеличилось до шестидесяти, а уже на сегодняшний момент их более ста.

В таких тяжелых условия конкурентной среды сложно держать устойчивые позиции, поэтому все банки пытаются предложить все более выгодные условия. Именно поэтому с каждым годом условия автокредитования становятся все более доступными и привлекательными для потребителей. На сегодняшний день такое банковское явление как автокредитование изучается многими финансовыми, аналитическими, статистическими организациями. Написано множество статей в

экономических журналах, интернет форумах о том, как правильно подойти к оформлению автокредита, как правильно выбрать банк, базовые требования к заемщику и различные рекомендации на эту тему.

Автокредитование остается одним из наиболее гибких и востребованных кредитных продуктов у населения даже в кризисное время. Это связано с тем, что значительная часть населения страны не может себе позволить приобрести автомобиль на свои текущие доходы в виде заработной платы.

Поэтому автокредитование остается привлекательным для населения и представляет немалый интерес для научного исследования, что обуславливает выбор направления и темы дипломной работы.

Объект исследования - ООО «Русфинанс банк».

Предмет исследования – автокредитование в банке.

Цель работы – на основе анализа автокредитования в банке разработать рекомендации по его совершенствованию.

Для достижения поставленных целей, были определены следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы автокредитования и его нормативное регулирование.
2. Дать организационно-экономическую характеристику Банка.
3. Проанализировать автокредитование в банке.
4. Выявить проблемы и дать рекомендации по совершенствованию автокредитования в банке.

Методы исследования – анализ, синтез, сравнение, методы финансового анализа, графический метод и др.

При подготовке данной дипломной работы были использованы: Гражданский кодекс Российской Федерации, Конституция Российской Федерации, Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации»,

инструкция Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков», учебники и материалы периодических изданий.

Исследованиями в области банковских рисков, потребительского кредитования, в том числе и автокредитования занимаются такие ученые как Г.Н. Белоглазова, А.А. Хандруева, И.Г. Зайцева, Е.А. Боннер, Е.Ф. Жуков, Т.Ю. Мазурина, М. Бромвич, В.А. Москвин и другие.

В целях исследования были учтены результаты и основные положения работ в области автокредитования следующих экономистов: В.В. Джиковича, С.С. Евдокимовой, И.С. Воробьевой и др.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании написанной мною работы были выявлены следующие задачи:

1. основы автокредитования и его нормативное регулирование. У автокредитования отсутствует точная трактовка, из-за этого множество экономистов дают свое определение. Автокредит абсолютно точно представляет собой целевой потребительский кредит, представленный на рынке ассортиментом кредитных продуктов, направленных на удовлетворение потребности клиентов в транспортном средстве. Так же у автокредитования как и у потребительского кредита отсутствует единый законодательный акт, но при этом существует множество отдельных нормативно-правовых актов.

2. На сегодняшний день организационно экономическая характеристика банка с каждым годом становится все лучше. Увеличивается число сотрудников, открывается все больше отделений, разрабатывается множество стратегий и предложений в сфере потребительского кредитования и автокредитования, улучшается качество работы сотрудников что прямо влияет на общую оценку банку.

3. За свою маленькую историю на рынке автокредитования Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» довольно динамично развивается на рынке и оставляет за собой лидирующие позиции. Банк предлагает своим клиентам широкий выбор тарифных планов, а так же предлагает другие виды услуг, такие как страхование жизни и здоровья, страхование КАСКО и другие виды страхования которые направлены на страховые случаи по автокредитам.

Сейчас совет директоров банка разрабатывает множество нововведений для более продуктивной работы с клиентами, одно из таких нововведений это переход на полностью дистанционное управление кредитом, где ненужно

будет появляться в банке, а контролировать все процессы можно будет через интернет, тем самым не затрачивая время.

4. На сегодняшний день Русфинанс Банк имеет ряд недостатков, как в работе с клиентами, так и в внутребанковской системе. Как уже говорилось ранее банку необходимо открывать дополнительные офисы и банкоматы для оплаты платежей во многих регионах России, так как незначительное их количество негативно влияет на общую работу банка. Что же касается внутребанковской системы, здесь необходимо улучшить систему проверки документов для того чтобы минимизировать число мошенников, для которых автокредитование является одним из приоритетных направлений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/
2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/
3. Проект Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=93476>
4. Постановление Правительства РФ от 19 марта 2009 г. № 244 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2009 - 2011 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://base.garant.ru/12165906/>
5. О предоставлении субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным в 2016 году в рамках программы льготного автокредитования [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://government.ru/docs/17741/>
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02.08.2001 № 60н. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=65390;fld=134;dst=100013,0;rnd=0.3412104311864823>

Специальная литература

7. Банковские риски: учебник / колл.авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013.
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – 3-е изд. пер. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2014.
9. Евдокимова С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. - 2015.
10. Кирьянов М. Реалии и перспективы автокредитования / М. Кирьянов // Банковское дело. - 2009.
11. Коваленко О.А. Методический подход к оценке кредитоспособности физических лиц: автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд.экон. наук. Новосибирск: Новосиб. гос. ун-т экономики и упр., 2011. 18 с
12. Кредитование населения в России: тенденции, проблемы, пути решения / М.П. Березина, Н.С. Епишина // Банковское дело. - 2013.
13. Мазурин В.В. Автокредитование как перспективное направление потребительского кредитования в современных условиях в РФ / В.В. Мазурин // Материалы Всероссийской научной конференции с международным участием «Теоретико-методологические и прикладные аспекты социальных институтов права, экономики, управления и образования». - М.: Перо, 2016
14. Мазурин В.В. Механизм работы с просроченной и проблемной задолженностью в розничном кредитном портфеле российских банков / В.В. Мазурин // Вестник университета (ГУУ). - 2016.
15. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. - М.: КНОРУС, 2010.
16. Мотовилов О.В., Белозеров С.А. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - Москва: Проспект, 2013.

Периодические издания

17. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под.ред. проф. О.И. Лаврушина. - Москва: Кнорус, 2012.
18. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. - М.: ИНФРА-М, 2015.
19. Учебник для бакалавров «Финансы» / под ред. Ковалевой А.М.– 6-е изд., пер. и доп. - Москва: Юрайт, 2013.
20. Учебник под редакцией Г.Г. Коробовой. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. 2006.
21. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. - 2015.

Электронные ресурсы

22. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cmk1.ru/prosrochka-po-avtokreditam-v-2016-godu-vyroslo-na-67/>
23. <http://www.banki.ru/news/research/?id=9316569>
24. Автокредитование [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.autostat.ru/tags/205/32/>
25. Банки участвующие в программе господдержки автокредитов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://programma-avtokreditovaniya.ru/perechen-rossijskix-bankov/>
26. Виды автокредитования [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://moneyprofy.ru/kredity/kakie-vidy-avtokreditov-sushhestvuyut.html>
27. Долг по автокредитам в России продолжает расти [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.kolesa.ru/news/rossiyane-zadolzhali-82-5-milliarda-rublej-po-avtokreditam>

28. Доля кредитных автомобилей превысила 40% [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.zr.ru/content/news/901733-v-rossii-vyroslo-chislo-vydanny/>
29. НБКИ: рост просроченной задолженности прекратился [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=11849>
30. Основа кредита [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://uchebnik-online.com/124/507.html>
31. Просрока по кредитам достигла [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/630663>
32. Просрочка по автокредитам выросла в 2016 году на 6,7%
33. Рейтинг российских автокредитных банков по итогам первого полугодия 2016 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа:
34. Устав и внутренние документы Русфинанс Банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.rusfinancebank.ru/ru/ustav-banka.html>

Приложение 1

Доля просроченных автокредитов по субъектам Российской Федерации на 2016 год

Регион	Без просрочек	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	90+ дней	Все просроченные
Адыгея	86,3%	2,33%	0,91%	4,1%	6,36%	13,7%
Алтай	90%	2,67%	1,56%	0,19%	5,58%	10,0%
Алтайский край	84,5%	3,0%	0,4%	1,73%	10,37%	15,5%
Амурская обл.	88,5%	4,5%	2,47%	1,27%	3,26%	11,5%
Архангельская обл.	85,9%	6,28%	2,4%	0,32%	5,1%	14,1%
Астраханская обл.	79,2%	6,5%	3,79%	2,14%	8,37%	20,8%
Башкортостан	84,1%	7,47%	0,79%	1,32%	6,32%	15,9%
Белгородская обл.	84,8%	4,69%	2,6%	1,0%	6,91%	15,2%
Брянская обл.	80,4%	5,41%	1,97%	3,7%	8,52%	19,6%
Бурятия	74,9%	7,77%	3,2%	4,36%	9,77%	25,1%
Владимирская обл.	74,4%	9,81%	3,9%	1,49%	11,2%	25,6%
Волгоградская обл.	83,6%	7,54%	1,49%	2,57%	4,8%	16,4%
Вологодская обл.	81,8%	9,76%	0,30%	2,21%	5,93%	18,2%
Воронежская обл.	78,3%	0,59%	0,78%	6,12%	14,21%	21,7%
Дагестан	90,6%	4,41%	0,47%	3,28%	1,24%	9,4%

Еврейская обл.	Нет данных					
Забайкальский край	82,6%	7,33%	1,45%	2,1%	6,52%	17,4%
Ивановская обл.	77,3%	9,78%	2,7%	4,23%	5,99%	22,7%
Ингушетия	85,8%	3,84%	0,71%	2,4%	7,25%	14,2%

Продолжение табл. 1

Иркутская обл.	84,5%	7,34%	0,36%	1,7%	6,1%	15,5%
Кабардино-Балкария	93,4%	1,41%	1,0%	1,4%	2,79%	6,6%
Калининградская обл.	70,1%	8,0%	1,63%	3,90%	16,37%	29,9%
Калмыкия	85,7%	5,37%	0,73%	1,2%	7,0%	14,3%
Калужская обл.	86,2%	2,26%	0,1%	3,12%	8,32%	13,8%
Камчатский край	87,0%	5,56%	0,47%	1,47%	5,5%	13,0%
Карачаево-Черкессия	80,6%	6,36%	3,2%	2,54%	7,3%	19,4%
Карелия	85,3%	3,26%	0,14%	1,99%	9,31%	14,7%
Кемеровская обл.	76,7%	9,41%	2,85%	1,32%	9,72%	23,3%
Кировская обл.	90,5%	4,98%	1,0%	0,12%	3,4%	9,5%
Коми	90,7%	3,0%	0,42%	1,66%	4,22%	9,3%
Костромская обл.	81,0%	7,62%	0,39%	3,1%	7,89%	19,0%
Краснодарский край	85,1%	6,0%	1,36%	1,22%	6,32%	14,9%
Курганская обл.	82,6%	3,08%	1,7%	3,45%	9,17%	17,4%
Курская обл.	86,4%	3,38%	2,31%	0,9%	7,01%	13,6%
Ленинградская обл.	88,18%	7,19%	1,11%	0,92%	2,6%	11,82%

Липецкая обл.	84,8%	5,8%	1,88%	1,2%	6,32%	15,2%
Магаданская обл.	Нет данных					
Марий Эл	82,9%	2,8%	3,05%	0,28%	10,97%	17,1%
Мордовия	85,1%	2,8%	0,2%	0,0%	11,9%	14,9%
Москва	86,9%	7,4%	0,3%	1,47%	3,93%	13,1%

Продолжение табл. 1

Московская обл.	86,2%	6,99%	0,83%	2,39%	3,59%	13,8%
Мурманская обл.	90,2%	4,45%	1,06%	2,13%	2,16%	9,8%
Нижегородская обл.	88,2%	2,29%	0,19%	0,01%	9,31%	11,8%
Новосибирская обл.	72,3%	10,4%	1,03%	2,58%	13,69%	27,7%
Омская обл.	81,8%	7,51%	0,7%	1,1%	8,89%	18,2%
Оренбургская обл.	89,2%	2,17%	1,0%	1,3%	6,33%	10,8%
Орловская обл.	84,7%	9,63%	2,22%	0,5%	2,95%	15,3%
Пензенская обл.	85,1%	6,61%	0,09%	1,9%	6,3%	14,9%
Пермский край	81,5%	4,23%	3,0%	2,1%	9,17%	18,5%
Приморский край	83,1%	4,21%	1,31%	0,38%	11,0%	16,9%
Псковская обл.	84,4%	6,74%	0,43%	1,37%	7,06%	15,6%
Ростовская обл.	83,7%	3,97%	1,07%	1,37%	9,89%	16,3%
Рязанская обл.	87,3%	3,64%	0,57%	1,00%	7,49%	12,7%
Самарская обл.	87,2%	3,37%	0,74%	0,74%	7,95%	12,8%
Санкт-Петербург	90,5%	3,06%	0,56%	0,88%	5,0%	9,5%
Саратовская обл.	81,2%	3,57%	3,99%	2,48%	8,76%	18,8%

Саха(Якутия)	90,8%	2,76%	0,68%	0,87%	4,89%	9,2%
Сахалинская обл.	83,6%	4,31%	0,00%	2,78%	9,31%	16,4%
Свердловская обл.	85,3%;	3,58%	0,97%	0,46%	9,69%	14,7%
Северная Осетия	91,0%	4,13%	0,09%	0,28%	4,5%	9,0%
Смоленская обл.	84,5%	6,83%	1,3%	0,06%	7,31%	15,5%
Ставропольский край	83,9%	8,91%	0,69%	1,0%	5,5%	16,1%

Продолжение табл. 1

Тамбовская обл.	90,6%	2,35%	1,3%	0,88%	4,87%	9,4%
Татарстан	89,1%	3,8%	0,1%	1,44%	5,56%	10,9%
Тверская обл.	84,5%	3,38%	0,82%	1,31%	9,99%	15,5%
Томская обл.	76,8%	3,9%	1,61%	0,37%	17,32%	23,2%
Тува	83,4%	4,99%	2,19%	2,03%	7,39%	16,6%
Тульская обл.	88,0%	8,21%	0,29%	1,47%	2,04%	12,0%
Тюменская обл.	75,5%	7,27%	1,44%	2,39%	13,4%	24,5%
Удмуртия	82,7%	2,76%	0,09%	0,22%	14,23%	17,3%
Ульяновская обл.	82,6%	9,27%	1,29%	2,02%	4,82%	17,4%
Хабаровский край	88,8%	3,41%	2,58%	0,32%	4,89%	11,2%
Хакасия	91,8%	3,12%	0,73%	1,99%	2,36%	8,2%
ХМАО	87,9%	4,64%	1,36%	2,0%	4,1%	12,1%
Челябинская обл.	83,4%	4,2%	2,7%	1,77%	7,93%	16,6%
Чеченская республика	92,8%	1,19%	0,76%	1,36%	3,89%	7,2%

Чувашия	90.3%	2,69%	0.56%	0,49%	5,96%	9,7%
ЯНАО	89,7%	1.36%	1,92%	0,19%	6,83%	10,3%
Ярославская обл.	88%	2,77%	3.58%	0,69%	4,96%	12,0%
Всего по РФ	85,17%	4,84%	1,16%	1,59%	7,21%	14,83%

Приложение 2

График погашения по программе Buy-back на примере Русфинанс банка

№ Платежа	Срок Погашения	Ежемесячный платеж	Начислено % за период	Период начисления, дней	Ежемесячное погашение кредита	Остаток основного долга без учета начисленных процентов
1	08.06.2017	12 770.00	4 596.69	31	8 173.31	668 176.67
2	10.07.2017	12 770.00	4 686.93	32	8 083.07	660 003.36
3	08.08.2017	12 770.00	4 195.51	29	8 574.49	651 920.29
4	08.09.2017	12 770.00	4 425.87	31	8 344.13	643 345.80
5	09.10.2017	12 770.00	4 368.46	31	8 401.54	635 001.67
6	08.11.2017	12 770.00	4 171.61	30	8 598.39	626 600.13
7	08.12.2017	12 770.00	4 114.37	30	8 655.63	618 001.74
8	09.01.2018	12 770.00	4 327.19	32	8 442.81	609 346.11
9	08.02.2018	12 770.00	4 000.53	30	8 769.47	600 903.30
10	12.03.2018	12 770.00	4 204.96	32	8 565.04	592 133.83
11	09.04.2018	12 770.00	3 626.12	28	9 143.88	583 568.79
12	08.05.2018	12 770.00	3 696.78	29	9 073.22	574 424.91
13	08.06.2018	12 770.00	3 889.31	31	8 880.69	565 351.69
14	09.07.2018	12 770.00	3 828.22	31	8 941.78	556 471.00
15	08.08.2018	12 770.00	3 645.19	30	9 124.81	547 529.22
16	10.09.2018	12 770.00	3 942.89	33	8 827.11	538 404.41

17	08.10.2018	12 770.00	3 290.63	28	9 479.37	529 577.30
----	------------	-----------	----------	----	----------	------------

Продолжение табл. 2

18	08.11.2018	12 770.00	3 577.99	31	9 192.01	520 097.93
19	10.12.2018	12 770.00	3 628.13	32	9 141.87	510 905.92
20	09.01.2019	12 770.00	3 340.51	30	9 429.49	501 764.05
21	08.02.2019	12 770.00	3 277.73	30	9 492.27	492 334.56
22	11.03.2019	12 770.00	3 321.69	31	9 448.31	482 842.29
23	08.04.2019	12 770.00	2 941.53	28	9 828.47	473 393.98
24	08.05.2019	12 770.00	3 086.20	30	9 683.80	463 565.51
25	10.06.2019	12 770.00	3 323.91	33	9 446.09	453 881.71
26	08.07.2019	12 770.00	2 761.59	28	10 008.41	444 435.62
27	08.08.2019	12 770.00	2 988.62	31	9 781.38	434 427.21
28	09.09.2019	12 770.00	3 015.57	32	9 754.43	424 645.83
29	08.10.2019	12 770.00	2 670.08	29	10 099.92	414 891.40
30	08.11.2019	12 770.00	2 784.74	31	9 985.26	404 791.48
31	09.12.2019	12 770.00	2 716.05	31	10 053.95	394 806.22
32	09.01.2020	12 770.00	2 644.79	31	10 125.21	384 752.27
33	10.02.2020	12 770.00	2 653.10	32	10 116.90	374 627.06
34	10.03.2020	12 770.00	2 339.44	29	10 430.56	364 510.16
35	08.04.2020	12 770.00	2 272.49	29	10 497.51	354 079.60
36	08.05.2020	345 863.25	2 281.16	30	343 582.09	343 582.09

	Итого	792 813.25	124 636.58		668 176.67	0.00
--	-------	------------	------------	--	------------	------

Приложение 3

Регионы с наибольшими объемами автокредитования.

№	Субъект федерации	Выдано автокредитов на 2016 год	Средний размер автокредита на 2016 год	1 квартал 2016 года	2 квартал 2016 года	Изм., (раз)
1	Москва	17 761	715 233	12,8%	21,9%	1,7
2	Санкт-Петербург	12 819	614 187	27,2%	41,2%	1,5
3	Московская область	12 647	633 038	19,8%	34,0 %	1,7
4	Татарстан	12 097	400 079	31,1%	53,2%	1,7
5	Башкортостан	8 041	415 180	28,2%	58,8%	2,1
6	Самарская область	7 770	412 421	24,8%	45,4%	1,8
7	Нижегородская область	6 889	441 786	33,9%	54,8%	1,6
8	Краснодарский край	5 671	580 911	18,7%	35,9%	1,9
9	Свердловская область	5 658	510 897	23,5%	43,6%	1,9
10	Челябинская область	5 485	442 828	28,7%	52,3%	1,8

Приложение 4

Отчет о прибылях и убытках за год.

	2016 год	2015 год
Процентный доход Ссуды, предоставленные клиентам:		
Необесцененные ссуды	14 329 104	15 206 007
Обесцененные ссуды	746 303	1 166 317
	15 075 407	16 372 324
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	269 140	946 009
	15 344 547	17 318 333
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	667 476	1 846 597
Средства клиентов	1 597 128	2 305 578
Прочие заемные средства	191 304	173 147
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 753 789	3 967 146
	7 209 697	8 292 468
Чистый % доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются %	8 134 850	9 025 865
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются %	1 835 714	4 095 400
Чистый процентный доход	6 299 136	4 930 465
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 294	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		

Продолжение табл. 4

Дилинговые операции	171	1 469
Курсовые разницы	(22 548)	9 690
Комиссионные доходы	1 369 202	1 258 264
Комиссионные расходы	(159 419)	(140 157)
Резервы по прочим активам и прочие резервы	(13 248)	(59 202)
Прочие доходы	370 397	335 783
Чистые непроцентные доходы	1 547 849	1 405 847
Операционные доходы	7 846 985	6 336 312
Операционные расходы	(5 762 907)	(5 326 164)
Прибыль до налогообложения	2 084 076	1 010 148
Расходы по налогу на прибыль	(436 563)	(208 424)
Чистая прибыль за год	1 647 515	801 724

Приложение 5

Движение денежных средств от операционной деятельности

	2016 год	2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	16 041 191	17 502 817
Проценты уплаченные	(6 939 898)	(9 181 572)
Чистая прибыль(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	171	1 469
Комиссионные доходы	1 364 296	1 275 998
Комиссионные расходы	(194 287)	(209 410)
Прочие доходы полученные	579 148	460 008
Операционные расходы	(5 737 905)	(5 436 959)
Налог на прибыль уплаченный	(346 906)	(107 642)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	4 765 831	4 304 709
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)\уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 438	233 110
Ссуды, предоставленные клиентам	(3 976 049)	9 961 211
Прочие активы	(105 434)	431 706

(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
---	--	--

Продолжение табл. 5

Средства кредитных организаций	5 648 046	(14 496 502)
Средства клиентов	(4 777 049)	(10 700 118)
Прочие обязательства	4 039	235 001
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1 637 822	(10 030 883)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(166 297)	(162 866)
Поступления от выбытия основных средств	1 908	2 624
Приобретение нематериальных активов	(180 589)	(137 900)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(344 978)	(298 142)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	(3 039 133)	(1 016 193)
Выплата прочих заемных средств	(500 000)	-
Долговые ценные бумаги погашенные	(4 002 999)	(14 623 377)
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 170 000	14 513 615
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2 627 868	(1 125 955)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(4 955)	(8 555)
Чистое увеличение денежных средств и их эквиваленты	3 915 757	(11 463 535)

Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	1 738 113	13 201 648
--	-----------	------------

Приложение 6

Основные параметры автокредитных программ, реализуемых коммерческими банками на территории Москвы и Московской области

Банк	Транспортное средство	Ставка,% годовых	Сумма	Минимальный первоначальный взнос в %	Срок
Сетелем Банк	Новое	От 5,9% до 20,5%	100тыс.руб.-8 млн.руб.	20%	От 1 года до 5 лет
	Поддержанное	От 17,0% до 31,0%	100тыс.руб.-3 млн.руб.	30%	От 1 года до 5 лет
ВТБ 24	Новое	От 6,7% до 19,75%	100 тыс.руб.- 7,5 млн.руб.	20%	От 1 года до 7 лет
	Поддержанное	От 14,5% до 23,5%	100тыс.руб. - 3 млн.руб.	20%	От 1 года до 5 лет
Русфинанс Банк	Новое	От 6,5% до 21,0%	50 тыс.руб. – 6,5 млн.руб.	20%	От 1 года до 5 лет
	Поддержанное	От 11,9% до 26,9%	50 тыс.руб. – 6,5 млн.руб.	20%	От 1 года до 5 лет
СовкомБанк	Новое	От 6,48% До 30,0%	- 4,9 млн.руб.	0%	От 6 мес. да 6 лет
	Поддержанное	От 19,0% до 31,0%	100 тыс.руб.- 1 млн.руб.	0%	От 1 года до 5 лет
Кредит Европа Банк	Новое	От 8.93% до 24,5%	100 тыс.руб. – 4,5 млн.руб.		
	Поддержанное	От 18,5% до 36,0%	100 тыс.руб. - 3 млн.руб.	20%	От 2 лет до 5 лет

Продолжение табл. 6

Фольксваген банк	Новое	От 6,9% до 14,5%	120 тыс.руб. – 8 млн.руб.	20%	От 1 года до 5 лет
	Поддержанное	От 12,0% до 17,3%	120 тыс.руб. – 4 млн.руб.	20%	От 1 года до 5 лет
Юникредит Банк	Новое	От 7,5% до 21,5%	100тыс.руб-7 млн.руб.	10%	От 1 года до 7 лет
	Поддержанное	От 18,9% до 25,9%	100тыс.руб-4 млн.руб.	15%	От 1 года до 5 лет