

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Совершенствование автокредитования на примере АО «УРАЛПРОМБАНК»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.(108-127).ВКР

Руководитель ВКР  
ст.преподаватель кафедры  
«Финансовые технологии»  
\_\_\_\_\_ Т.П. Колющенко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор  
студент группы ВШЭУ –421  
\_\_\_\_\_ А.С. Замша  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_ Е.Ю. Куркина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Замша А.С. Совершенствование автокредитования на примере АО «Уралпромбанка». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-421, 118 с., 4 ил., 31 табл., библиограф. список – 31 наим., 8 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью выявления особенностей системы потребительского автокредитования.

В работе рассмотрено автокредитование в России, как вид потребительского кредита, также нормативно-правовое регулирование автокредитования в РФ, выделены особенности развития рынка автокредитования в России.

Проведен финансовый анализ АО «Уралпромбанка», проанализирована эффективность автокредитования в АО «Уралпромбанка», выявлены проблемы и перспективы развития автокредитования, в завершении оценена эффективность автокредитования в АО «Уралпромбанка».

## ANNOTATION

Zamsha A.C. Features of the efficiency of car loans on the example of Uralprombank.  
- Chelyabinsk: SUSU, VSEU-421, 118 pages, 4 drawings, 31 tables, bibliography - 31 names, 8 applications.

The final qualifying work was performed in order to identify the features of the system of consumer car loans.

The paper considers car loans in Russia, as a type of consumer credit, as well as the legal regulation of car loans in the Russian Federation, highlighted the features of the development of the car loan market in Russia.

A financial analysis of Uralprombank was carried out, the efficiency of car loans was analyzed at Uralprombank JSC, problems and prospects for the development of car loans were identified, and the effectiveness of car loans was evaluated at Uralprombank JSC.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	14
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.1 Автокредитование в России, как вид потребительского кредита .....	16
1.2 Нормативно-правовое регулирование автокредитования в РФ.....	23
1.3 Особенности развития рынка автокредитования в России .....	20
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «УРАЛПРОМБАНК»	
2.1 Краткая характеристика АО «УРАЛПРОМБАНК» .....	32
2.2 Финансовый анализ АО «УРАЛПРОМБАНК» .....	40
2.3 Анализ эффективности автокредитования в АО «УРАЛПРОМБАНК».....	55
2.4 Проблемы и перспективы развития автокредитования .....	61
2.5 Оценка эффективности автокредитования в АО «Уралпромбанк» .....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	75
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Общие условия договора потребительского кредита (автокредитование).....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Бухгалтерский баланс за 2018 год .....	104
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Бухгалтерский баланс за 2017 год.....	109
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Бухгалтерский баланс за 2016 год .....	111
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Отчет о финансовых результатах за 2018 год .....	113
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Отчет о финансовых результатах за 2017 год .....	115
ПРИЛОЖЕНИЕ З. Отчет о финансовых результатах за 2016 год .....	118

## ВВЕДЕНИЕ

Автомобиль давно перестал быть роскошью и перешел в ряды полезных опций жизни, без которых трудно представить себе современного человека. Однако приобретение автомобиля, по-прежнему, остаётся важным шагом, так как несёт за собой большие денежные затраты.

В выпускной квалификационной работе рассмотрен один из видов потребительского кредитования – автокредит.

Актуальность выбранной темы обуславливается большим спросом на автомобили, в частности их приобретения по различным программам кредитования. Данная тенденция напрямую связана с экономическим состоянием в стране, которое на сегодняшний день выходит из кризисного периода.

Автокредитование остается одним из наиболее эластичных и нужных кредитных товаров у жителей в том числе и в кризисное период. Во многом данное обуславливается тем, то что существенная доля жителей страны не может себе предоставить возможность приобрести транспортное средство на свои текущие доходы в виде заработной платы. По этой причине создание надежных методик кредитования физических лиц обретает особенную значимость в условиях все ещё транзитивной экономики и относительно невысокого уровня жизни основной массы населения.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление особенностей системы потребительского автокредитования.

Для достижения поставленной цели работы, рекомендуется рассмотреть ряд задач:

- 1) рассмотреть автокредитование в России, как вид потребительского кредита;
- 2) изучить нормативно-правовое регулирование автокредитования в РФ;
- 3) выделить особенности развития рынка автокредитования в России;
- 4) провести финансовый анализ АО «Уралпромбанка»;

5) проанализировать эффективность автокредитования в АО «Уралпромбанк»;

6) выявить проблемы и перспективы развития автокредитования;

7) оценить эффективность автокредитования в АО «Уралпромбанк».

Объект исследования – АО «Уралпромбанк».

Предмет исследования - особенности банковского кредитования физических лиц на приобретение автомобиля.

В основе исследования лежит диалектический метод изучения автокредитования физических лиц в их развитии, взаимосвязи и взаимозависимости с экономической ситуацией в стране.

В качестве инструментария применялись методы анализа научной и информационной базы, синтеза полученных данных теоретических выводов и практических рекомендаций.

Теоретической базой при написании данной работы изучены труды по потребительскому кредитованию: Лаврушина О.И., Тавасиева А.М., Мурзиной Т.Ю., Агаевой Н.А., Иванова В.В., Соколова Б.И. Шевчук Д.А., где благодаря разным подходам раскрывается сущность потребительского кредитования.

Дополнительными источниками информации послужили газетные статьи, публикации в журналах, учебные пособия в которых учитываются плюсы и минусы, достоинства и недостатки ситуации в сфере автокредитования в России.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 1.1 Автокредитование в России, как вид потребительского кредита

Поощрение покупательной возможности населения считается одним из направлений формирования экономики. Покупательская динамичность стимулирует обращение вложенных в производство и реализацию товаров средств, содействует увеличению товарооборота, то что дает возможность кроме того повысить налоговые доход в госбюджет и сохранять занятость населения. В нынешних обстоятельствах инструменты стимулирования потребительской активности захватывают важное место в концепции мер финансовой политике деятели государства и фирм. Использование операций согласно потребителю кредитованию населения считается инструментом стимулирования покупательской возможности.

«...потребительский кредит (ссуда) – финансы ресурсы, предоставленные кредитором заемщику в основе кредитного соглашения, договора займа, в этом количестве с применением электрических средств платежа, в целях, не связанных с реализацией предпринимательской работы, в этом количестве с лимитом кредитования» [5].

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям:

1. По субъектам кредитной сделки;
2. По обеспечению;
3. По методу погашения;
4. По условиям предоставления;
5. По целевой направленности ссуд;
6. По срокам кредитования.

Автокредитование считается типом потребительского кредитования целенаправленной направленности и предполагает конкретные условия к залому и конкретные каналы продаж.

Автокредит – особенная модель потребительского кредита, при которой совершается авансированное движение ссужаемой стоимости покупаемого автотранспортного средства от банка к заемщику в условиях возвратности, срочности, платности и дифференцированности с предоставлением в форме задатка покупаемого и оформленного в установленном законодательством режиме транспортного средства.

В настоящее время период автокредит считается один из известных кредитных продуктов, захватывая важное место в российском рынке потребительского кредитования. Возможно отследить динамику перемены доли автокредитования в совокупном размере займов, предоставленных физическим лицам по данным таблицы 1.

Таблица 1 – Предоставленные физическим лицам ссуды [31]

Млрд. руб.	01.2019 год	01.2018 год	01.2017 год	01.2016 год	01.2015 год	01.2014 год
Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, всего	233,9	209,7	235,7	234,8	248,6	207
В том числе:						
Автокредиты	21,5	19,2	25,5	26,8	30,1	25,7
Доля автокредитов, %	9,2	9,2	10,8	11,4	12,1	12,4

Часть автокредитов с 2013 по 2018 года уменьшается, однако к 2019 г. снижение замедляется. К январю 2019 года в номинальном выражении размер выданных займов возрастает, равно как и размер объема предоставленных физическим лицам займов.

Взаимоотношения среди заемщиком и кредитором формируют рынок автокредитования.



Рынок автокредитования – сектор кредитного рынка, который показан как концепция взаимоотношений в области долговых обязательств, связанных с передачей прав имущества на автомобиль.

Основными субъектами кредитных взаимоотношений являются кредиторы и заемщики.

Заемщиком при автокредитовании способен представлять не каждое физическое лицо, а только лишь потребитель, обладающий твердое желание приобрести автомобиль, так как в случае с целевым кредитом денежные ресурсы зачисляются не на счет заемщика, связанный с получением кредита, а на счет посредника, сбывающего транспортные средства.

Кредиторами считаются лица, которые дают займа и обладают в наличии определенные средства, а именно накопленные, привлеченные либо мобилизованные средства.

На нынешнем рынке автокредитования роль кредитора принадлежит многоцелевым и кэптивным банкам.

Универсальный банк – кредитное учреждение, совершающее все без исключения ключевые разновидности банковских действий: депозитные, кредитные, фондовые, расчетные, доверительные. Универсальные банки включают рынок предложения услуг равно как физическим, так и юридическим лицам, а кроме того совершают процедуры на фондовом рынке.

Кэптивный банк – тип кредитной компании, образованной финансово-промышленной командой либо индивидуальными лицами с целью обслуживания собственных интересов. Название происходит от английского фразы captive – «пойманный», «пленный». В международной практике кэптивные банки могут устанавливаться равно как офшорные кредитные компании, обслуживающие вплоть до всего 1-го клиента – их владельца.

В Российской Федерации кэптивные банки применяются автопроизводителями для предоставления кредитных услуг на определенные марки автомобилей и

специализированных программ с очень привлекательными критериями для дилеров. В этом случае целью деятельности такой экономической структуры будет вовлечение наибольшего количества клиентов и повышение размеров продаж определенного автопроизводителя.

В сегодняшний день период автокредитные программы реализуются вследствие концепции партнерских взаимоотношений между банками, страховыми фирмами и автоцентрами. Автоцентры заключают партнерские договора, как правило, с пулом банков, которые функционируют с тем или другим изготовителем автомобилей. Кроме того присутствие автокредитовании прослеживается пересечение заинтересованностей банков и страховых учреждений, что объективно содействует их близкому взаимодействию [18].

К субъектам рынка автокредитования, кроме банков, можно отнести:

1. Автопроизводителей;
2. Дилерские центры;
3. Страховые организации;
4. Бюро кредитных историй;
5. Коллекторские агентства.

Объектом кредитных взаимоотношений предназначаются ценности, предоставляемые в кредит. Присутствие в данном возможность собственности на ссудные ценности не отчуждается, а остается за ссудополучателем.

Характеризуя рынок автокредитования необходимо выделить ряд элементов, которые принимает во внимание потребитель данного вида кредита:

1. Процентная ставка по кредиту;
2. Величина первоначального взноса;
3. Величина страховой премии КАСКО;
4. Размер пакета документов при подаче заявки;
5. Возможность досрочного погашения кредита без выплаты штрафных санкций;

## 6. Сроки рассмотрения заявки.

Дать характеристику рынка автокредитования возможно как с позиции частей автомобильного рынка, так и с точки зрения сформированного банковского кредитного портфеля.

Повышающаяся на рынке автокредитования конкурентная борьба объясняет потребность исследования и введения разных методик реализации кредитного процесса.

### Виды автокредитов:

1. Классический автокредит. Эту схему возможно рассматривать наиболее распространенной на рынке автокредитования. Продукты, представляемые согласно этой плану, имеют низкую цену для заемщика в процентном выражении, а период рассмотрения варьируется в границах от 1 до 3 рабочих дней. Нужными критериями осуществления этой схемы необходимо рассматривать обеспечение заемщиком полноценного комплекта документов с целью рассмотрения (удостоверяющий личность документ, водительское удостоверение, документ, удостоверяющий занятость, а кроме того документ о доходах), а кроме того внесение до решения кредитной сделки первоначального взноса в размере, как правило, не меньше 10 % с стоимости автомобиля.

2. Экспресс-кредит. Данный автокредитный продукт комфортен для заемщика, в первую очередь в целом, упрощенной процедурой рассмотрения заявки. Принципиальный момент: комплект бумаг при экспресс-кредитовании наименьший (удостоверяющий личность документ и 2-ой документ), — что содействует наиболее своевременному обсуждению заявки, нежели при традиционной схеме. Но данное предполагает наиболее высокую степень риска для банка, что возмещается повышением прибыльной ставки в паспорте продукта.

3. Trade-in. Базисное различие от традиционной схемы автокредитования — оплата первоначального вклада не в денежной форме. Для данного заемщик сдает

дилеру автомобиль, стоимость которого обуславливается независимым оценщиком, и в дальнейшем согласно обнаруженной стоимости засчитывается в качестве начального взноса. Существенно отметить, анализ происходит, равно как правило, в пользу салона с существенным дисконтом, что не всегда удовлетворяет заемщика.

4. Buy-back. Так именуемы «обратный выкуп» – кредитный продукт, предусматривающий незначительные выплаты в течении всего времени обслуживания кредита с разовой выплатой части суммы основного долга в конце срока. При этом дилерский орган приобретает на себе обязательство согласно выкупу автотранспортного средства в конце времени кредита согласно стоимости, никак не наименьшей, нежели сумма конечного платежа.

5. Автомобиль в рассрочку. По сути продукт представляет собою беспроцентный ссуда, с целью предоставления которого применяется схема факторинга, допускающая уступку дилерским центром права требования согласно кредиту банку-партнеру. Присутствие такой схеме дилерский орган уплачивает банку комиссию в свойстве компенсации процентного дохода.

6. Кредит без первоначального вклада. Система предоставления автокредита согласно этой схеме аналогичен традиционному варианту. Отчислением считается отсутствие условия по оплате начального вклада. Связанный с данным повышенный кредитный риск возмещается наиболее большой процентной ставкой.

7. Кредит без страхования КАСКО. Кредитор равно как держатель заинтересован в сохранности объекта залога, что в подавляющем большинстве объясняет обязательство заемщика обеспечивать транспортные средства согласно рискам угон/ущерб и влечет значительное повышение затрат заемщика в осуществление операции и последующее обслуживание долга. Характерной чертой этого кредитного продукта считается существенное, как правило, увеличение уровня процентной ставки как возмещение банку за риск. При

данном определенные банки, не отказываясь от страхования угона-ущерба, дают покупателям вероятность при покупке авто с поддержкой автокредита не приобретать полисы согласно страхованию жизни и здоровья, что кроме того содействует удешевлению кредита для заемщиков.

8. Кредит на покупку подержанных автомобиля (с пробегом). Процентная ставка на несколько пунктов больше, чем в традиционном виде. Кроме того характерной особенностью этого продукта считается более высокий минимальный предел начального вклада: размер конечного по этому кредиту является не меньше 30 % от полной стоимости автомобиля. Важным условием для совершения операции делается также возраст авто. Распространенной практикой считается лимитирование согласно году автотранспортного средства на период совершения операции в пределах 7–8 лет.

Более популярными в наше время считаются кредиты, предоставляемые согласно традиционному и экспресс-варианту. Ключевые характеристики и достоинства данных проектов, в большинстве ситуации удовлетворяют необходимости потенциальных заемщиков.

Современные автокредитные программы в банках предусматривают вероятность получения в некоммерческих целях не только легковых автомобилей, но и иной автотехники: мототехнику, прицепы, снегоходы, скутеры и прочие автотранспортные средства.

Взаимодействие участников рынка автокредитования подразумевает наличие рисков, как для кредитора, так и для заемщика. Можно выделить следующие факторы комплексного риска автокредитования:

- наличие посреднической организации – автодилера;
- повреждение, конструктивная гибель, хищение транспортного средства;
- значительный размер кредита;
- некомпетентность или преднамеренность в действиях сотрудников банка;
- отказ от выполнения обязательств заемщиком;

- негативные изменения социально – экономической ситуации в стране;
- неблагоприятные изменения в автомобильной отрасли и автомобильного рынка в стране.

## 1.2 Нормативно-правовое регулирование автокредитования в РФ

В целом можно выделить три уровня правового регулирования кредитования физических лиц:

первый уровень – федеральное законодательство,  
второй уровень – нормативно-правовые акты Центрального банка,  
третий уровень – локальные нормативные акты кредитной организации (правила обслуживания клиентов, положения, инструкции, правила о подразделениях кредитной организации).

Основными нормативными актами в этой области являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая [1] и вторая [2]), Часть 1 глава 23 «Обеспечение обязательств», глава 27 «Понятие и условия договора», 28 «Заключение договора», 29 «Изменение и расторжение договора», Часть 2 глава 42 «Заем и Кредит», 49 «Поручение».

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [3].

3. Федеральный закон от 30.12.04 № 218-ФЗ «О кредитных историях» [4].

4. Федеральный закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» [6].

5. Положение Банком России 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [7].

6. Письмо Банка России от 5 мая 2008 г. № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» [8].

В качестве кредиторов в данных сделках выступают банки, функционирующие в соответствии с Федеральным законом с 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской работе» [3], целью существования которых считается получение доходов из собственной деятельности. Заемщик – данное физическое лицо (покупатель), данные которого (дееспособность, возраст, место проживания, работы, кредитоспособность и другое) отвечают параметрам, установленным законодательством РФ и банком в своем Положении о кредите, и у которого появилась необходимость в финансовых средствах.

Федеральный закон «О кредитных историях» [4] был установлен Государственной Думой 22 декабря 2004 г., одобрен Советом Федерации 24 декабря того же года. Потребность принятия специального законодательного акта, который целиком был бы приурочен к кредитным историям, обусловлена целым рядом справедливых факторов и не вызывает сомнения. В первую очередь всего такая потребность может являться аргументирована тем, что недостаток концепции аккумуляции данных, имеющей цель оценить опасности при предоставлении кредита, представляет собой существенный сдерживающий фактор согласно взаимоотношению к банковскому сектору в целом. Институт кредитных историй – это намеренно организованный институт по сбору, хранению и доведению (в определенном в законодательном степени порядке) до причастных сторон сведений. Такая концепция при условии её стандартного функционирования дает возможность увеличить финансирование реального сектора экономики и увеличить степень капитализации банков.

Законодательное регулирование процесса сбора, сохранения и предоставления кредитных историй потенциальных заемщиков решает последующие проблемы. Во-первых, циркулирование данных подобного рода предоставляет вероятность кредитной организации при обращении потенциального заемщика установить уровень риска непогашения кредита при условии партнерства с ним - проще изъясняясь, отличить добросовестного заемщика от недобросовестного. Во-

вторых, присутствие специализированного бюро кредитных историй, в котором находится все сведения о погашении/непогашении кредита, не может не простимулировать заемщиков ликвидировать кредиты: в случае невозвращения кредитных денег одному банку лицо не сможет получить средства в ином банке. И обратная ситуация: при наличии положительной кредитной истории получение нового кредита станет существенно облегчено. В-третьих, вероятность обмена данными по кредитам среди банков тянет за собой увеличение конкурентной борьбы на рынке, а следовательно, банки станут уменьшать процентные ставки, в которые обычно закладывается риск невозвращения.

В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации создало, а Правительство Российской Федерации утвердило концепцию плана федерального закона «О потребительском кредите (займе)» [5], и в Государственной Думе проходит его бурное рассмотрение. Проект закона ориентирован на регулирование взаимоотношений среди покупателями и кредиторами при предоставлении потребительского кредита (за исключением ипотечных кредитов) и формирование прав покупателей на приобретение надёжной информации о условиях кредита. В нем, в частности, подробно прописаны:

- права покупателя на приобретение информации о условиях и платежах согласно потребительскому кредиту до его фактического предоставления;
- право извлечения данных от кредитора уже после предоставления кредита;
- порядок перемены процентных ставок согласно потребительским кредитам;
- порядок отнесения затрат заемщика к вспомогательным расходам согласно кредиту;
- права на возвращение и отказ от использования данного потребительского кредита заемщиком.

В законопроекте отображены:

- порядок заключения соглашения потребительского кредитования;



– информация, составляющая существенные требования соглашения и запрещение на включение ряда обстоятельств в соглашение потребительского кредитования;

– обязанности заемщика и результаты несоблюдения им своих обязательств.

### 1.3 Особенности развития рынка автокредитования в России

В настоящее время выделяют несколько видов автомобильного кредита в зависимости от потребностей и финансовых возможностей потенциальных заемщиков. Из них можно назвать следующие:

- классический автокредит,
- экспресс-автокредитование;
- факторинг;
- кредит без первоначального взноса;
- buy-back;
- trade-in.

Классический автокредит – наиболее распространенная схема автокредитования. Его механизм схож с потребительским кредитом. Клиент выбирает, какой купить автомобиль в кредит, определяет сумму, которую необходимо взять в банке, предоставляет документы и далее ждет решение банка. Затем, когда автокредит одобрен, клиент платит в автосалоне первоначальный взнос (обычно не более 30%), банк перечисляет оставшуюся сумму. Клиент не ограничен определенным автосалоном и определенной моделью.

Экспресс-кредит отличается от классического лишь временем принятия решения о выдаче и минимальным необходимым пакетом документов. При этом ставка по такому кредиту обычно всегда выше, так как за сокращенное время банку сложнее оценить кредитоспособность заемщика, а значит, кредитный риск увеличивается. Помимо этого, последнее время определенные банки используют

персональный подход к экспресс-кредитованию клиентов (к примеру, визуальная оценка личного имущества возможного заемщика в случае появления каких-либо дискуссионных ситуаций при принятии решения о выдаче кредита).

Факторинг интересен, в случае если у банка отсутствует ежемесячной комиссии на обслуживание счета и потребитель намеревался приобрести непосредственно новую иностранный автомобиль.

Автокредит без первоначального вклада сгодится тем, кто не может откладывать средства либо кому срочно требуется автомобиль. Комплект документов для этого типа кредитования необходим наименьший. Равно как и в экспресс-кредитовании, за благосклонность банка придется переплатить. Характерные особенности автокредитования без первоначального вклада: значительная процентная ставка, дорогая страховка и небольшой выбор автомобилей (только лишь иностранные автомобили).

Схема trade-in позволяет продать салону свой автомобиль (иномарку возрастом не старше 5 лет) и зачесть его стоимость в качестве первоначального взноса за новую машину, оформив оставшуюся часть суммы кредит. Главный минус этого способа – недостаточно высокая цена, по мнению клиента, по которой автосалон приобретает у него автомобиль.

Buy-back (обратный выкуп) – этот вид кредита стал предлагаться на российском рынке в рамках подготовки совместных специальных программ автодилеров, банков автопроизводителей. Суть обратного выкупа заключается в том, что стоимость автомобиля условно делится на три равные части: первоначальный взнос, сумма кредита, остаточную стоимость, которая «замораживается». Когда срок кредита подходит к концу, третью часть можно погасить в общем порядке, либо вернуть автосалону машину в зачет нее, либо продать автомобиль собственными силами и с вырученных денег также отдать ее банку. Если автосалон покупает автомобиль дороже, чем остаточная стоимость по кредиту, то за счет разницы клиент может оплатить первоначальный взнос на

новый транспорт. Срок такого кредита меньше, чем у классического автокредита, но при этом он выгоден для банков и автосалонов: система обратного выкупа «привязывает» клиента к определенному автосалону, так как с большой вероятностью он не будет искать новое место для продажи своего авто и обратится туда же, более того, возможно, и покупка новой машины будет осуществлена там же. Что касается банков, то таким привлекательным предложением они обеспечивают себе лояльную базу клиентов, которые, скорее всего, будут обращаться за таким кредитом снова и снова, если он их устраивает.

Сейчас на рынке автокредитования работают около 100 банков [31]. Это довольно перспективный сегмент, учитывая, что речь идет о залоговом кредитовании. Однако, по расчетам экспертов, в сегменте автокредитования останутся работать только банки, способные обеспечить максимальную скорость и простоту рассмотрения заявки. Другие игроки, которые не смогут предложить клиентам современные решения, очень быстро окажутся вне рынка. Впрочем, уже сейчас услуги по автокредитованию предоставляет лишь небольшое количество банков. Причина кроется в том, что в кризисные периоды авторынок, как правило, показывает значительную просадку. Так, в 2016 году объемы продаж автомобилей сократились на 35,7%, в 2017 – еще на 11%. Но когда экономика начинает постепенно восстанавливаться, то вслед за ней растут и продажи.

Далее составим рейтинг самых выгодных автокредитов на 2019 год, на основе данных с сайта Сравни.ру.(см таблицы 2-3)

Таблица 2 – Рейтинг самых выгодных автокредитов на 2019 год

Название кредитного учреждения	Процентная ставка, % годовых
Эксперт банк	9,67
Зенит	10,17
ЮниКредит банк	10,57
Локо-банк	10,66
Газпромбанк	10,67
Банк «Союз»	10,67
Кредит Европа Банк	10,87

ВТБ 24	11,13
Меткомбанк	11,17
Сетелем банк	12,6
Уралсиб	13,67
Центр Инвест Банк	16

Таблица 3 – Условия по автокредитам представлены с учетом программы государственного субсидирования

приобрести можно исключительно легковой автомобиль	массой менее 3,5 т и указанный в списке, который расположен на официальном сайте Минпромторга РФ
максимальная стоимость автомашины	1 150 000 рублей
минимальный первый взнос	20% от стоимости транспортного средства
максимальный срок кредитования	3 года
залог и оформление КАСКО	обязательно

По объему выданных автокредитов, а, следовательно, и степени доверия пользователей кредитных продуктов и условиям автокредитования, лидирующие позиции занимают следующие банки (таблица 4), рейтинг составлен компанией Банки ру.

Таблица 4 – Лидирующие позиции по объему выданных автокредитов, и степени доверия пользователей кредитных продуктов и условиям автокредитования

Наименование банка	Сумма выданных средств, тыс. рублей
Сбербанк (включая автокредиты, выданные Сетелем банком)	111 656 397
ВТБ	91 772 915
Русфинанс банк	75 056 386
ЮниКредитБанк	53 000 761
Росбанк	36 705 333
Тойота Банк	35 988 336
Меткомбанк	19 954 420
Плюс Банк	17 865 640
БМВ Банк	16 131 611
Уралсиб	14 539 606
БыстроБанк	10 613 785
Локо-банк	9 367 943

Газпромбанк	8 410 161
Московский Кредитный банк	3 598 570
Ак Барс	3 430 096
Банк «Санкт-Петербург»	2 587 672
Связь банк	2 441 719
Центр Инвест банк	2 441 176

Таблица 5 – По возможности оформления автокредита без дополнительного страхования (КАСКО) лидируют (по статистике сайта Сравни ру)

Название банка	Размер автокредита, руб.	Минимальный первый взнос, %	Диапазон годовых процентных ставок
Ак Барс	До 3 млн.	15	19 – 21
БФА банк	До 3 млн.	20	20,5 – 23
Росбанк	До 5 млн.	20	24 – 27
Балтинвест банк	До 3 млн.	15	25 – 28

Таблица 6 – Рейтинг надежности банков РФ по национальной шкале

Наименование банка	Рейтинг надежности в 2019 году
Абсолют банк	A+
Авангард	AA-
Ак Барс	AA
Альфа банк	AAA
Балтийский банк	B
Банк «Санкт-Петербург»	A++
БФА банк	A
Уралсиб	A+
Бинбанк	AA
БыстроБанк	B
ВТБ 24	AAA
Газпромбанк	A++
Локо-банк	A+
Металлинвестбанк	AA+
Меткомбанк	AA-
Московский индустриальный банк	A+
Московский кредитный банк	A+
Плюс Банк	B++
Почта банк	B+
Промсвязьбанк	AA+
Райффайзенбанк	B++
Ренессанс Кредит	B-
Росбанк	AAA
Россельхозбанк	AA
Банк «Россия»	A++

Росэнергобанк	A
Банк Русский Стандарт	BB
Русфинанс банк	AAA
СКБ банк	AA-
Сбербанк России	AAA
Связь банк	A
Банк Советский	B
Совкомбанк	AA
Банк «Союз»	BB-

Окончание таблицы 6

Наименование банка	Рейтинг надежности в 2019 году
Тинькофф банк	A++
Транскапиталбанк	A+
Открытие	AAA
Фора банк	A+
Хоум Кредит банк	A++
Центр Инвест банк	BB
Банк Эксперт	B++
Энергобанк	A+
Юниамструм банк	A++
ЮниКредит банк	AA+

На какие аспекты, кроме рейтинга, стоит обратить внимание при выборе банка – кредитора:

1. Требования, предъявляемые к заемщикам. Большинство требований сводится к возрастным ограничениям и прописке. Ограничения по возрасту чаще всего составляют 21 – 65 лет, но есть банки (например, Сетелем банк), которые кредитуют лиц с 18 лет и до 75 лет. Прописка заемщика должна быть в регионе нахождения официального представительства выбранного банка.

2. Существующие кредитные программы. В настоящее время наиболее популярными являются:

- классический автокредит, выдаваемый при предоставлении полного пакета документов;
- экспресс автокредит. Для получения потребуется два документа: паспорт и водительские права. Однако ставки по такому виду кредитования будут выше, чем по классической программе;

– Трейд – ин. Программа подразумевает выкуп старого автомобиля автосалоном и зачет вырученных денежных средств в качестве первоначального взноса. Программа имеет свои преимущества и недостатки. Плюсом, несомненно, является возможность быстро реализовать имеющееся транспортное средство, а минусом – заниженная стоимость автотранспорта при быстром выкупе;

– Бай-бек или автокредит с обратным выкупом. Данная программа напоминает лизинг транспорта. По истечении срока автокредитования собственник транспортного средства имеет право вернуть авто продавцу без оплаты последнего взноса. При этом снижен размер ежемесячного платежа, так как выплата заемных средств производится по схеме первый платеж + ежемесячные платежи + последний платеж. Размер первого и последнего платежей приблизительно одинаковы и составляют 15% – 30% от стоимости автомашины.

3. Условия автокредитования. Здесь существенное значение имеют:

– перечень машин, которые можно приобрести на заемные средства. Большинство банков предлагают автокредиты на новые и подержанные автомобили, а так же коммерческий автотранспорт. Принципиальное значение имеют возврат подержанной автомашины (7 – 15 лет) и продавец транспортного средства. Некоторые банки работают исключительно с автосалонами, другие кредитные учреждения выдают денежные средства и на покупку автомашины у частного лица;

– максимальная сумма кредита. Показатель определяется на основании стоимости автомобиля и необходимого дополнительного оборудования;

– срок кредитования;

– процентная ставка банка;

– необходимость и размер первоначального взноса;

– необходимость залога и оформления КАСКО. В большинстве случаев залог приобретаемого авто является обязательным условием. Страховой полис КАСКО

не везде оформляется в обязательном порядке. Однако отсутствие страховки приводит к повышенным рискам банка и как следствие удорожанию автокредита.

4. Наличие штрафных санкций за просрочку платежей. Как правило, пени за просрочку взимаются всеми банками, однако их размер может варьироваться в пределах 0,01% — 1% от суммы задолженности. Кроме этого штрафы могут взиматься и за другие действия:

- просрочка передачи ПТС банку;
- просрочка оформления страхового полиса;
- не предоставление банку документов для подтверждения платежеспособности в период действия договора автокредита и так далее.

5. Правила изъятия залогового транспортного средства для покрытия задолженности. Большинство банков имеют право изымать автомобиль исключительно по судебному решению, но есть и такие кредиторы, которым решение суда не требуется.

6. Рекомендации друзей, родственников. Рекомендации не должны быть определяющим фактором, однако именно по совету можно подобрать оптимальное кредитное учреждение.

Если с выбором кредитного учреждения для получения автокредита возникают проблемы, то можно обратиться к кредитному брокеру, который справится с этой задачей в кратчайшие сроки. Данная услуга не является бесплатной.

Таким образом, рейтинг, присвоенный банку специализированным агентством, определяет степень надежности кредитного учреждения и степень доверия пользователей конкретной организации.

По информации 4 200 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), по итогам 1 квартала 2019 года количество купленных в кредит автомобилей составило 191,3 тыс. единиц. По сравнению с



аналогичным периодом прошлого года число выданных автокредитов выросло на 13,7% (в 1 кв. 2018 года – 168,3 тыс. шт.).

Таким образом, количество выданных в 1 квартале 2019 года автокредитов фактически достигло показателей докризисного 2014 года (194,1 тыс. шт.) (рисунок 1).

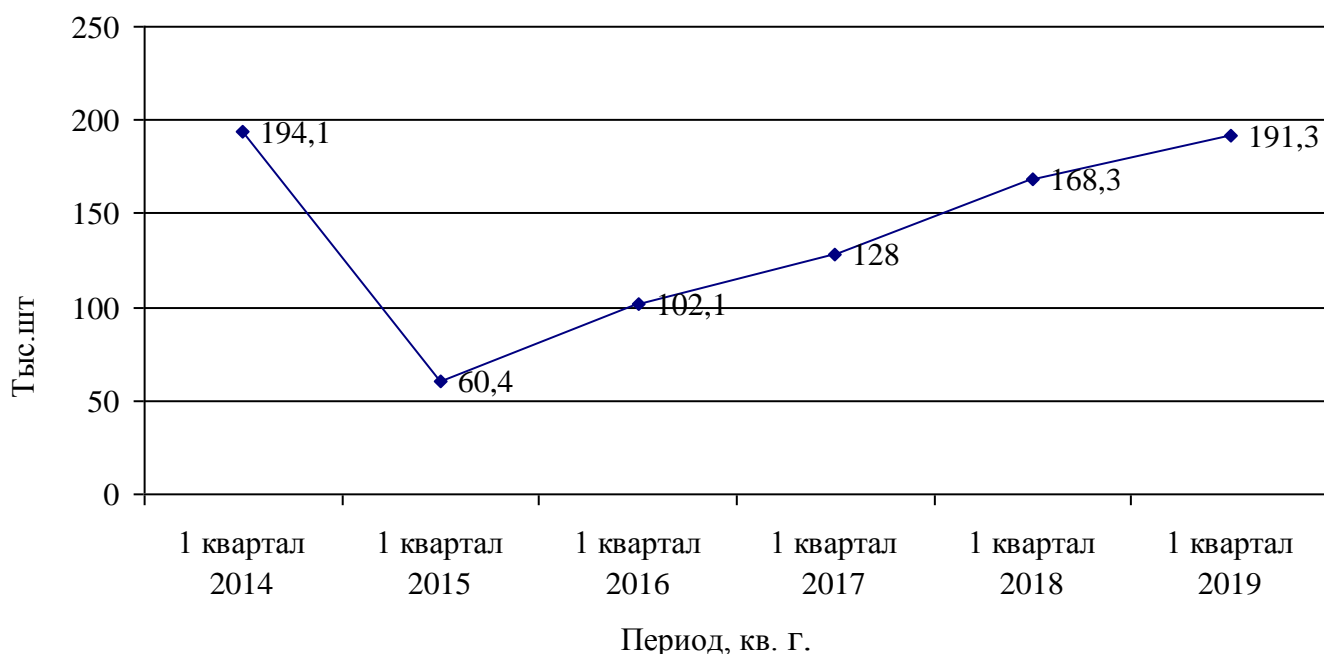


Рисунок 1 – Динамика выдачи автокредитов 2014 – 2019 гг., в тыс. шт.

Сопоставление данных о рынке автомобилей, предоставленных аналитическим агентством «АВТОСТАТ», и количества выданных автокредитов указывает на рекордный показатель доли кредитных автомобилей в общем объеме автомобильного рынка (таблица 7).

Таблица 7 – Динамика рынка новых автомобилей, выдачи автокредитов и доля автомобилей, купленных в кредит в 1 квартале 2014 – 2016 гг.

Период	Выдача автокредитов, тыс. шт.	Объем рынка автомобилей, тыс. шт.	Доля кредитных автомобилей в объеме рынка
1 квартал 2014 года	194,1	555,5	34,9%
1 квартал 2015 года	60,4	275,2	21,9%
1 квартал 2016 года	102,1	268,2	38,1%
1 квартал 2017 года	128,0	280,3	45,7%

1 квартал 2018 года	168,3	326,5	51,5%
1 квартал 2019 года	191,3	322,9	59,2%

Так, в 1 квартале 2019 года доля автомобилей, купленных в кредит, составила 59,2% от общих продаж, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 7,7 процентного пункта (в 1 квартале 2018 года – 51,5%).

Таблица 8–Топ–5 регионов с наибольшими объемами рынка  
в 1 квартале 2019 года

Регионы	Объем** рынка в 1 квартале 2019 году, шт.	Автокредиты		Доля*** автокредитов в объеме рынка в 1 квартале 2019
		1 квартал 2019, шт.	1 квартал 2019 / 2018	
Москва	45 393	15 642	9,5%	34,5%
Московская область	29 903	11 672	11,1%	39,0%
Санкт-Петербург	21 695	11 738	1,7%	54,1%
Татарстан	14 034	9 723	3,4%	69,3%
Краснодарский край	13 020	6 678	11,2%	51,3%
Башкортостан	11 015	8 500	5,7%	77,2%
Свердловская область	10 244	6 582	8,7%	64,3%
Самарская область	9 813	5 774	0,2%	58,8%
Челябинская область	8 280	6 253	10,0%	75,5%
Ростовская область	8 245	5 102	7,8%	61,9%
Нижегородская область	7 121	4 925	-4,4%	69,2%
Пермский край	6 861	5 635	18,8%	82,1%
Ставропольский край	5 932	3 216	6,1%	54,2%
Ханты-Мансийский АО	5 878	3 194	13,9%	54,3%
Воронежская область	5 581	3 492	17,6%	62,6%

Примечание:

\* С учетом автомобилей с пробегом.

\*\* На основании регистраций новых легковых автомобилей в РФ.

\*\*\* Доля кредитов, выданных на новые автомобили несколько меньше, т.к. отсутствует разбивка данных по выдачам кредитов на новые автомобили и автомобили с пробегом.

### Выводы по разделу один

«...потребительский кредит (ссуда) – финансы ресурсы, предоставленные кредитором заемщику в основе кредитного соглашения, договора займа, в этом

количестве с применением электрических средств платежа, в целях, не связанных с реализацией предпринимательской работы, в этом количестве с лимитом кредитования» [5].

На современном рынке автокредитования роль кредитора принадлежит универсальным и кэптивным банкам.

Рынок автокредитования переживает серьезные изменения. Желающих занять в нем свою нишу довольно много. Однако удержаться в этом сегменте все сложнее, поскольку требования к технологиям кредитования повысились как со стороны клиентов, так и со стороны партнеров. Сейчас на рынке автокредитования работают около 100 банков [31]. Это довольно перспективный сегмент, учитывая, что речь идет о залоговом кредитовании. Однако, по расчетам экспертов, в сегменте автокредитования останутся работать только банки, способные обеспечить максимальную скорость и простоту рассмотрения заявки. Другие игроки, которые не смогут предложить клиентам современные решения, очень быстро окажутся вне рынка. Впрочем, уже сейчас услуги по автокредитованию предоставляет лишь небольшое количество банков. Сейчас некоторые кредиторы готовы предложить конкретный продукт клиенту в течение часа. На текущем уровне развития рынка вся процедура – от момента оформления заявки до подписания кредитного договора – может занимать не более 15 минут. Для салонов важны «горячие» продажи, для клиентов – сэкономленное время. При этом сокращение сроков рассмотрения и обработки заявки не влияет на качество оценки заемщика и приобретаемого автомобиля, так как это стало возможным благодаря автоматизированной проверке. Более того, от заемщика требуется минимальный набор информации (ФИО, паспорт, контактный телефон). Если с выбором кредитного учреждения для получения автокредита возникают проблемы, то можно обратиться к кредитному брокеру, который справится с этой задачей в кратчайшие сроки. Данная услуга не является бесплатной.

Таким образом, рейтинг, присвоенный банку специализированным агентством, определяет степень надежности кредитного учреждения и степень доверия пользователей конкретной организации.

В целях предупреждения ошибок в персональных данных клиентов, в выгрузке данных и поддержания банковской отчетности на высоком уровне необходимо создавать единое хранилище клиентских данных, настроить систему стандартизации формата хранения. В единую базу данных клиента попадают все данные о клиенте из различных источников, затем в программном обеспечении формируется эталонная («золотая») запись (наиболее полная и актуальная информация о клиенте) [16].

Что касается объекта залога, то именно возможность качественной проверки «прошлого» автомобиля стала спусковым крючком для активизации работы банков на вторичном рынке. Сейчас технологические решения и открытые базы данных позволяют по VIN-номеру автомобиля проверить пробег машины, сведения о ДТП и ремонтах, количестве владельцев, географии эксплуатации автомобиля, а также информацию об ограничениях и залогах. Совершенствование технологии проведения экспертизы, создание и открытие баз данных для проверки авто и получения информации о клиенте, организация межведомственного взаимодействия – все это приведет в самое ближайшее время к существенному изменению кредитного рынка. На первом этапе использование имеющейся информации позволит значительно улучшить качество обслуживания и сократить время проведения сделки. На втором этапе — сократить операционные расходы. Игроки, сумевшие аккумулировать и обработать имеющиеся сведения и запустить кредитный конвейер, получат значительное конкурентное преимущество и потеснят остальных участников рынка.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «УРАЛПРОМБАНК»

### 2.1 Краткая характеристика АО «УРАЛПРОМБАНК»

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 01.02.1994 года с наименованием коммерческий Банк «УРИКОМ-БАНК» - акционерное общество открытого типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16.05.1996 года наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УРИКОМ-БАНК» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование ОАО КБ «Уриком-банк».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 05.04.2002 года наименование банка изменено на: «Уральский Промышленный Банк» (открытое акционерное общество) ОАО «УРАЛПРОМБАНК».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 09.11.2015 года наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования изменены на: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) АО «УРАЛПРОМБАНК».

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:  
АО «УРАЛПРОМБАНК».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: JOINT STOCK «URALS INDUSTRIAL BANK».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:  
JS «URALINDBANK».

Банк вступил в государственную программу по страхованию вкладов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются:

- предоставление кредитов,
- привлечение депозитов,
- обслуживание счетов клиентов,
- расчетно-кассовое обслуживание.

Банк при наличии определенных лицензий Банка России имеет право реализовывать следующие банковские процедуры:

- 1) привлекать денежные ресурсы физических и юридических лиц во вложения (вплоть до востребования и на конкретный срок);
- 2) размещать указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные ресурсы от собственного имени и за собственный счет;
- 3) открывать и осуществлять банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять переводы валютных средств согласно поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, согласно их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные ресурсы, векселя, платежные и расчетные документы и реализовывать кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и реализовать иностранную денежную единицу в наличной и безналичной конфигурациях;
- 7) осуществлять переводы валютных средств без открытия банковских счетов, в том количестве электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 8) привлекать в вложения и размещать драгоценные металлы;
- 9) выдавать банковские гарантии.

Банк, кроме упомянутых ранее банковских операций, имеет право реализовывать последующие операции:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие выполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать полномочия требования от третьих лиц выполнения обязанностей в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление валютными средствами и иным имуществом согласно договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в согласовании с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специализированные помещения либо находящиеся в них сейфы для сохранения бумаг и ценностей;
- 6) осуществлять лизинговые процедуры;
- 7) оказывать консалтинговые и информативные обслуживание.

Банк имеет основной офис, три дополнительных офиса, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Юридический адрес Банка: Россия, 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, д. 97.

## 2.2 Финансовый анализ АО «УРАЛПРОМБАНК»

С целью экономического рассмотрения деятельности кредитной организации, в первую очередь, применяются вертикальный и горизонтальный анализы финансового состояния банка. Вертикальный исследование активов банка представляет собою установление удельного веса в зависимости от целевого применения, уровня ликвидности активов, степени прибыльности. Данный

анализ дает возможность оценивать о перераспределении инвестиций в различные активы, свидетельствует об изменении источников развития активов. Горизонтальный анализ – это такое исследование, что дает возможность изучить динамику активов в целом и отдельных их разновидностей во временном интервале, раскрыть и исследовать единые направленности изменения активов.

Как правило, они проводятся в одно и то же время. Поэтому в соответствии с бухгалтерской отчетностью АО «УРАЛПРОМБАНК» был произведен полный вертикальный и горизонтальный анализ, которые представлены в таблицах 9 - 12.

Анализ структуры и динамику активов АО «УРАЛПРОМБАНК» отобразим в таблицах 9 – 10.



Таблица 9 – Динамика активов банка АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование статей	Значение, млн руб.				Изменение, млн руб.			Темп роста, %		
	Период, ч. м. г.				Период, год.			Период, год.		
	01.01.16 г	01.01.17 г	01.01.18 г	01.01.2019 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2016г	2017г.	2018г.
1. Денежные средства	104 917	92 549	83 834	86 174	-12 368	-8 714	2 339	88,21	90,58	102,79
2. Средства в Центральном банке	47 586	31 662	108 753	120 115	-15 923	77 090	11 362	66,54	343,47	110,45
2.1 Обязательные резервы	13 537	9 116	15 106	18 328	-4 421	5 989	3 222	67,34	165,70	121,33
3. Средства в кредитных организациях	67 851	31 112	51 492	40 252	-36 738	20 380	-11 240	45,85	165,50	78,17
4. Финансовые активы	232 161	147 502	99 666	66 250	-84 658	-47 835	-33 416	63,53	67,57	66,47
5. Чистая ссудная задолженность	1 471 399	1 398 956	1 491 720	1 775 851	-72	92 763	284 131	95,08	106,63	119,05
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии	110 149	190 263	209 630	159 488	80 114	19 366	-50 141	172,73	110,18	76,08
7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	55 606	83 743	115 260	151 374	28 136	31 517	36 114	150,6	137,64	131,33
8. Отложенный налоговый актив	3 258	0	15 550	15 537	-3 258	15 550	-13	0	0	99,91
9. ОС, НМА и материальные запасы	17 811	19 019	26 723	25 930	1 207	7 704	-793	106,78	140,51	97,03

## Окончание таблицы 9

Наименование статей	Значение, млн руб.				Изменение, млн руб.			Темп роста, %		
	Период, ч. м. г.				Период, год.			Период, год.		
	01.01.16 г	01.01.17 г	01.01.18 г	01.01.2019 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2016г	2017г.	2018г.
10. Прочие активы	45 353	60 314	40 147	52 149	14 961	-20 167	12 002	132,99	66,56	129,90
11. Всего активов	2 157 376	2 058 558	2 246 840	2 495 743	-98 817	188 281	248 903	95,42	109,15	111,08

Таблица 10 – Структура активов баланса банка АО «УРАЛПРОМБАНК»

В процентах

Наименование статей	Удельный вес				Изменение		
	Период, ч. м. г.				Период, год.		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.2019 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
1. Денежные средства	4,86	4,50	3,73	3,45	-0,37	-0,76	-0,28
2. Средства в Центральном банке	2,21	1,54	4,84	4,81	-0,67	3,30	-0,03
2.1 Обязательные резервы	0,63	0,44	0,67	0,73	-0,18	0,23	0,06
3. Средства в кредитных организациях	3,15	1,51	2,29	1,61	-1,63	0,78	-0,68
4. Финансовые активы	10,76	7,17	4,44	2,65	-3,60	-2,73	-1,78
5. Чистая ссудная задолженность	68,20	67,96	66,39	71,16	-0,25	-1,57	4,76
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии	5,11	9,24	9,33	6,39	4,14	0,09	-2,94
7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	2,58	4,07	5,13	6,07	1,49	1,06	0,94
8. Отложенный налоговый актив	0,15	0,00	0,69	0,62	-0,15	0,69	-0,07
9. ОС, НМА и материальные запасы	0,83	0,92	1,19	1,04	0,10	0,27	-0,15

10. Прочие активы	2,10	2,93	1,79	2,09	0,83	-1,14	0,30
11. Всего активов	100,00	100,00	100,00	100,00	0	0	0

Структурное распределение активов банка представлено на рисунке 2.

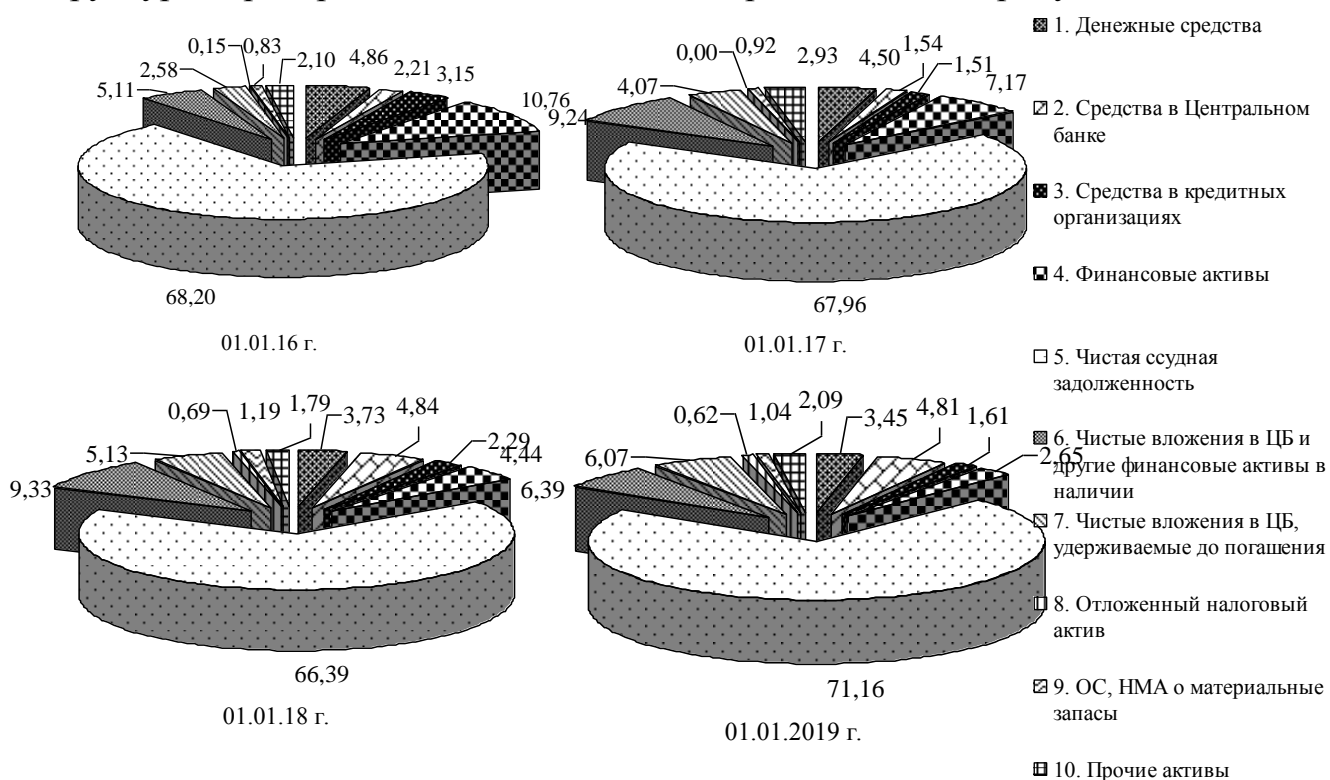


Рисунок 2 – Структура актива баланса АО «УРАЛПРОМБАНК» в период с 01.01.2016 – по 01.01.2019 гг., в %

Вертикальный и горизонтальный анализ в большей степени направлен на изучение самой структуры имущества кредитной организации, его обязательств, доходов и расходов.

По полученным данным можно сделать вывод о том, что в течение анализируемого периода произошло увеличение активов банка с 2 157 376 149 тыс. руб. до 2 495 743 432 тыс. руб., т.е. на 338 367 283 тысяч рублей (или на 15,68 %). Амплитуда динамики изменения активов – низкая.

Наибольшую долю в активах кредитной организации АО «УРАЛПРОМБАНК» занимает чистая ссудная задолженность, в период с 01.01.16 по 01.01.19 года чистая ссудная задолженность увеличилась с 68% до 72%. Такое изменения связано с увеличением количества выданных кредитов и ссуд, как физическим, так и юридическим лицам.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы увеличились на 1,29% и на 01.01.19 составили 6,40%. Финансовые активы на протяжении всего анализируемого периода снижаются с 232 161 326 тыс. рублей до 66 250 733 тыс. рублей (или на 8,11 процентных пункта).

Следующая статья по величине в структуре активов - чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, значение составило 6,07%.

За рассматриваемый период доля денежных средств снизилась с 4,90% до 3,50%, это означает, что банк стал держать меньше наличности и больше вкладывает наличные денежные средства в другие активы. Доля средств в Центральном Банке увеличилась с 2,22% до 4,85%.

По полученным данным можно отметить, что банк к началу 2019 года перевел часть денежных средств, в депозиты Банка России.

Далее проведем анализ структуры и динамику пассивов АО «УРАЛПРОМБАНК» отобразим в таблицах 11 – 12.

Таблица 11 – Динамика пассивов банка АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование статей	Значение, млн руб.				Изменение, млн руб.			Темп роста, %		
	Период, ч. м. г.				Период, год.			Период, год.		
	01.01.16 г	01.01.17 г	01.01.18 г	01.01.2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016г	2017г.	2018г.
12. Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ	338 547	26 860	16 707	4 932	-311 686	-10 153	-11 775	7,93	62,20	29,52
13. Средства кредитных организаций	208 426	176 516	228 711	186 463	-31 909	52 194	-42 248	84,69	129,57	81,53
14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 110 177	1 424 717	1 548 772	1 863 196	314 539	124 055	314 423	128,33	108,71	120,30
14.1. Вклады физических лиц	491 879	624 466	680 909	843 635	132 587	56 442	162 725	126,96	109,04	123,90
15. Финансовые обязательства	157 320	57 139	93 484	32 365	-100 180	36 344	-61 119	36,32	163,61	34,62
16. Выпущенные долговые обязательства	109 988	78 316	67 846	74 102	-31 672	-10 470	6 255	71,20	86,63	109,22
17. Обязательство по текущему налогу на прибыль	123 837	1 789	8 361	9 042	1 665	6 571	6 80	1445,22	467,18	108,14
18. Отложенное налоговое обязательство	483 458	7 316	1 301	1 154	6 833	-6 015	-1 47	1513,44	17,79	88,70
19. Прочие об-ва	38 634 616	49 509	46 992	54 306	10 874	-2 516	7 313	128,15	94,92	115,56

Продолжение таблицы 11

Наименование статей	Значение, млн руб.				Изменение, млн руб.			Темп роста, %		
	Период, ч. м. г.				Период, год.			Период, год.		
	01.01.16 г	01.01.17 г	01.01.18 г	01.01.2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016г	2017г.	2018г.
20. Резервы на возможные потери	16 773	8 947	6 772	8 782	-7 826	-2 174	2 010	53,34	75,70	129,68
21. Всего	1 980 475	1 832 013	2 016 315	2 234 345	-148 461	184 301	218 030	92,50	110,06	110,81
22. Средства акционеров (участников)	59 587	59 587	59 587	59 587	0	0	0	100,00	100,00	100,00
23. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24. Эмиссионный доход	1 810	1810961	1 810	1 810	0	0	0	100,00	100,00	100,00
25. Резервный фонд	2 979	2 979	2 979	2 979	0	0	0	100,00	100,00	100,00
26. Переоценка ценных бумаг	-6 279	-4 60	2 250	2 150	5 818	2 710	-99	7,33	-488,59	95,57
27. Переоценка основных средств	1 924	1 932	5 207	4 618	7 755	3 275	-588	100,40	269,52	88,70

## Окончание таблицы 11

Наименование статей	Значение, млн руб.				Изменение, млн руб.			Темп роста, %		
	Период, ч. м. г.				Период, год.			Период, год.		
	01.01.16 г	01.01.17 г	01.01.18 г	01.01.2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016г	2017г.	2018г.
29. Неиспользованная прибыль за отчетный период	44 624	43 825	4 985	42 605	-7 98	-38 839	37 620	98,21	11,38	854,59
30. Всего источников собственных средств	176 900	226 554	227 525	261 391	49 654	970	33 866	128,07	100,43	114,88
31. Всего пассивов	2 157 376	2 058 568	2 243 840	2 495 737	-98 807	185 271	251 897	95,42	109,00	111,23
28. Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 253	116 879	150 703	147 689	44 625	33 824	-3 014	161,76	128,94	98,00

42

Таблица 12 – Структура пассивов баланса банка АО «УРАЛПРОМБАНК»

В процентах

Наименование статей	Удельный вес				Изменение		
	01.01.16 г.	01.01.17г.	01.01.18г.	01.01.2019г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
14. Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ	15,69	1,30	0,74	0,20	-14,39	-0,56	-0,55
15. Средства кредитных организаций	9,66	8,57	10,19	7,47	-1,09	1,62	-2,72



16. Средства клиентов, не являющихся кредитными орг-ми	51,46	69,21	69,02	74,66	17,75	-0,19	5,63
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------

Окончание таблицы 12

Наименование статей	Удельный вес				Изменение		
	01.01.16 г.	01.01.17г.	01.01.18г.	01.01.2019г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
16.1. Вклады физических лиц	22,80	30,33	30,35	33,80	7,54	0,01	3,46
17. Финансовые обязательства	7,29	2,78	4,17	1,30	-4,52	1,39	-2,87
18. Выпущенные долговые обязательства	5,10	3,80	3,02	2,97	-1,29	-0,78	-0,05
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,01	0,09	0,37	0,36	0,08	0,29	-0,01
20. Отложенное налоговое обязательство	0,02	0,36	0,06	0,05	0,33	-0,30	-0,01
21. Прочие обязательства	1,79	2,41	2,09	2,18	0,61	-0,31	0,08
22. Резервы на возможные потери	0,78	0,43	0,30	0,35	-0,34	-0,13	0,05
23. Всего обязательств	91,80	88,99	89,86	89,53	-2,81	0,87	-0,33
24. Средства акционеров (участников)	2,76	2,89	2,66	2,39	0,13	-0,24	-0,27
25. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
26. Эмиссионный доход	0,08	0,09	0,08	0,07	0,00	-0,01	-0,01
27. Резервный фонд	0,14	0,14	0,13	0,12	0,01	-0,01	-0,01
28. Переоценка ценных бумаг	-0,29	-0,02	0,10	0,09	0,27	0,12	-0,01
29. Переоценка основных средств	0,09	0,09	0,23	0,19	0,00	0,14	-0,05
30. Нераспределенная прибыль прошлых лет	3,35	5,68	6,72	5,92	2,33	1,04	-0,80

31. Неиспользованная прибыль за отчетный период	2,07	2,13	0,22	1,71	0,06	-1,91	1,48
32. Всего источников собственных средств	8,20	11,01	10,14	10,47	2,81	-0,87	0,33
Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	100,00	-	-	-

На втором этапе проведен вертикальный и горизонтальный анализ пассивов АО «УРАЛПРОМБАНК», за 2016 – 2018 гг. Данные представлены в таблице 11 и 12. Пассивная часть баланса банка характеризует источники средств и природу финансовых связей банка, поскольку пассивные операции в значительной мере определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов.

На рисунке 3 представлена структура пассивов Банка, которая наглядно показывает изменение долей статей пассива кредитной организации.

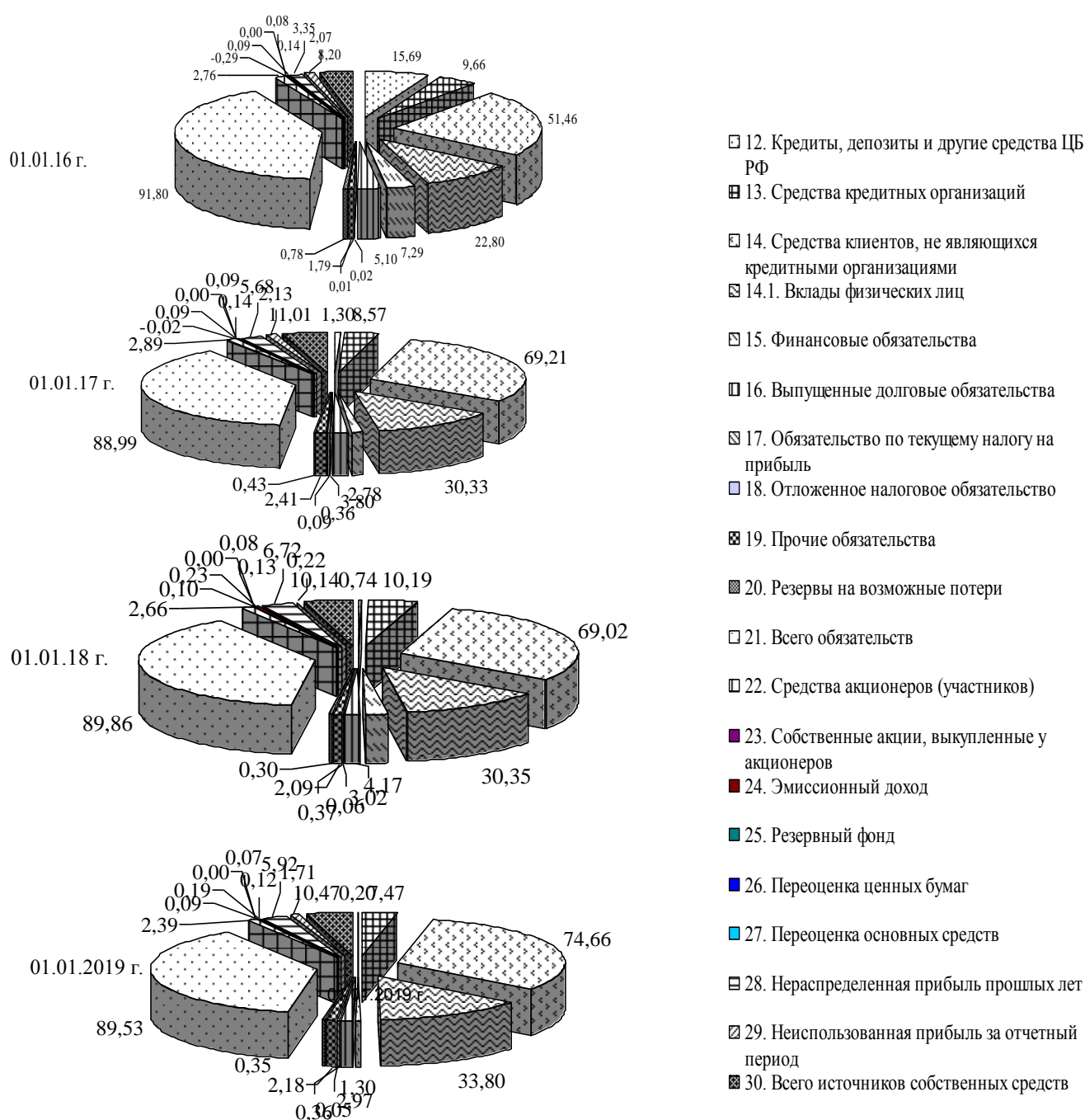


Рисунок 3 - Структура пассива баланса АО «УРАЛПРОМБАНК» в период с 01.01.2016 – по 01.01.2019 гг.

По полученным данным можно сделать ряд следующих выводов.

Во-первых, за анализируемый период значительно снизилась доля заемных средств от Центрального Банка. На 01.01.16 год доля данного показателя составляла 17,09%, а к началу 2019 года, снизилась на 16,87% и составила 0,22% – это означает, что банк практически полностью рассчитался по своим обязательствам перед Центральным Банком.

Во-вторых, наибольшую долю в структуре пассивных операций кредитной организации АО «УРАЛПРОМБАНК» составляют средства клиентов, не являющихся КО, причем их доля за четыре года увеличилась с 56,06% до 83,39% (то есть на 27,33%), в то время как средства КО, наоборот, уменьшились с 10,52% до 8,35 %. Исходя из этого можно сделать вывод, что АО «УРАЛПРОМБАНК» делает акцент на работе с юридическими и физическими лицами.

В-третьих, стоит отметить, что минимальную долю в структуре пассивных операций имеют такие статьи, как прочие и финансовые обязательства, их доля на 01.01.19 составила 2,43% и 1,45% соответственно.

Так же, стоит упомянуть о выпущенных долговых обязательствах, чья доля значительно снизилась за анализируемый период с 109 988 998 тыс. рублей до 74 102 000 тыс. рублей (или на 2,23%).

На следующем этапе анализа проводится анализ финансовых результатов деятельности банка АО «УРАЛПРОМБАНК», который представлен в таблицах 13 - 16.

Таблица 13 – Анализ динамики доходов банка АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование	Значение, тыс. руб.		Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %		
	Период, год.					2017 г./2016 г.	2018 г./2017 г.
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017 г./ 2016 г.	2018 г./ 2016 г.		
1. Процентные доходы, всего,	178 991 117	182 321 837	197 215 301	3 330 720	14 893 464	101,86	108,17
в том числе:							
1.1. От размещения средств в КО	7 050 457	8 098 698	18 304 301	1 048 241	10 205 603	114,87	226,02
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	157 764 830	155 996 189	157 606 508	-1 768 641	1 610 319	98,88	101,03
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
1.4. От вложений в ценные бумаги	14 175 830	18 226 950	21 304 492	4 051 120	3 077 542	128,58	116,88
2. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 410 135	90 694 004	105 458 876	28 283 869	14 764 872	145,32	116,28
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-24 197 928	119 504 555	133 255 366	143 702 483	13 750 811	-493,86	111,51
4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 791 893	-18 395 340	-17 611 682	-10 603 447	783 658	236,08	95,74
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 968 140	-650 541	932 210	2 317 599	1 582 751	21,92	-143,30
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	787	1 090 284	880 133	1 089 497	-210 151	138536,72	80,73
7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 921 117	9 527 069	-2 227 727	-7 394 048	-11 754 796	56,30	-23,38
8. Чистые доходы от переоценки ин.вал.	81 828 836	-57 763 300	-6 961 393	-139 592 136	50 801 907	-70,59	12,05

Окончание таблицы 13

Наименование	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %		
	Период, год.						2017	2018
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017 г./ 2016 г.	2018 г./ 2016 г.	г./2016 г.	г./2017 г.	
9. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	71 723	-29 271	71 723	-100 994	0,00	-40,81	
10. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	272 219	646 885	397 229	374 666	-249 656	237,63	61,41	
11. Комиссионные доходы	55 434 684	62 404 594	73 593 912	6 969 910	11 189 318	112,57	117,93	
12. Прочие операционные доходы	30 59 944	3 320 178	4 399 484	260 234	1 079 306	108,50	132,51	
Итого	363 960 878	392 771 948	489 302 438	28 811 070	96 530 490	107,92	124,58	

47

Таблица 14 – Анализ структуры доходов банка

В процентах

Наименование статей	Значение			Изменение	
	Период, год.				
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
1. Процентные доходы, всего,	49,18	46,42	40,31	-2,76	-6,11
в том числе:				0,00	
1.1. От размещения средств в КО	1,94	2,06	3,74	0,12	1,68
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	43,35	39,72	32,21	-3,63	-7,51
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0	0
1.4. От вложений в ценные бумаги	3,89	4,64	4,35	0,75	-0,29
2. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17,15	23,09	21,55	5,94	-1,54

Окончание таблицы 14

Наименование статей	Значение			Изменение	
	Период, год.				
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-6,65	30,43	27,23	37,07	-3,19
4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через приб/убыток	-2,14	-4,68	-3,60	-2,54	1,08
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-0,82	-0,17	0,19	0,65	0,36
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,00	0,28	0,18	0,28	-0,10
7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4,65	2,43	-0,46	-2,22	-2,88
8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22,48	-14,71	-1,42	-37,19	13,28
9. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0,00	0,02	-0,01	0,02	-0,02
10. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,07	0,16	0,08	0,09	-0,08
11. Комиссионные доходы	15,23	15,89	15,04	0,66	-0,85
12. Прочие операционные доходы	0,84	0,85	0,90	0	0,05
Итого	100,00	100,00	100,00	0	0

48

Таблица 15 – Анализ динамики расходов банка АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	Период, год.					2017 г./2016 г.	2018 г./2017 г.
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017 г./2016 г.	2018 г./2016 г.		

1. Процентные расходы, всего	116 580 982	91 627 833	91 756 425	-24 953 149	128 592	78,60	100,14
в том числе:							
1.1. По привлеченным средствам КО	22 621 295	15 275 064	12 002 016	-7 346 231	-3 273 048	67,53	78,57

Окончание таблицы 15

Наименование	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %		
	Период, год.						2017	2018
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017 г./ 2016 г.	2018 г./ 2016 г.	г./2016 г.	г./2017 г.	
1.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	85 958 293	69 545 499	73 927 346	-16 412 794	4 381 847	80,91	106,30	
1.3. По выпущенным долговым обязательствам	8 001 394	6 807 270	5 827 063	-1 194 124	-980 207	85,08	85,60	
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-86 608 063	28 810 551	27 796 490	115 418 614	-1 014 061	-33,27	96,48	
2.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 412 510	311 155	240 484	5 723 665	-70 671	-5,75	77,29	
3. Комиссионные расходы	16 165 163	18 665 330	23 477 663	2 500 167	4 812 333	115,47	125,78	
4. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11 267	23 285	0	12 018	-23 285	206,67	0,00	
5. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым для погашения	5 057	-578 955	380 701	-584 012	959 656	-11448,59	-65,76	
6. Изменение резерва по прочим потерям	5 039 024	-6 612 140	-11 506 847	-11 651 164	-4 894 707	-131,22	174,03	
7. Прочие операционные расходы	52 414 673	78 954 552	91 123 257	26 539 879	12 168 705	150,63	115,41	
Итого	103 608 103	210 890 456	223 027 689	107 282 353	12 137 233	203,55	105,76	



Таблица 16 – Анализ структуры расходов банка

В процентах

Наименование статей	Значение			Изменение	
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017 г./ 2016 г.	2018 г./2017 г.
1. Процентные расходы, всего	112,52	43,45	41,14	-69,07	94,69
в том числе:					
1.1. По привлеченным средствам КО	21,83	7,24	5,38	-14,59	74,30
1.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	82,96	32,98	33,15	-49,99	100,52
1.3. По выпущенным долговым обязательствам	7,72	3,23	2,61	-4,49	80,94
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-83,59	13,66	12,46	97,25	91,23
2.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5,22	0,15	0,11	5,37	73,08
3. Комиссионные расходы	15,60	8,85	10,53	-6,75	118,94
4. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
5. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым для погашения	0,00	-0,27	0,17	-0,28	-62,18
6. Изменение резерва по прочим потерям	4,86	-3,14	-5,16	-8,00	164,56
7. Прочие операционные расходы	50,59	37,44	40,86	-13,15	109,13
Итого	100,00	100,00	100,00		

Процентные доходы имеют положительную динамику, и за анализируемый период 2016 - 2018 года увеличились с 178 991 117 тыс. до 197 215 301, также от 2017 к 2018 году произошло увеличение показателя на 8,17% (или 14 893 464).

Процентные расходы за 2017 год уменьшились, на 21,40% соответственно. Увеличение доходов и уменьшение расходов – это положительная тенденция, которая увеличивает инвестиционную привлекательность банка.

Хотя темп роста комиссионных расходов за анализируемый период превышает темп роста комиссионных доходов 115 и 126 %, против 112 и 118%, за 2017 и 2018 года соответственно, но в абсолютных показателях, рост комиссионных доходов намного выше, чем расходов. За анализируемый период комиссионные доходы увеличились на 6 969 910 тыс. и 11 189 318 тыс. рублей (увеличились на 37,7%) а расходы на 2 500 167 тыс. и 4 812 333 тыс. рублей (увеличились на 48,1%). Это также является положительной тенденцией.

Прочие операционные доходы также имеют прирост. Операционные расходы кредитной организации в 2018 году составили 91 123 257 тыс. рублей. Это на 12 168 705 тыс. рублей (или на 13,4%) выше показателя 2017 года, это негативная тенденция, из которой можно сделать вывод о том, что банк ведет не эффективную процентную политику.

В общем, чистая прибыль выросла с 4 985 561 тыс. до 42 605 974 тыс. рублей (или на 88,3%), что свидетельствует об улучшении финансового состояния банка и говорит о том, что АО «УРАЛПРОМБАНК» ведет довольно сбалансированную политику и имеет неплохие показатели.

Для общего экономического анализа в рамках анализа финансового состояния банка необходимо найти массу коэффициентов для того, чтобы также узнать детальные направления развития деятельности кредитной организации.

Проведем оценку эффективности работы банка АО «УРАЛПРОМБАНК» по значениям коэффициентов, которые рекомендованы Базельским комитетом по банковскому надзору. Для этого определим ряд показателей, которые необходимы для расчета системы оценок.

Оформим ключевые финансовые показатели АО «УРАЛПРОМБАНК» в обобщающей таблице 17.

Таблица 17–Ключевые финансовые показатели АО «УРАЛПРОМБАНК»

Показатель	Период, год,		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
ROA, в %	2,56	0,24	2,06
ROE, %	26,31	2,36	20,21
ЧПМ (чистая процентная маржа), в %	3,32	3,91	4,27
Доходность активов, %	9,42	8,33	8,09
Стоимость пассивов, в %	6,86	5,11	4,37
Чистый спрэд, в %	2,56	3,22	3,72
Cost / income (операционная эффективность)	26,13	122,35	63,19
Cost of assets (стоимость активов)	3,00	3,62	3,29
Средний капитал, в тыс. руб.	188 448 020	21 637 460	250 749 492
Средние процентные активы, в тыс. руб.	1 818 742 091	1 984 672 458	2 269 218 204
Средние процентные пассивы, в тыс. руб.	1 614 243 942	1 787 142 896	2 094 602 359
ЧКД / ЧПД	56,0	56,5	52,0
ЧПД (чистый процентный доход), в тыс. руб.	60 488 750	77 763 160	97 040 293
ЧКД (чистый комиссионный доход)	33 862 838	43 901 015	50 498 512
Валюта баланса, в тыс. руб.	1 931 139 442	2 116 895 930	2 458 535 510

Таким образом, показатели рентабельности активов за анализируемый период имеют уменьшающий тренд, в каждом году есть значительный убыток показателя. Значение рентабельности активов в 2018 году составило 2,06%. Данный показатель является достаточно высоким, это положительно сказывается на имидже кредитной организации. Показатель рентабельности капитала в 2018 году составил 20,21%, что тоже является высоким результатом.

Исходя из показателей прибыльности деятельности банка от различных операций видно, что чистая процентная маржа за весь анализируемый период имеет стабильный прирост. За 2018 год увеличилась на 0,36% и составляет 4,27%, это означает, что процентная политика банка эффективна.

Поскольку доходность активов за период с 2016 по 2018 год имеет стабильно высокий показатель, можно сделать вывод о том, что кредитная организация эффективно управляет собственными активами и пассивами.

Оценка доходности активов невозможна без определения чистого спреда. Чистый спред характеризует уровень согласованности процентной политики банка по кредитным и депозитным операциям. С его помощью определяется необходимая минимальная разница между ставками по активным и пассивным операциям, которая даст возможность банку покрыть расходы, но не принесет прибыль (минимально значение показателя – 0). Показатель чистого спреда АО «УРАЛПРОМБАНК», имел стабильный прирост в каждом году исследуемого периода, в 2018 году составил 3,72%, что свидетельствует о прибыльности совершенных операций, поскольку доходность активов превышает стоимость пассивов.

Показатель операционной эффективности (Cost / income), за период 2017-2018 годов снизился, но при этом составил 63,19%, что больше среднего значения по России. Данный показатель означает, что доходы банка превышают расходы.

Показатель стоимости активов (Cost of assets), имел прирост и составил 3,29% на 2018 год, это означает то, что 3,29 копейки расходов приходится на 1 рубль чистых активов. Показатели чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода увеличились на 36 551 543 и 16 634 674 миллиона рублей соответственно.

Банк России устанавливает нормативы, которые необходимо выполнять каждой кредитной организации в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов Банк России может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление некоторых банковских операций, например, на прием вкладов от населения, либо назначить в банке временно исполняющую должность, администрацию, либо отозвать лицензию у кредитной организации.

Всего Банк России предписывает соблюдать 9 обязательных нормативов. Основными из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 (минимум 8%) и норматив мгновенной ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%), Кроме того, банкам следует выполнять следующие нормативы:

Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных между собой заемщиков (максимум 25%);

Н7 – максимальный размер крупных кредитных рисков (максимум 800%);

Н9.1 – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, акционерам (максимум 50%);

Н10.1 – совокупная величина риска по инсайдерам банка (максимум 3%);

Н12 – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (максимум 25%).

При расчете большинства нормативов используется показатель «капитал банка». Под капиталом банка понимается собственный капитал, включающий в себя: уставный капитал банка, нераспределенную прибыль, сформированные фонды. Капитал банка определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215П. В случае неблагоприятных исходов, собственных средств банка должно быть всегда достаточно для того чтобы покрыть убытки и не допустить возможного ущерба по отношению к вкладчикам банка.

В таблице 18 приводятся показатели обязательных нормативов за анализируемый период.

Таблица 18 – Обязательные нормативы АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, в %			
		Значения ч. м. г.			
		На 01.01. 2016 г.	На 01.01. 2017 г.	На 01.01. 2018 г.	На 01.01. 2019 г.
Н1 – норматив достаточности капитала	$\geq 8\%$	11,01	15,57	14,37	12,04
Н2 – норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	61,68	132,16	150,21	108,28
Н3 – норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	93,58	162,99	128,55	148,51
Н4 – норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120\%$	99,41	54,49	44,17	53,52
Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	325,11	224,12	270,64	297,08

## Окончание таблицы 18

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, в %			
		Значения ч. м. г.			
		На 01.01. 2016 г.	На 01.01. 2017 г.	На 01.01. 2018 г.	На 01.01. 2019 г.
Н9 – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств своим участникам	$\leq 50\%$	0	0	0	0
Н12 – норматив использованных собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25\%$	3,48	3,94	4,72	2,95
Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,05	0,03	0,07	0,08

По результатам анализа обязательных нормативов кредитной организации можно сказать о том, что все нормативы находятся в пределах нормы. Следовательно, все кредитные риски банка также находятся в пределах нормы, что позволяет банку успешно осуществлять свою деятельность с минимумом возможных потерь.

Анализ финансовой деятельности АО «УРАЛПРОМБАНК» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации в перспективе.

### 2.3 Анализ эффективности автокредитования в АО «УРАЛПРОМБАНК»

АО «УРАЛПРОМБАНК» предлагает получить кредит без комиссий на покупку нового автомобиля или автомобиля с пробегом отечественного или иностранного производства, а также кредит на грузовой автомобиль или спецтехнику. Условия по программам Автокредитования банка АО «УРАЛПРОМБАНК» рассмотрим более подробно.

Легковые автомобили:

Таблица 19 – Условия выдачи кредита на приобретение нового легкового автомобиля (пробег от 0- 1 000 км.)

Первоначальный взнос	срок		
	до 1 года	до 3 лет	до 5 лет
от 20% до 40 %	13,00%	13,90%	14,50%
свыше 40%	12,50%	13,00 %	14,00 %

Таблица 20 – Условия выдачи кредита на приобретение подержанного легкового автомобиля (пробег 1 000 км +)

Первоначальный взнос	срок	
	до 3 лет	
от 25% до 40 %	15,90%	
свыше 40 %	14,90%	

Грузовые автомобили и спецтехника:

Таблица 21 – Условия выдачи кредита на приобретение нового грузового автомобиля (пробег от 0- 1 000 км.)

Первоначальный взнос	срок		
	до 1 года	до 3 лет	до 5 лет
от 20% до 29 %	15,50%	16,00%	16,50%
от 30% до 39 %	15,00%	15,50 %	16,00 %
от 40 % до 49 %	14,00 %	15,00 %	15,50 %
от 50 %	13,00 %	14,00 %	15,00 %

Таблица 22 – Условия выдачи кредита на приобретение подержанного грузового автомобиля (пробег 1 000 км +)

Первоначальный взнос	срок		
	до 1 года	до 3 лет	до 5 лет
от 30% до 39 %	20,00%	21,00%	22,50%
от 40% до 49 %	19,00%	19,50 %	22,00 %
от 50 %	18,00 %	19,00 %	21,00 %

Процентная ставка увеличивается на + 3 % в случае нарушения условий страхования по программе КАСКО, предусмотренных кредитным договором.

Процентная ставка уменьшается на:

- 0,5 % при наличии счета в рамках зарплатного проекта;
- 0,5 % при условии страхования жизни и здоровья заемщика;
- 0,5 % при условии наличия положительной кредитной истории в АО «УРАЛПРОМБАНК».

При уменьшении процентной ставки скидки суммируются. Подержанный автотранспорт должен быть не старше 5 лет на момент заключения кредитного договора.

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита представлена в Приложении А.

Виды страхования транспортных средств представлены в Приложение Б.

Общие условия договора потребительского кредита (автокредитование) представлены в Приложении В.

Далее рассмотрим кредитный портфель и в частности автокредитования в АО «УРАЛПРОМБАНК».

Кредитный портфель АО «УРАЛПРОМБАНК» включает все кредиты, выданные банком юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу на определенную дату. По его структуре можно увидеть основные направления банка в области кредитования.

На сегодняшний день в структуру кредитного портфеля ссуд, выданных физическим лицам, включается:

- ипотечное кредитование,
- потребительское кредитование,
- кредитные карты,
- персональные кредиты,
- автокредитование.

Данные представлены в таблице 23.



Таблица 23 – Динамика ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

В тысячах рублей

Наименование	Период, год.		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая ИП, в том числе	1 403 236 778	122 078 744	1 408 439 042
Корпоративные кредиты	1 298 292 968	1 223 723 215	1 324 319 740
Прочее	104 943 810	75 355 529	84 119 302
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе	203 369 617	184 499 228	261 730 623
На потребительские кредиты	39 678 055	35 444 990	46 678 436
На приобретение автомобилей	3 623 991	2 475 879	1 684 694
Ипотечные кредиты	8 906 898	6 825 306	10 586 717
Кредитные карты и персональные кредиты	154 160 673	140 753 053	202 780 776
Всего	1 609 606 395	1 484 577 972	1 670 169 665

Таблица 24–Анализ кредитного портфеля физических лиц

АО «УРАЛПРОМБАНК»

Вид кредита	Период, год.			
	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2017 г., в %	2018 г., в %
Автокредитование	2 475 879	1 684 694	0,2	0,1
Ипотечное кредитование	6 825 306	10 586 717	0,5	0,6
Потребительское кредитование	35 444 990	46 678 436	2,4	2,8
Кредитные карты и персональные кредиты	140 753 053	202 780 776	9,5	12,2
Итого	1 484 577 972	1 670 169 665	12,6	15,6

Исходя из данных таблицы 24, лидирующую позицию занимают кредитные карты и персональные кредиты, показатель на 2018 г. составил 202 780 776 тыс. рублей (разница составила 62 027 723 тыс. рублей по сравнению с предыдущим годом), показатель увеличился на 44%.

Потребительское кредитование в 2018 году занимает второе место и составляет 2,8% от всего кредитного портфеля АО «УРАЛПРОМБАНК» (показатель составил 46 678 436 тыс. рублей).

Третье место в кредитном портфеле занимает ипотечное кредитование, в 2018 году показатель составил 2,8% от всего кредитного портфеля АО «УРАЛПРОМБАНК» и составляет 46 678 436 тыс. рублей.

Автокредитование занимает последнее место в кредитном портфеле АО «УРАЛПРОМБАНК». Показатель на 2018 год равен 1 684 694 тыс. рублей (или 0,1%). При этом имеется тенденция снижения с 0,2% в 2017 году на 0,1% (или на 791 185 тыс. рублей). Следствие снижения повлияло на переориентирование банка на кредитные карты и персональные кредиты в 2018 году.

Представим структуру кредитного портфеля физических лиц АО «УРАЛПРОМБАНК» на следующем рисунке 4.

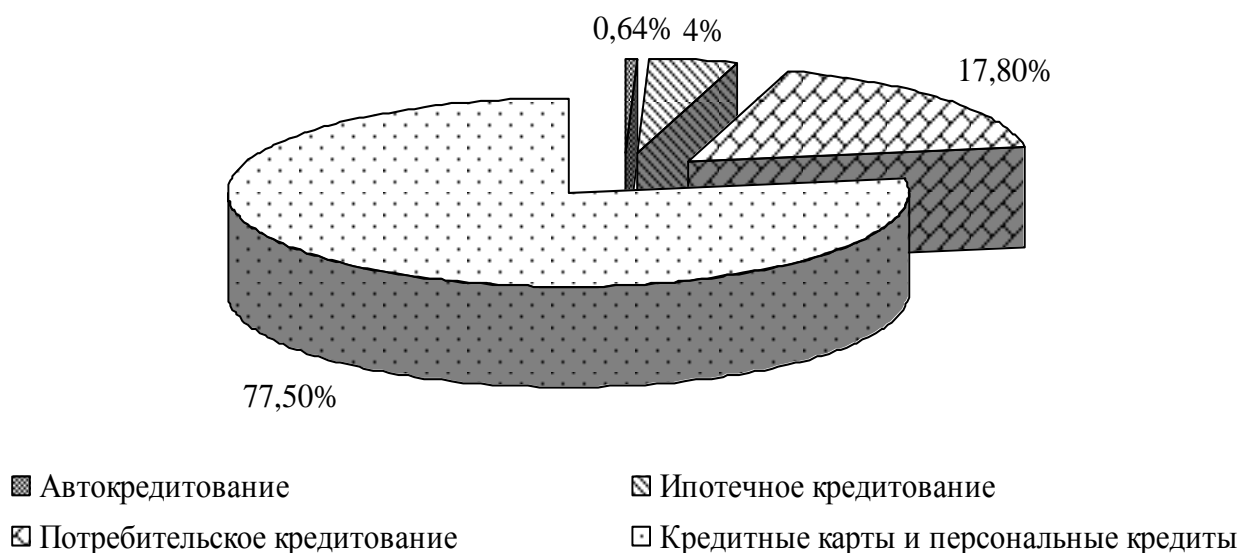


Рисунок 4 – Структура кредитного портфеля физических лиц АО «УРАЛПРОМБАНК»

Кредитные карты и персональные кредиты занимают весомую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц, показатель на 01.01.2019 год составил 77,5%. Потребительские кредиты составляют 17,8%, Ипотечное кредитование занимает всего лишь 4%. Автокредитование показывает наименьшую долю кредитного портфеля, показатель равняется 0,64%.

Рассмотрим портфель автокредитов в структуре кредитного портфеля АО «УРАЛПРОМБАНК».

Таблица 25 – Динамика автокредитования АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование	Период, год.		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Ссуды на приобретение автомобиля, тыс. руб.	3 623 991	2 475 879	1 684 694

По данным таблицы 25 можно сделать вывод, что выданные ссуды на приобретение автомобиля АО «УРАЛПРОМБАНК» в динамике за последние три года (2016 - 2018 год) продемонстрировал снижение показателей, максимальная отметка была в 2016 году и составила 3 623 991 тыс. рублей. Затем с каждым годом происходит падение показателя до 1 684 964 тыс. рублей (или на 53,5%).

В результате анализа самая неблагоприятная ситуация в сфере автокредитования зафиксирована в 2018 году. Данные можно сопоставить с увеличением объема выдачи по лизинговым программам. Так в 2018 году АО «УРАЛПРОМБАНК» начал развивать новое направление лизингового продукта, как лизинг для физических лиц, с этим и произошло уменьшение показателя по выдачи автокредитов.

В таблице 26 представлены основные показатели автокредитования АО «УРАЛПРОМБАНК».

Таблица 26 – Основные показатели автокредитования АО «УРАЛПРОМБАНК»

Наименование	Период, год.		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Количество выданных кредитов (шт.)	6 950	4 305	2 761
Средняя сумма кредита, руб.	521 400	57 500	610 000

Исходя из данных, представленных в таблице 26, можно отметить, что АО «УРАЛПРОМБАНК» выдал в 2016 году 6 950 автокредитов, на сумму 3 623 921 тыс. рублей, средняя сумма кредита составила 521 400 тыс. рублей. Безусловно, значительному росту 2016 года поспособствовало восстановление спроса на автомобили в целом по стране. В 2017 году АО «УРАЛПРОМБАНК» выдал 4 305 автокредитов, сумма которых составила порядка 2 475 879 тыс. рублей.

В 2018 году банк выдал 2 761 автокредитов, сумма которых составила 1 684 694 тыс. рублей, однако, средняя сумма кредита составила 610 000 тыс. рублей. Наблюдается снижение числа выданных кредитов с 2016 года по 2018 год на 1 544 кредита.

Несмотря на нестабильность в банковской сфере с 2016 по 2018 год АО «УРАЛПРОМБАНК» показал рост в секторе кредитования по показателям выдачи ссуд физическим лицам в сфере потребительского кредитования, ипотечных кредитов, кредитных карт и персональных кредитов.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) свидетельствуют о наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Также были рассмотрены основные программы, действующие на данный момент в АО «УРАЛПРОМБАНК».

Проанализирована структура кредитного портфеля. Главным замечанием в этом вопросе было то, что автокредитование занимает последнее место в кредитном портфеле АО «УРАЛПРОМБАНК».

#### 2.4 Проблемы и перспективы развития автокредитования

Развитие автокредита в России было достаточно затяжным. Активное распространение этот вид кредита получил в начале двухтысячных годов, находясь около 10 лет в тени. В 2003 году кредиторы начинают обращать большее внимание на кредитование автомобилей: всё больше банков начинает предлагать этот вид кредита. Позднее подключается и государство.

Продажа автомобилей в кредит является системообразующим сегментом в российской экономике. автокредитование в большей степени направлено на приобретение новых автомобилей, отсюда и процентные ставки по кредитам значительно ниже, чем на поддержанные автомобили. В обновлении автопарка

граждан напрямую заинтересовано государство, ведь производство новых автомобилей обеспечивает рост занятости населения, развитие промышленности в стране и рост ВВП. К 2009 году Правительство Российской Федерации берет вопрос по развитию автомобильного производства в России в свои руки. Гражданам предлагается государственная программа субсидирования кредитов на новые автомобили, а также возможность утилизации старого автомобиля и получения скидки на новый. Тем самым, решая не только вопрос с развитием автомобильной промышленности, но и обеспечением безопасности на дорогах. Прогресс не стоит на месте, количество автолюбителей в стране за последние 25 лет значительно выросло, как и требования к автомобилям, например, к обеспечению безопасности всех пассажиров, т.к. средняя скорость значительно увеличилась.

Основной проблемой развития автокредитования в России можно отметить кризисные ситуации, так, например, в 2008 году продажи автомобилей значительно снизились, как и в 2015-2016 годах. С одной стороны, спад спроса на новые автомобили у населения и, как следствие, стагнация рынка автомобилей как новых, так и поддержанных.

Стоит отметить, что рынок новых автомобилей напрямую зависит от рынка поддержанных. Для населения значительно проще задумываться о приобретении нового автомобиля, когда у них уже есть автомобиль в пользовании. При возникновении затяжных продаж старых автомобилей, по опыту многих, продажа может достигать нескольких месяцев и даже лет, приобретение нового автомобиля откладывается до момента продажи старого. Эту проблему научились решать, основываясь на европейском опыте: услуга *trade-in*. Дилерский центр забирает старый автомобиль клиента и предоставляет новый автомобиль, за вычетом стоимости старого автомобиля. Услуга получила массовое распространение в России в 2010 году. По сравнению с европейской услугой *trade-in*, российская претерпела некоторые изменения: сдать можно автомобиль абсолютно любой марки, а не только аналогичной приобретаемому автомобилю,

во втором случае, возможно предоставление дополнительных привилегий от производителя за приверженность бренду.

Повышение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации в конце 2014 года повлекло за собой рост процентных ставок по автокредитованию до 25%. Следовательно, спрос на приобретение автомобилей в кредит значительно снизился, как и продажи автомобилей. Как говорилось ранее, для поддержания автомобильного рынка, Правительством было принято решение о запуске программы государственной программы субсидирования автокредитов. Следующие два года государственная поддержка регулярно продлевалась, что позволило преодолеть кризисный период и сохранить российский автомобильный рынок, его разнообразие и конкурентные предложения.

Государственная программа предлагалась на срок кредитования до трёх лет, с первоначальным взносом от 20% стоимости автомобиля. Ставки по автокредитам была зафиксирована государством на уровне 7,33%, что меньше ставки на автокредитование без поддержки государства, разница составила от 6,9%.

Вероятность одобрения по кредитам в последующие два года повышалась вместе с размером первоначального взноса, иными словами, чем больше первоначальный взнос, тем больше вероятность положительного решения по предоставлению кредита. Следует отметить, что с 2014 года предоставление автокредитов стало возможно только в национальной валюте.

Росту автокредитования способствовал комплекс факторов как универсального характера, так и непосредственно связанных с деятельностью банков. В целом спрос на автокредиты во многом определялся негативными инфляционными ожиданиями. Автомобили за последние четыре года подорожали на треть. Наиболее очевидное влияние на их стоимость только в 2018 году оказали индексация ставок утилизационного налога, колебания курса рубля, решения Банка России по ключевой ставке, снижение реальных располагаемых доходов населения, грядущее повышение НДС, а также негативный эффект пенсионной реформы.

Стимулом развития автокредитования, несомненно, явилось внедрение системы льготного кредитования при покупке произведенных в России автомобилей определенной категории. Производители и автодилеры на фоне снижения господдержки пытались мотивировать покупателей через собственные программы финансовой поддержки. Привлекательность автокредитования во многом объясняется и тем, что процентные ставки по автокредитам примерно вдвое ниже, чем средние ставки по другим видам ссуд для физических лиц. При этом банки постепенно упрощают условия кредитования, исключая, например, требования обеспеченности и страхования КАСКО, снижается общая стоимость ссуды и т.п. Перспективы удорожания автомобилей и выгодные предложения активизировали отложенный спрос в этой сфере и обусловили его рост.

За внешним благополучием в сфере автокредитования скрывается немало проблем, которые не позволяют дать однозначные оценки последствий его бурного развития.

Несмотря на то, что рост автокредитов наблюдается практически во всех регионах, очевидно, что из-за неравномерности распределения доходов по стране степень их концентрации остается очень высокой. Почти 30% отечественных автокредитов приходится на Москву, Санкт-Петербург и Московскую область. Для этих же регионов характерны максимальные суммы кредитов. Дальнейшее развитие автокредитования за счет регионов маловероятно, по крайней мере, в краткосрочной перспективе. На большинстве территорий банки работают не так охотно, как в центре, из-за низких и волатильных доходов населения. То есть перспективы автокредитования напрямую зависят от регионального развития.

Либерализация автокредитования по стоимости и условиям приводит к увеличению просроченных платежей по автокредитам. В 2018 году число просроченных автокредитов (на срок более 90 дней) выросло на 21%. Доля таких кредитов составила 22%. Это объясняется снижением качества заемщиков за счет смещения автокредитов в бюджетный сегмент и упрощением условий кредитования (главным образом, некрупными банками).

Уже сегодня с учетом среднего размера и срока предоставления автокредита ежемесячный платеж составляет примерно 30% среднего располагаемого реального дохода россиянина. Рост ключевой ставки ЦБ может сделать автокредит дороже и в условиях устойчивого падения реальных доходов населения привести к изменению модели поведения потенциального заемщика — заставит его быть осторожнее в расходах. Низкий уровень доходов становится причиной повышения риска невозврата и наращивания плохих долгов банками. Кредитные учреждения, отказываясь принимать повышенные кредитные риски, будут ограничивать предложение автокредитов.

Будущие сценарии развития автокредитования в России совершенно определенно зависят от социальной и финансовой стабильности в стране и требуют серьезного контроля деятельности банков в этой сфере.

Автокредитование, как и любой иной вид кредитования, специфичен и несет в себе определенные особенности и проблемы, путем решения которых можно получить высокопроизводительный автомобильный рынок. В последние годы автокредитование развивается весьма интенсивно. По сравнению с ипотечным кредитованием, предъявляемые банками кредиторами требования не настолько жесткие, с чем связано более динамичное развитие. Рынок автокредитования ориентирован на развитие залогового кредитования, которым являются ипотечное и автокредитования. Ужесточение требований к заемщикам по не залоговому кредитованию ориентирует клиентов прибегать к кредитным программам по определенным сферам, что способствует развитию каждого направления кредитования.

## 2.5 Оценка эффективности автокредитования в АО «Уралпромбанк»

В настоящее время рынок автокредитования растет очень быстрыми темпами, этому способствует стабилизация доходов населения и постепенное формирование среднего класса, в результате чего спрос на кредиты постепенно



смещается в сторону более крупных заимствований, связанных с приобретением автомобилей. По прогнозам аналитиков финансового рынка в России каждый второй автомобиль будет куплен в кредит. Конкуренция в этом виде банковских услуг велика, банки делают свои программы автокредитования все более выгодными и привлекательными для клиентов, разрабатывают новые виды программ автокредитования, соответствующие интересам различных категорий заемщиков.

Однако, на основании представленных выше проблем, либерализация автокредитования по стоимости и условиям приводит к увеличению просроченных платежей по автокредитам.

Это объясняется снижением качества заемщиков за счет смещения автокредитов в бюджетный сегмент и упрощением условий кредитования (главным образом, некрупными банками).

Таким образом, банку АО «Уралпромбанк» необходимо принять меры по расширению клиентской базы и реструктуризации условий автокредитования.

В условиях современной экономики для поддержания высоких финансово-экономических показателей банку требуется разработать новый кредитный продукт, который позволит повысить общедоступность автокредитования среди потенциальных заемщиков.

Проанализируем условия рынка автокредитования по состоянию 01.01.2019 г., предлагаемые банками-конкурентами, на новые автомобили, представленные в таблице 27.

Таблица 27 – Условия программы автокредитования в банках конкурентах

Название банка	Название кредитной программы	Условия кредитования
ВТБ	АвтоЛайт	Ставка от 12.9% Первоначальный взнос от 20% Размер кредита до 5 млн. руб. Срок рассмотрения заявки до 2 дней. Срок кредитования: до 5 лет

Окончание таблицы 27

Название банка	Название кредитной программы	Условия кредитования
	АвтоПривилегия	Ставка: от 9,1% Первоначальный взнос: от 20% Размер кредита: до 7 млн. рублей. Срок рассмотрения заявки: до 2 дней. Срок кредитования: до 7 лет.
	Автокредит с остаточным платежом	Ставка: 13,9%. Первоначальный взнос: от 20%. Размер кредита: до 3 млн. рублей. Срок рассмотрения заявки до 2 дней. Срок кредитования до 3 лет.
Кредит Европа Банк	Автокредит «Свои люди»	Ставка: от 10,9-12,9% Первоначальный взнос от 30%. Размер кредита: от 0,5 млн. рублей до 6 млн. рублей. Срок рассмотрения заявки до 2 дней. Срок кредитования до 7 лет
Газпромбанк	Автокредитование	Ставка: 12,75% Первоначальный взнос: от 15% Размер кредита: 4,5 млн. рублей Срок рассмотрения заявки до 3 дней. Срок кредитования до 7 лет.
Сбербанк	Автокредит	Ставка: 13% Первоначальный взнос: от 15%. Размер кредита: до 5 млн. рублей. Срок рассмотрения заявки до 2 дней. Срок кредитования: до 5 лет.
Челябинвестбанк	Кредит на приобретение легкового автомобиля	Ставка: от 12,9-13,5% (первоначальный взнос от 40%) Ставка: от 13,9-14,5% (первоначальный взнос от 20%) Срок рассмотрения заявки до 5 дней. Срок кредитования: от 3 до 5 лет.

Согласно рассмотренным данным, наиболее выгодные условия автокредитования предлагает банк «ВТБ24» с программой «Автопривилегия», установив минимальную процентную ставку по кредиту. Банк «ВТБ» предлагает 4 выгодных программы, которые способны удовлетворить потребности потенциальных заемщиков.

Факторы, которые способны оказывать влияние на параметры кредитования, такие как: возраст автомобиля, срок кредитования, наличие дополнительного страхования, размер первоначального взноса, предоставляемые документы.

Рассмотрев особенности кредитования на покупку автомобиля в банках-конкурентах, можно сделать вывод, что необходимо разработать новую программу автокредитования АО «Уралпромбанк», которая позволит предложить наиболее выгодные условия для клиента, а также сделает потребительское кредитование более популярным.

Таким образом, можно предложить модернизацию программы по «стандартным условиям», включающую наиболее привлекательные и выгодные условия для клиентов, в которых соотносятся максимальные сроки кредитования с минимальными процентными ставками, а также минимальными первоначальными взносами и возможностью досрочного погашения кредита, а также увеличение суммы кредитования.

Вышесказанное привлечет большее количество новых клиентов для оформления автокредита, а также других продуктов и услуг предоставляемых АО «Уралпромбанк».

После того, как были выдвинуты предложения с целью совершенствования автокредитования, необходимо рассчитать экономическую эффективность, позволяющую полностью удовлетворить клиентов на всех этапах получения автокредита. Условия усовершенствованной программы по автокредитованию представлены в таблицы 28.

Таблица 28 – Условия усовершенствованной программы

Размер первоначального взноса	Процентная ставка			
	Новый автомобиль			
	6-24 мес.	25-60 мес.	61-84 мес.	85-120 мес.
10-20%	10,0%			
20-49%	9,0%			-
От 50% и более	8,0%		-	-

Модернизированная программа по стандартным условиям действует при обязательном страховании КАСКО (данный вид страхования обеспечит сохранность автомобиля), валютой кредита являются российские рубли.

Требования к заемщику и перечень необходимых документов останутся такими же, как и в программе по «стандартным условиям».

Преимуществами модернизированной программы по стандартным условиям послужат:

- возможность досрочного погашения займа;
- длительный срок кредитования;
- низкие процентные ставки относительно конкурентов;
- страхование жизни и здоровья является добровольным и не повлияет на размер процентной ставки.

Произведем расчет экономической целесообразности внедрения модернизированного кредитного продукта потребительского кредитования.

Затраты для внедрения усовершенствованной программы будут заключаться в рекламе модернизации кредитного продукта.

Рекламная компания поможет привлечь новых клиентов банка, модернизированный продукт нуждается в хорошей рекламе, затраты на организацию и проведение маркетинговой компании являются преобладающими в структуре затрат.

Основными видами рекламы являются.

1. Интернет-реклама. Рекламу можно разместить в интернет-ресурсе «Яндекс», также стоит обратить внимание на сайты покупки автомобиля такие, как «Avito» или «Drom.ru».

2. Наружная реклама. Стоит обратить внимание на баннеры, которые расположены в каждом районе города.

3. Печатная реклама. Поместить рекламу нужно в автомобильных журналах, а также печатных газетах.

4. Реклама на ТВ и радио. Большинство автолюбителей предпочитают слушать радио в автомобиле. Среди них наверняка найдутся те, кто нуждается в покупке нового автомобиля. Рекламу стоит разместить на самых популярных радиостанциях «Европа плюс», «Дорожное радио», «Автордио».

Структура затрат на реализацию модернизированного кредитного продукта представлена в таблице 29.

Таблица 29 – Затраты на реализацию усовершенствованной программы  
в 1-ый год

Показатель	Значение, в тыс. руб.
Расходы на рекламу	1 970
в том числе	
Интернет- реклама	670
Наружная реклама	530,5
Печатная реклама	250,2
Реклама на радио	519,3
Операционные расходы (смотреть ниже)	5 400
Процентные расходы(смотреть ниже)	4 000
Итого	11 370

К операционным расходам можно отнести расходы, необходимые для проведения банковских операций.

Процентными расходами являются расходы, представляющие собой плату за использование привлеченных ресурсов, необходимых для обеспечения выданных кредитов.

Таким образом, общий объем затрат на реализацию проекта составит 11 370 тыс. рублей.

Таблица 30 – Затраты на реализацию усовершенствованной программы  
во 2-ой год

Показатель	Значение, в тыс. руб.
Операционные расходы (смотреть ниже)	5 400
Процентные расходы(смотреть ниже)	4 000
Итого	9 400

Исходя из таблиц 29 и 30, общий объем затрат на реализацию проекта составит 20 770 тыс. рублей.

Далее нам необходимо рассчитать экономический результат, который последует от реализации модернизированной программы по стандартным условиям руб.;

Анализ показателей будет рассчитан исходя из 3 показателей:

- первоначальный взнос 10%;
- первоначальный взнос 20%;
- первоначальный взнос 50%.

Сумма кредита 800 тыс. руб.

Таблица 31 – Влияние изменения процентной ставки на общую сумму выплат

Показатель	При первоначальном взносе 10%	При первоначальном взносе 20%	При первоначальном взносе 50%
Стоимость нового автомобиля, руб.	800 000	800 000	800 000
Первоначальный взнос, %	10	20	50
Первоначальный взнос, руб.	80 000	160 000	400 000
Сумма автокредита, руб.	720 000	640 000	400 000
Срок кредита, мес.	24	24	24
Ставка по кредиту, % годовых	10	9	8
Размер аннуитетного платежа, руб./мес.	33 224,35	29 238,23	18 090,92
Переплата по автокредиту (доход банка), руб.	77 384,4	61 717,52	34 182,08
Общая сумма выплаты, руб.	797 384,4	701 717,52	434 182,08

Рассчитать месячный аннуитетный платеж можно по следующей формуле:

$$P = S \times \left( i + \frac{i}{(1+i)^n - 1} \right), \quad (1)$$

где P – ежемесячный платёж по аннуитетному кредиту (тот самый аннуитетный платёж, который не изменяется в течение всего периода погашения кредита);

S – сумма кредита;

i – ежемесячная процентная ставка;

n – срок, на который берётся кредит (указывается количество месяцев).

Ежемесячная процентная ставка рассчитывается по следующей формуле:

$$i = \frac{\left( \frac{\text{Годовая процентная ставка}}{100} \right)}{12}, \quad (2)$$

Таким образом, расчет размера аннуитетного платежа составит:

– при первоначальном взносе 10%:

$$= 720000 \times \left( \frac{0,1}{12} + \frac{\frac{0,1}{12}}{\left(1 + \frac{0,1}{12}\right)^{24} - 1} \right) = 33224,35 \text{руб.};$$

– при первоначальном взносе 20%:

$$= 640000 \times \left( \frac{0,09}{12} + \frac{\frac{0,09}{12}}{\left(1 + \frac{0,09}{12}\right)^{24} - 1} \right) = 29238,23 \text{руб.};$$

– при первоначальном взносе 50%:

$$= 400000 \times \left( \frac{0,08}{12} + \frac{\frac{0,08}{12}}{\left(1 + \frac{0,08}{12}\right)^{24} - 1} \right) = 18090,92 \text{руб.};$$

Переплата по автокредиту (доход банка) рассчитывался:

– при первоначальном взносе 10%:  $= 33224,35 \times 24 - 720000 = 77384,4 \text{руб.};$

– при первоначальном взносе 20%:  $= 29238,23 \times 24 - 640000 = 61717,52 \text{руб.};$

– при первоначальном взносе 50%:  $= 18090,92 \times 24 - 400000 = 34182,08 \text{руб.};$

Общая сумма выплаты рассчитывается:

– при первоначальном взносе 10%:  $= 720000 + 77384,4 = 797384,4 \text{руб.};$

– при первоначальном взносе 20%:  $= 640000 + 61717,52 = 701717,52 \text{руб.};$

– при первоначальном взносе 50%:  $= 400000 + 34182,08 = 434182,08 \text{руб.};$

По прогнозам программа сможет обеспечить приток на: 1 год:

– при первоначальном взносе 10% - 192 клиентов;

- при первоначальном взносе 20% - 96 клиента;
- при первоначальном взносе 50% - 48 клиентов.

Переплата по автокредиту (доход банка) рассчитывался:

при первоначальном взносе 10%:

$$= 33224,35 - 720000 = 77384,4 \text{руб или } 77,38 \text{ тыс.руб.};$$

- при первоначальном взносе 20%:

$$= 29238,24 \times 24 - 640000 = 61717,76 \text{руб или } 61,72 \text{ тыс.руб.};$$

- при первоначальном взносе 50%:

$$= 18090,92 \times 24 - 400000 = 34182,08 \text{руб или } 34,18 \text{ тыс.руб.};$$

Общий доход от реализации кредитного продукта за 2 года:

- при первоначальном взносе 10%:  $= 192 \times 77,38 = 14856,96 \text{ тыс.руб.};$

- при первоначальном взносе 20%:  $= 96 \times 61,72 = 5925,12 \text{ тыс.руб.};$

- при первоначальном взносе 50%:  $= 48 \times 34,18 = 1640,64 \text{ тыс.руб.};$

Общая сумма затрат за 2018 и 2019 г.г. составила 20 770 тыс. руб.

После внедрения усовершенствованной программы автокредитования прибыли банка увеличится на 1 652,72 тыс. руб. ( $= 22422,75 - 20770$ ).

Как мы видим, результат экономической оценки мероприятия по совершенствованию автокредитования физических лиц в АО «Уралпромбанк» указывает на достаточную степень их привлекательности с точки зрения инвестирования средств и целесообразности практической реализации.

#### Выводы по разделу два

Либерализация автокредитования по стоимости и условиям приводит к увеличению просроченных платежей по автокредитам. Это объясняется снижением качества заемщиков за счет смещения автокредитов в бюджетный сегмент и упрощением условий кредитования (главным образом, некрупными банками).



Банку АО «Уралпромбанк» необходимо принять меры по расширению клиентской базы и реструктуризации условий автокредитования.

Рассмотрев особенности кредитования на покупку автомобиля в банках-конкурентах, можно сделать вывод, что необходимо разработать новую программу автокредитования АО «Уралпромбанк», которая позволит предложить наиболее выгодные условия для клиента, а также сделает потребительское кредитование более популярным.

Таким образом, можно предложить модернизацию программы по «стандартным условиям», включающую наиболее привлекательные и выгодные условия для клиентов, в которых соотносятся максимальные сроки кредитования с минимальными процентными ставками, а также минимальными первоначальными взносами и возможностью досрочного погашения кредита, а также увеличение суммы кредитования.

Преимуществами модернизированной программы по стандартным условиям послужат:

- возможность досрочного погашения займа;
- длительный срок кредитования;
- низкие процентные ставки относительно конкурентов;
- страхование жизни и здоровья является добровольным и не повлияет на размер процентной ставки.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выпускной квалификационной работы было выявлено, что автокредитование является перспективным направлением потребительского кредитования.

«...потребительский кредит (заем) – 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, в том числе с лимитом кредитования».

На современном рынке автокредитования роль кредитора принадлежит универсальным и экзотичным банкам.

Рынок автокредитования переживает серьезные изменения. Желающих занять в нем свою нишу довольно много. Однако удержаться в этом сегменте все сложнее, поскольку требования к технологиям кредитования повысились как со стороны клиентов, так и со стороны партнеров. Сейчас некоторые кредиторы готовы предложить конкретный продукт клиенту в течение часа. На текущем уровне развития рынка вся процедура – от момента оформления заявки до подписания кредитного договора – может занимать не более 15 минут. Для салонов важны «горячие» продажи, для клиентов – сэкономленное время. При этом сокращение сроков рассмотрения и обработки заявки не влияет на качество оценки заемщика и приобретаемого автомобиля, так как это стало возможным благодаря автоматизированной проверке. Более того, от заемщика требуется минимальный набор информации (ФИО, паспорт, контактный телефон). В целях предупреждения ошибок в персональных данных клиентов, в выгрузке данных и поддержания банковской отчетности на высоком уровне необходимо создавать единое хранилище клиентских данных, настроить систему стандартизации формата хранения. В единую базу данных клиента попадают все данные о клиенте из различных источников, затем в программном обеспечении

формируется эталонная («золотая») запись (наиболее полная и актуальная информация о клиенте).

Что касается объекта залога, то именно возможность качественной проверки «прошлого» автомобиля стала спусковым крючком для активизации работы банков на вторичном рынке. Сейчас технологические решения и открытые базы данных позволяют по VIN-номеру автомобиля проверить пробег машины, сведения о ДТП и ремонтах, количестве владельцев, географии эксплуатации автомобиля, а также информацию об ограничениях и залогах. Совершенствование технологии проведения экспертизы, создание и открытие баз данных для проверки авто и получения информации о клиенте, организация межведомственного взаимодействия – все это приведет в самое ближайшее время к существенному изменению кредитного рынка. На первом этапе использование имеющейся информации позволит значительно улучшить качество обслуживания и сократить время проведения сделки. На втором этапе – сократить операционные расходы. Игроки, сумевшие аккумулировать и обработать имеющиеся сведения и запустить кредитный конвейер, получают значительное конкурентное преимущество и потеснят остальных участников рынка.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) свидетельствуют о наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Также были рассмотрены основные программы, действующие на данный момент в АО «УРАЛПРОМБАНК».

Проанализирована структура кредитного портфеля. Главным замечанием в этом вопросе было то, что автокредитование занимает последнее место в кредитном портфеле АО «УРАЛПРОМБАНК».

Либерализация автокредитования по стоимости и условиям приводит к увеличению просроченных платежей по автокредитам. Это объясняется снижением качества заемщиков за счет смещения автокредитов в бюджетный

сегмент и упрощением условий кредитования (главным образом, некрупными банками).

Банку АО «Уралпромбанк» необходимо принять меры по расширению клиентской базы и реструктуризации условий автокредитования.

Рассмотрев особенности кредитования на покупку автомобиля в банках-конкурентах, можно сделать вывод, что необходимо разработать новую программу автокредитования АО «Уралпромбанк», которая позволит предложить наиболее выгодные условия для клиента, а также сделает потребительское кредитование более популярным.

Таким образом, можно предложить модернизацию программы по «стандартным условиям», включающую наиболее привлекательные и выгодные условия для клиентов, в которых соотносятся максимальные сроки кредитования с минимальными процентными ставками, а также минимальными первоначальными взносами и возможностью досрочного погашения кредита, а также увеличение суммы кредитования.

Преимуществами модернизированной программы по стандартным условиям послужат:

- возможность досрочного погашения займа;
- длительный срок кредитования;
- низкие процентные ставки относительно конкурентов;
- страхование жизни и здоровья является добровольным и не повлияет на размер процентной ставки.

Однако, наибольшее увеличение доли кредитного продукта произошло по условиям, при первоначальном взносе.

Как видно, результат экономической оценки мероприятия по совершенствованию автокредитования физических лиц в АО «Уралпромбанк» указывает на достаточную степень их привлекательности с точки зрения инвестирования средств и целесообразности практической реализации.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Российская газета, N 238-239, 08.12.1994.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // Российская газета, N 23, 06.02.1996, N 24, 07.02.1996, N 25, 08.02.1996, N 27, 10.02.1996.

3 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Российская газета, N 27, 10.02.1996.

4 Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019) // Парламентская газета, N 9, 18.01.2005.

5 Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)» //Собрание законодательства РФ, 23.12.2013, N 51, ст. 6673.

6 Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 29.07.2018) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ, 15.01.1996, N 3, ст. 140.

7 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (ред. от 26.12.2018) (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384) // «Вестник Банка России», N 65 - 66, 04.08.2017.

8 Письмо Банка России от 05.05.2008 N 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» // Вестник Банка России, N 21, 14.05.2008.

9 Аджиева, А.Ю. Автокредитование на современном этапе: специфика и тенденции развития / А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева, И.А. Питенко. – Аллея науки. – 2017. – Т. 1. – № 9. – С. 43-49.

10 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М., 2017. – 128 с.

11 Банковское дело. Н.Б. Глушкова. Учебник для ВУЗов. – М.: Академия, 2015. – 673 с.

12 Бондарь, А.П. Автокредитование физических лиц в Российской Федерации / А.П. Бондарь, У.Р. Байрам, Т.С. Рак // Science Time. –2015. – № 11(23).– С.75-80.

13 Евдокимова, С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. – 2015. – №24. – С. 34-44.

14 Жданов, Д.Н. Общий сравнительный анализ подходов к автокредитованию в России и США / Д.Н. Жданов, А.Л. Скорнецкий // Международный студенческий научный вестник. 2015. – № 4-2. – С. 321-322.

15 Корнилова, Е.В. Лизинговая реформа в России: плюсы и минусы / Е.В. Корнилова // Финансовая жизнь. – 2017. – №4. – С. 83-86.

16 Кузнецов, А.В. Управление розничной просроченной задолженностью в кредитных организациях / А.В. Кузнецов, Т.Е. Старикова //Вестник Международного института рынка. Самара. – 2018. – № 2. – С. 35-44.

17 Лаврушин, О. И. Банковское дело: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 672с.

18 Мазурин, В. В. Комплексный подход к исследованию риска автокредитования в банковской деятельности: содержание, специфика и факторы / В. В. Мазурин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 12.

19 Международные валютные отношения / под общ. ред. М.А. Эскиндарова, Е.А. Звоновой. – М.: Кнорус, 2018. – 540 с.

20 Питенко, К.С. Автокредитование в России на современном этапе / К.С. Питенко, О.Г. Алексеева / Лучшая студенческая статья 2017 сборник статей

VIII Международного научнопрактического конкурса: в 2 частях. 2017. – С. 124-126.

21 Полунин, Л.В, Бибарова-Государева М.А. Перспектива рынка автокредитования в России в условиях рецессии экономики // Социальноэкономические явления и процессы. –2014. – №1. – С. 81–84.

22 Хоменко, Е. Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : монография / Е. Г. Хоменко. – М., 2017. – 252 с.

23 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. – № 3. – С. 19.

24 Степанова, О. А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. – 2015. – 230–232 с.

25 Петросян, С. Ю. Современные проблемы и перспективы рынка кредитования физических лиц в России / С.Ю. Петросян // Молодой ученый. – 2017. – №7. – С. 271-273. – URL <https://moluch.ru/archive/141/39682/> (дата обращения: 30.04.2019).

26 Автокредитование в РФ в 2017 году // Информационное агентство AfterShock. – Режим доступа: <https://aftershock.news/?q=node/582550&full> (дата обращения: 30.04.2019).

27 Леонова, И. В. Рынок автокредитования как элемент экономического развития / И.В. Леонова // Инновационная экономика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2018 г.). – Казань: Молодой ученый, 2018. – С. 1-7. – URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/295/14198/> (дата обращения: 26.02.2019).

28 Тимерханов, А. Динамика авторынка России по брендам в 1 квартале 2018 года/А.Тимерханов//АВТОСТАТ.– URL: <https://www.autostat.ru/infographics/29643/>

29 Чупров, А. Минпромторг в 2018 году изменит условия программы льготного автокредитования [Электронный ресурс] / А. Чупров // Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/news/32219/> (дата обращения 30.04.2019).

30 Чупров, А. Правительство планирует субсидировать кредиты иностранным покупателям российских машин [Электронный ресурс] / А. Чупров // Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/news/31532/> (дата обращения 30.04.2019).

31 Официальный сайт Банка России [электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru>



Таблица А.1 – Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредитаР

1	<p>Наименование кредитора, местонахождение постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций).</p>	<p>«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97 Тел.: 88007750555 <a href="http://www.uralprombank.ru">www.uralprombank.ru</a> Лицензия ЦБ РФ № 2964.</p>
2	<p>Требования к заёмщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа).</p>	<p>Потребительский кредит предоставляется гражданам РФ, имеющим постоянную регистрацию по месту жительства в Челябинской области. Возраст заёмщика: для мужчин - до 60 лет; для женщин - до 55 лет. Мужчины в возрасте до 27 лет должны иметь отсрочку службы в армии на период кредитования (если не прошли службу в армии). Трудовой стаж на последнем месте работы - не менее 6 месяцев; не менее 3 месяцев – для сотрудников партнера по зарплатному проекту</p>

Продолжение таблицы А.1

3	Сроки рассмотрения оформленного заёмщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заёмщика.	<p>В течение 3-х рабочих дней после предоставления полного пакета документов.</p> <p>Перечень документов необходимых для рассмотрения заявления по программам автокредитования</p> <p>Перечень документов необходимых для рассмотрения заявления на кредитную карту</p> <p>Перечень документов необходимых для рассмотрения заявления на Кредит на индивидуальных условиях</p> <p>Перечень документов необходимых для рассмотрения заявления по программам «Доверительный», «Под поручительство».</p> <p>Перечень документов необходимых для рассмотрения заявления по программе потребительского кредитования ««Потребительский кредит под залог жилой недвижимости»</p>
4	Вид потребительского кредита (займа);	<p>Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования 62 дня.</p> <p>Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) CLASSIC PREMIUM.</p> <p>Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) VIP.</p> <p>Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) Luxury VIP.</p> <p>Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) для руководителей компаний-партнеров и потенциальных партнеров банка.</p> <p>Программа кредитования по форме «овердрафт» по банковской карте, выданной в рамках зарплатного проекта.</p> <p>Программа потребительского кредитования под поручительство.</p> <p>Программа потребительского кредитования «Доверительный».</p> <p>Программа потребительского кредитования «Здоровье».</p> <p>Программа потребительского кредитования «Каноны здоровья»</p> <p>Кредит на приобретение нового легкового автомобиля (пробег 0 - 1000).</p>

Продолжение таблицы А.1

		<p>Кредит на покупку подержанного грузового транспорта и спецтехники (пробег 1000+).                  Кредит под залог жилой недвижимости.                  Кредит на индивидуальных условиях - предоставляется на потребительские цели. При заявке на кредит свыше 1 500 000 рублей физическому лицу необходимо указать конкретную (определенную) цель потребительского кредитования.</p>		
5	Суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата.	Программа	Сумма (тыс. руб.)	Сроки
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования 62 дня	от 30 до 150	до 12 мес.
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) CLASSIC PREMIUM	от 50 до 250	до 36 мес.
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) VIP.	от 100 до 350	до 12 мес.
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) Luxury VIP.	от 100 до 500	до 36 мес.
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) для руководителей компаний-партнеров и потенциальных партнеров банка	от 50 до 250	до 12 мес.
		Программа кредитования по форме «овердрафт» по банковской карте, выданной в рамках зарплатного проекта	до 50	до 12 мес.
		Программа потребительского кредитования под поручительство	до 200	до 36 мес.
		Программа потребительского кредитования «Здоровье»	от 20 до 150	до 36 мес.
		Программа потребительского кредитования «Каноны здоровья»	от 50 до 200	до 36 мес.
		Программа «Доверительный»	до 200	до 36 мес.
		Кредит на приобретение нового легкового автомобиля (пробег 0-1000)	до 2 000	до 36 мес.
		Кредит на приобретение подержанного легкового автомобиля (пробег 1000+)	до 1 200	до 36 мес.

Продолжение таблицы А.1

6	Валюты, в которых предоставляется потребительский кредит (заём).	Рубли РФ.	
7	Способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заёмщиком электронных средств платежа;	Наличными либо на банковский счет Заемщика. Для программ кредитования по банковской карте с льготным периодом и по форме «овердрафт» – установление лимита кредитования.	
8	Процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013.	Программа	Ставка
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования 62 дня	27,5%*
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) CLASSIC PREMIUM	27%*
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) VIP.	26%*
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) Luxury VIP.	25%*
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) для руководителей компаний-партнеров и потенциальных партнеров банка	26%*
		Программа кредитования по форме «овердрафт» по банковской карте, выданной в рамках зарплатного проекта.	19%
		Программа потребительского кредитования под поручительство	от 18,5% до 22%
		Программа «Доверительный»	от 19,5% до 22,5%
		Программа потребительского кредитования «Здоровье»	от 16,5% до 19%
Программа потребительского кредитования «Каноны здоровья»	от 14,5% до 17%		

Продолжение таблицы А.1

		Кредит на приобретение нового легкового автомобиля (пробег 0-1000)	от 11% до 14,5%												
		Кредит на приобретение подержанного легкового автомобиля (пробег 1000+)	от 13,4% до 15,9%												
		Кредит на покупку нового грузового транспорта и спецтехники (пробег 0-1000).	от 11,5% до 16,5%												
		Кредит на покупку подержанного грузового транспорта и спецтехники (пробег 1000+)	от 16,5% до 22.5%												
		Кредит под залог жилой недвижимости	от 14% до 16%												
		Кредит на индивидуальных условиях	от 15% до 16,5%												
		*0% годовых при погашении кредита в льготный период.													
9	Виды и суммы иных платежей заёмщика по договору потребительского кредита (займа).	<p>В соответствии с тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка <a href="http://www.uralprombank.ru">www.uralprombank.ru</a>, в отделениях Банка.</p> <p>Платежи третьим лицам, связанные с предоставлением и возвратом потребительского кредита:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>вид</th> <th>размер</th> <th>примечание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Страховая премия по страхованию рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью Заемщика, в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в страховой компании в период действия кредитного договора;</td> <td>В соответствии с тарифами, утвержденными страховой компанией</td> <td>Договор страхования жизни заключается при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика на заключении договора страхования, указанного в заявлении на предоставление потребительского кредита</td> </tr> <tr> <td>Страховая премия по страхованию транспортного средства в страховой компании на случай угона (хищения) транспортного средства, ущерба, полной конструктивной гибели транспортного средства (в соответствии с утвержденными страховой компанией правилами страхования/тарифами);</td> <td>В соответствии с тарифами, утвержденными страховой компанией</td> <td>Договор страхования транспортного средства заключается при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика на заключении договора страхования, указанного в заявлении на предоставление потребительского кредита</td> </tr> <tr> <td>Плата за услуги нотариуса по регистрации уведомлений о залоге движимого имущества и за выдачу выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества</td> <td>В соответствии с нотариальными тарифами</td> <td>при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика</td> </tr> </tbody> </table>		вид	размер	примечание	Страховая премия по страхованию рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью Заемщика, в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в страховой компании в период действия кредитного договора;	В соответствии с тарифами, утвержденными страховой компанией	Договор страхования жизни заключается при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика на заключении договора страхования, указанного в заявлении на предоставление потребительского кредита	Страховая премия по страхованию транспортного средства в страховой компании на случай угона (хищения) транспортного средства, ущерба, полной конструктивной гибели транспортного средства (в соответствии с утвержденными страховой компанией правилами страхования/тарифами);	В соответствии с тарифами, утвержденными страховой компанией	Договор страхования транспортного средства заключается при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика на заключении договора страхования, указанного в заявлении на предоставление потребительского кредита	Плата за услуги нотариуса по регистрации уведомлений о залоге движимого имущества и за выдачу выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества	В соответствии с нотариальными тарифами	при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика
вид	размер	примечание													
Страховая премия по страхованию рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью Заемщика, в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в страховой компании в период действия кредитного договора;	В соответствии с тарифами, утвержденными страховой компанией	Договор страхования жизни заключается при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика на заключении договора страхования, указанного в заявлении на предоставление потребительского кредита													
Страховая премия по страхованию транспортного средства в страховой компании на случай угона (хищения) транспортного средства, ущерба, полной конструктивной гибели транспортного средства (в соответствии с утвержденными страховой компанией правилами страхования/тарифами);	В соответствии с тарифами, утвержденными страховой компанией	Договор страхования транспортного средства заключается при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика на заключении договора страхования, указанного в заявлении на предоставление потребительского кредита													
Плата за услуги нотариуса по регистрации уведомлений о залоге движимого имущества и за выдачу выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества	В соответствии с нотариальными тарифами	при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика													

Продолжение приложения А.1

		Плата за оформление отчета о рыночной оценке недвижимости в оценочной компании, соответствующей критериям, установленным действующим законодательством РФ	В соответствии с тарифами, утвержденными поставщиком услуг	при наличии такого условия в программах кредитования и согласия Заемщика	
1 0	Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определённых с учётом требований Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 по видам потребительского кредита (займа).	Программа	Мин. ПСК	Макс. ПСК	
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования 62 дня			
		Сумма кредита от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	27.500%	28.360%	
		Сумма кредита от 100 тыс. руб. до 150 тыс. руб.	27.500%	32.472%	
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) CLASSIC PREMIUM			
		Сумма кредита от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	26.000%	28.360%	
		Сумма кредита от 100 тыс. руб. до 250 тыс. руб.	26.000%	32.472%	
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) VIP.			
		Сумма кредита от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	26.000%	32.472%	
		Сумма кредита свыше 300 тыс. руб.	26.000%	33.341%	
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) Luxury VIP.			
		Сумма кредита от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	25.000%	32.472%	
		Сумма кредита свыше 300 тыс. руб.	25.000%	33.341%	
		Программа кредитования по банковской карте с льготным периодом кредитования (62 дня) для руководителей компаний-партнеров и потенциальных партнеров банка			
		Сумма кредита от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	26.000%	28.360%	
		Сумма кредита от 100 тыс. руб. до 250 тыс. руб.	26.000%	32.472%	
		Программа кредитования по форме «овердрафт» по банковской карте, выданной в рамках зарплатного проекта.	19.000%	28.360%	
		Программа потребительского кредитования под поручительство	18.500%	33.200%	
		Программа «Доверительный»	19.500%	33.200%	
		Программа потребительского кредитования «Здоровье»	16.500%	21.577%	

Продолжение приложения А.1

		Программа потребительского кредитования «Каноны здоровья»	14.500%	21.577%
		Кредит на приобретение нового легкового автомобиля (пробег 0-1000)	11.000%	16.897%
		Кредит на приобретение подержанного легкового автомобиля (пробег 1000+)	13.400%	24.497%
		Кредит на покупку нового грузового транспорта и спецтехники (пробег 0-1000).	11.500%	16.897%
		Кредит на покупку подержанного грузового транспорта и спецтехники (пробег 1000+)	16.500%	24.497%
		Кредит под залог жилой недвижимости	14.000%	33.200%
		Кредит на индивидуальных условиях	15.000%	33.200%
		Примечание: В качестве максимальных значений полной стоимости потребительского кредита указаны предельно допустимые значения, определенные ЦБ РФ и которые применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в I квартале 2019 года.		
1 1	Периодичность платежей заёмщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу).	Заемщик осуществляет ежемесячные платежи по погашению основного долга по кредиту и/ или процентов за пользование кредитом с месяца, в котором предоставлен кредит/ с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита или в срок, в соответствии с условиями кредитного договора.		

Продолжение таблицы А.1

12	Способы возврата заёмщиком потребительского кредита (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа).	Бесплатные способы: Внесение наличных денежных средств в кассу АО «УРАЛПРОМБАНК». Безналичное перечисление денежных средств со счета, открытого в АО «УРАЛПРОМБАНК» на текущий счет, указанный в договоре потребительского кредита.
13	Сроки, в течение которых заёмщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа).	Заёмщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления (5 рабочих дней).
14	Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа).	В соответствии с условиями программ кредитования может быть предусмотрено обеспечение обязательств: <ul style="list-style-type: none"> <li>• залог недвижимости;</li> <li>• залог автотранспортного средства;</li> <li>• поручительство физического либо юридического лица;</li> <li>• залог прав требования.</li> </ul>



Продолжение таблицы А.1

15	<p>Ответственность заёмщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок</p>	<p>При нарушении сроков возврата кредита (в том числе, сроков возврата суммы кредита, досрочно истребованной БАНКОМ), сроков уплаты начисленных по кредиту процентов ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки платежа.</p> <p>В случае если кредитное обязательство обеспечивается ипотекой, пункт излагается в следующей редакции:                  При нарушении сроков возврата кредита (в том числе, сроков возврата суммы кредита, досрочно истребованной БАНКОМ), сроков уплаты начисленных по кредиту процентов ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ неустойку в размере _____ % (_____ процента) годовых от суммы просроченного платежа. (указывается</p>
	<p>её расчёта, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены.</p>	<p>размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день заключения кредитного договора).</p>
16	<p>Информация об иных договорах, которые заёмщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заёмщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться.</p>	<p>Если предусмотрено условиями программ кредитования:                  Договор банковского счета.                  Договор личного страхования (страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью Заемщика в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)).</p>

Продолжение таблицы А.1

17	Информация о возможном увеличении суммы расходов заёмщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что	Отсутствует увеличение суммы расходов.
	изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении её курса в будущем (для потребительских кредитов (займов) в иностранной валюте).	
18	Информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу.	Потребительский кредит предоставляется в рублях.

Продолжение таблицы А.1

19	Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа).	Путем согласования устанавливается, что Банк вправе/ не вправе уступить третьим лицам права (требования) по кредитному договору, в том числе лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности.
20	Порядок предоставления заёмщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заёмщиком полученного потребительского кредита (займа) на определённые цели).	Заемщик обязан обеспечить Банку возможность осуществления контроля за целевым использованием суммы кредита, предоставить документы, подтверждающие целевое использование кредита.
21	Подсудность споров по искам кредитора к заёмщику.	Споры по искам БАНКА к ЗАЕМЩИКУ рассматриваются в суде по месту регистрации заемщика. В случае регистрации заемщика за пределами г. Челябинска споры по искам Банка к заемщику рассматриваются Калининском районном суде г. Челябинска.

Окончание таблицы А.1

22	<p>Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).</p>	<p><a href="#">Общие условия</a> договора автокредитования (действуют с 28.01.2019);  <a href="#">Общие условия</a> договора автокредитования (действуют с 01.07.2017 по 27.01.2019);  <a href="#">Общие условия</a> договора автокредитования (действуют с 31.10.2016 по 30.06.2017);  <a href="#">Общие условия</a> договора автокредитования (действуют с 01.07.2014 по 28.02.2015);  <a href="#">Общие условия</a> договора автокредитования (действуют с 01.03.2015 по 27.10.2015);  <a href="#">Общие условия</a> договора автокредитования (действуют с 28.10.2015 по 30.10.2015);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 28.01.2019);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 04.09.2018 по 27.01.2019);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 01.07.2017 по 03.09.2018);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 31.10.2016 по 30.06.2017);</p>
		<p><a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 01.07.2014 по 28.02.2015);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 01.03.2015 по 27.10.2015);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета в рамках зарплатного проекта (действуют с 28.10.2015 по 30.10.2015);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета с льготным периодом кредитования (действуют с 28.01.2019);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета с льготным периодом кредитования (действуют с 04.09.2018 по 27.01.2019);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета с льготным периодом кредитования (действуют с 01.07.2017 по 03.09.2018);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета с льготным периодом кредитования (действуют с 31.10.2016 по 30.06.2017);  <a href="#">Общие условия</a> договора кредитования текущего счета с льготным периодом кредитования</p>

пиртпиртваи мпи тсмпайва

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Общие условия договора потребительского кредита (автокредитование)

(применяются к кредитным договорам, заключенным с 28.01.2019 года)

#### 1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

1.1. В соответствии с условиями настоящего договора БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме, установленной в индивидуальных условиях настоящего договора (далее – «индивидуальные условия»).

1.2. Цель предоставления кредита – приобретение транспортного средства (транспортных средств), указанного в индивидуальных условиях.

1.3. Кредит предоставляется на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности.

1.4. Кредит предоставляется ЗАЕМЩИКУ на основании заявления о предоставлении кредита.

1.5. Срок предоставления кредита – 90 (Девяносто) дней с даты заключения настоящего договора.

1.6. Кредит предоставляется ЗАЕМЩИКУ только после надлежащего оформления обеспечения, указанного в индивидуальных условиях.

1.7. Для учета задолженности по кредиту БАНКОМ открывается ссудный счет. Выдача кредита производится в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет ЗАЕМЩИКА, указанный в индивидуальных условиях.

#### 2. УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. Погашение кредита и начисленных процентов за его использование осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств с банковского счета ЗАЕМЩИКА на основании его разовых или долгосрочных поручений на счета БАНКА. Датой исполнения обязательств ЗАЕМЩИКА по возврату кредита и (или) уплате процентов будет считаться день списания БАНКОМ соответствующих сумм с банковского счета ЗАЕМЩИКА или дата уплаты ЗАЕМЩИКОМ соответствующих сумм иным способом, предусмотренным настоящим договором или законодательством РФ.

2.2. Начисление процентов за пользование кредитом производится БАНКОМ со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день фактического возврата кредита включительно. Расчет процентов за пользование кредитом производится исходя из ежедневных остатков задолженности по основному долгу на начало операционного дня. Проценты за пользование кредитом начисляются также на сумму просроченной задолженности по основному долгу. Расчетный период для начисления процентов устанавливается с 1-го числа отчетного месяца по 30 (31) число отчетного месяца включительно (в феврале - по 28 (29) число). При этом за базу берется действительное число календарных дней в месяце и в году (365 или 366 дней соответственно). За первый и последний месяц пользования кредитом проценты уплачиваются за фактическое время пользования кредитом.

2.3. Сумма произведенного ЗАЕМЩИКОМ платежа по настоящему договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств ЗАЕМЩИКА по настоящему договору, погашает задолженность ЗАЕМЩИКА в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;

Под текущим периодом платежей в настоящем пункте понимается наступивший период времени, в течение которого ЗАЕМЩИК обязан осуществить платеж по возврату кредита и (или) уплате процентов в соответствии с графиком платежей и срок платежа по которому не истек.

БАНК вправе руководствоваться очередностью удовлетворения требований, указанной в настоящем пункте, вне зависимости от назначения платежа, указанного ЗАЕМЩИКОМ.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. ЗАЕМЩИК обязан:

3.1.1. Возвратить предоставленный кредит, уплатить проценты за его использование, в порядке и сроки, предусмотренные в индивидуальных условиях настоящего договора.

3.1.2. Использовать сумму кредита для целей, установленных в индивидуальных условиях, обеспечить БАНКУ возможность осуществления контроля за целевым использованием суммы кредита, предоставить документы, подтверждающие целевое использование кредита в течение пяти рабочих дней после расходования кредита (части кредита) или после получения от БАНКА требования об их предоставлении;

3.1.3. В порядке, установленном настоящим договором, уведомлять БАНК в течение 5-ти календарных дней о наступлении обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по настоящему договору, в том числе об изменении места работы, заключении брачного договора, получении других кредитов (займов), об изменении контактной информации, используемой для связи с ЗАЕМЩИКОМ (контактных телефонов, места жительства), об изменении способа связи с ЗАЕМЩИКОМ, а также о смене фамилии, имени или отчества, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, платежных реквизитов.

3.1.4. По требованию БАНКА предоставлять ему информацию о своем финансовом положении и доходах.

3.1.5. Если индивидуальными условиями настоящего договора предусмотрено страхование предмета залога от рисков утраты и повреждения и (или) страхование риска утраты права собственности на предмет залога, ЗАЕМЩИК обязан до предоставления кредита обеспечить страхование или застраховать за свой счет в страховых компаниях, удовлетворяющих требованиям БАНКА, указанные риски в пользу БАНКА до окончания срока действия настоящего договора, либо на иной срок с обеспечением последующего продления договора страхования до момента полного исполнения обязательств по настоящему договору (если иной срок не предусмотрен индивидуальными условиями настоящего договора).

Страховая сумма по условиям заключаемых договоров (полисов) страхования должна быть не меньше стоимости заложенного имущества, определенной сторонами в договоре залога, а если стоимость заложенного имущества превышает размер кредита или остаток основного долга – не меньше размера кредита или остатка основного долга с применением повышающего коэффициента 1,20.

ЗАЕМЩИК обязан представить БАНКУ подлинные экземпляры договоров (полисов) страхования и оригиналы документов, подтверждающих оплату страховой премии в соответствии с условиями вышеуказанных договоров (полисов) страхования до предоставления кредита.

ЗАЕМЩИК обязан предоставлять БАНКУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления срока уплаты страховой премии (страхового взноса) за последующие периоды оригиналы документов, подтверждающих уплату страховой премии (страховых взносов) по договорам страхования за последующие периоды.

ЗАЕМЩИК обязан предоставлять БАНКУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты истечения срока действия договоров страхования оригиналы документов, подтверждающих

продление срока действия договоров страхования, если такое продление необходимо в соответствии с условиями настоящего подпункта.

При наступлении страхового случая выплата страхового возмещения осуществляется только на основании информационного сообщения БАНКА, направляемого страховщику.

При наличии просроченной задолженности по настоящему договору страховое возмещение направляется на погашение задолженности ЗАЕМЩИКА по настоящему договору

При отсутствии просроченной задолженности по настоящему договору страховое возмещение используется в следующем порядке:

- в случае если сумма страхового возмещения составляет менее 10% от залоговой стоимости предмета залога, по которому произошел страховой случай - на основании волеизъявления КЛИЕНТА;

- в случае если сумма страхового возмещения составляет более 10% от залоговой стоимости предмета залога, по которому произошел страховой случай - страховое возмещение направляется на расчетный счет станции технического обслуживания на ремонт застрахованного предмета залога, либо на погашение задолженности по настоящему договору.

3.1.6. Если индивидуальными условиями настоящего договора предусмотрено личное страхование (страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью ЗАЕМЩИКА, в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)), ЗАЕМЩИК обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего договора, заключить за свой счет в страховых компаниях, удовлетворяющих требованиям БАНКА, договор личного страхования в пользу БАНКА до окончания срока действия настоящего договора, либо на иной срок с обеспечением последующего продления договора страхования до момента полного исполнения обязательств по настоящему договору.

Страховая сумма по условиям заключаемых договоров (полисов) страхования должна быть не меньше размера кредита или остатка основного долга с применением повышающего коэффициента 1,20.

ЗАЕМЩИК обязан представить БАНКУ подлинные экземпляры договоров (полисов) страхования и оригиналы документов, подтверждающих оплату страховой премии в соответствии с условиями вышеуказанных договоров (полисов) страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней, считая с даты заключения настоящего договора.

ЗАЕМЩИК обязан предоставлять БАНКУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления срока уплаты страховой премии (страхового взноса) за последующие периоды оригиналы документов, подтверждающих уплату страховой премии (страховых взносов) по договорам страхования за последующие периоды.

ЗАЕМЩИК обязан предоставлять БАНКУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты истечения срока действия договоров страхования оригиналы документов, подтверждающих продление срока действия договоров страхования, если такое продление необходимо в соответствии с условиями настоящего подпункта.

### 3.2. БАНК обязан:

3.2.1. Предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит в соответствии с условиями настоящего договора.

3.2.2. Зачислять денежные средства, поступающие от ЗАЕМЩИКА в счет погашения задолженности, в соответствии с условиями настоящего договора.

3.2.3. Направить ЗАЕМЩИКУ уточненный график платежей по настоящему договору при изменении размера предстоящих платежей, уведомление об изменении условий настоящего договора при изменении общих условий настоящего договора, а также обеспечить доступ к информации об изменении общих условий настоящего договора в порядке, установленном настоящим договором.



3.2.4. Направить ЗАЕМЩИКУ уведомление о возникновении просроченной задолженности по кредиту в срок не позднее семи календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности в порядке, установленном настоящим договором.

3.2.5. Обеспечить ЗАЕМЩИКУ доступ к сведениям о размере текущей задолженности ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежах ЗАЕМЩИКА по настоящему договору.

3.3. ЗАЕМЩИК имеет право:

3.3.1. Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом БАНК до истечения установленного настоящим договором срока его предоставления.

3.4. БАНК имеет право:

3.4.1. Отказать ЗАЕМЩИКУ в выдаче кредита в случае непредставления обеспечения, указанного в индивидуальных условиях, невыполнения условий предоставления кредита, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемая ЗАЕМЩИКУ сумма кредита не будет возвращена в срок.

3.4.2. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ документов, касающихся его финансового положения, целевого использования кредита и его обеспеченности в течение всего периода пользования кредитом. Количество проверок и их сроки определяются БАНКОМ и с ЗАЕМЩИКОМ не согласуются.

3.4.3. В одностороннем порядке потребовать досрочного исполнения ЗАЕМЩИКОМ всех обязательств по настоящему договору и/или расторжения настоящего договора в следующих случаях:

- в случае нарушения ЗАЕМЩИКОМ условий настоящего договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов в порядке, предусмотренном разделом 5 общих условий настоящего договора;

- при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ и (или) залогодателем и (или) поручителем обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита, при ухудшении условий обеспечения, полной или частичной утрате обеспечения, угрозе утраты обеспечения (в том числе, при возбуждении процедуры банкротства в отношении любого из залогодателей и (или) поручителей);

- при невыполнении залогодателем и (или) поручителем обязанностей предусмотренных договором залога и (или) договором поручительства или действующим законодательством РФ;

- при нарушении залогодателем правил о последующем залоге;

- при грубом нарушении залогодателем обязанностей, предусмотренных п. 8.1 общих условий настоящего договора;

- при нарушении залогодателем правил об отчуждении заложенного имущества или о предоставлении его во временное владение или пользование третьим лицам;

- при нарушении залогодателем обязанности, установленной п. 8.1.1 общих условий настоящего договора;

- при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ условия настоящего договора о целевом использовании суммы кредита или при необеспечении ЗАЕМЩИКОМ возможности осуществления БАНКОМ контроля за целевым использованием суммы кредита;

- при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ свыше тридцати календарных дней обязанностей по страхованию предмета залога от риска утраты и повреждения или обязанностей по страхованию риска утраты права собственности на предмет залога, предусмотренных индивидуальными условиями настоящего договора (если при таком нарушении индивидуальными условиями настоящего договора не предусмотрено увеличение размера процентной ставки);

- при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ свыше тридцати календарных дней обязанностей по личному страхованию (страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью

ЗАЕМЩИКА, в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)), предусмотренных индивидуальными условиями настоящего договора (если при таком нарушении индивидуальными условиями настоящего договора не предусмотрено увеличение размера процентной ставки);

Наступление указанных в настоящем пункте обстоятельств является существенным для БАНКА.

3.4.4. В случае обнаружения БАНКОМ недостоверной и/или заведомо ложной информации в предоставленных ЗАЕМЩИКОМ документах для получения кредита, БАНК вправе в соответствии со ст. 179 ГК РФ потребовать в судебном порядке признания кредитного договора недействительным, потребовать от ЗАЕМЩИКА возврата суммы кредита и возмещения убытков.

3.4.5. БАНК вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку, а также изменить общие условия настоящего договора при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств ЗАЕМЩИКА по настоящему договору. Указанные в настоящем пункте изменения вступают в силу по истечении 30 дней с даты получения уведомления ЗАЕМЩИКОМ, если иная дата не указана в уведомлении.

#### 4. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ КРЕДИТА.

4.1. ЗАЕМЩИК в течение тридцати календарных дней с даты получения кредита имеет право вернуть досрочно БАНКУ всю сумму кредита или ее часть без предварительного уведомления БАНКА с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.2. ЗАЕМЩИК имеет право вернуть досрочно БАНКУ всю сумму полученного кредита или ее часть, уведомив об этом БАНК способом, установленным настоящим договором, не менее чем за пятнадцать календарных дней до дня возврата кредита. Уведомление должно содержать информацию о сумме и дате предполагаемого досрочного платежа, а при частичном досрочном возврате – также просьбу о пересчете размера ежемесячного платежа (его уменьшении) или о сокращении срока возврата кредита.

4.3. Досрочный возврат части потребительского кредита возможен только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита в соответствии с графиком платежей по настоящему договору.

4.4. В случае досрочного возврата всей суммы кредита или ее части ЗАЕМЩИК обязан уплатить БАНКУ проценты на возвращаемую сумму кредита включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы кредита или ее части. Проценты за пользование кредитом уплачиваются в сроки, установленные настоящим договором.

4.5. При досрочном возврате ЗАЕМЩИКОМ всей суммы кредита или ее части в соответствии с п. 4.2 общих условий настоящего договора БАНК в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы кредита обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования кредитом, подлежащих уплате ЗАЕМЩИКОМ на день уведомления БАНКА о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. Для целей расчета датой фактического срока пользования кредитом является дата предполагаемого досрочного платежа, указанная в уведомлении о досрочном возврате, либо дата, исчисленная исходя из определенного в соответствии с п. 4.2 общих условий настоящего договора срока уведомления о досрочном возврате. В случае, если условиями настоящего договора предусмотрены открытие и ведение

банковского счета ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ, БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ также информацию об остатке денежных средств на банковском счете ЗАЕМЩИКА.

4.6. При досрочном возврате части кредита БАНК в порядке, установленном настоящим договором, обязан предоставить ЗАЕМЩИКУ полную стоимость кредита в случае, если досрочный возврат кредита привел к изменению полной стоимости кредита, а также уточненный график платежей по настоящему договору, если такой график ранее предоставлялся ЗАЕМЩИКУ.

## 5. ПОСЛЕДСТВИЯ НАРУШЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ СРОКОВ ВОЗВРАТА ОСНОВНОЙ СУММЫ ДОЛГА И (ИЛИ) УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

5.1. Нарушение ЗАЕМЩИКОМ сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по настоящему договору влечет возникновение у БАНКА права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися по договору процентами и (или) расторжения настоящего договора в следующих случаях:

- В случае нарушения ЗАЕМЩИКОМ условий настоящего договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней БАНК вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения настоящего договора, уведомив об этом ЗАЕМЩИКА способом, установленным настоящим договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления БАНКОМ уведомления.

- В случае нарушения ЗАЕМЩИКОМ условий настоящего договора, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней БАНК вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами или расторжения настоящего договора, уведомив об этом ЗАЕМЩИКА способом, установленным настоящим договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления БАНКОМ уведомления.

5.2. К ЗАЕМЩИКУ не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если ЗАЕМЩИК соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по настоящему договору, направленном БАНКОМ ЗАЕМЩИКУ способом, предусмотренным настоящим договором.

## 6. УСТУПКА ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ДОГОВОРУ.

6.1. БАНК вправе осуществлять уступку прав (требований) по настоящему договору только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, в том числе лицу, не имеющему лицензии на право осуществления банковской деятельности, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии ЗАЕМЩИКА, полученном БАНКОМ после возникновения у ЗАЕМЩИКА просроченной задолженности по настоящему договору, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или индивидуальными условиями настоящего договора.

При этом ЗАЕМЩИК сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

6.2. При уступке прав (требований) по настоящему договору БАНК вправе передавать персональные данные ЗАЕМЩИКА и лиц, предоставивших обеспечение по настоящему договору, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

## 7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ О ЗАЛОГЕ

7.1. Залог по настоящему договору возникает у залогодателя с момента приобретения залогодателем транспортного средства, указанного в п. 19.1 индивидуальных условий настоящего договора, и действует до полного исполнения обеспеченного залогом обязательства

7.2. Залог обеспечивает исполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств перед Залогодержателем по настоящему договору в том объеме, какой они будут иметь к моменту удовлетворения, в частности, основной долг, проценты, неустойку (штраф), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов Залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией расходов.

7.3. Предмет залога остается у Залогодателя в течение всего срока действия настоящего договора. Риск случайной гибели или повреждения предмета залога несет Залогодатель.

7.4. Если иное не будет предусмотрено законом, соглашением сторон или решением суда об обращении взыскания на заложенное имущество, согласованная сторонами в индивидуальных условиях настоящего договора стоимость предмета залога признается ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Изменение рыночной стоимости предмета залога после заключения настоящего договора не является основанием для изменения или прекращения залога.

7.5. Залогодатель гарантирует, что предмет залога на момент заключения настоящего договора не заложен, в споре, под арестом, запрещением не состоит, В случае обнаружения каких-либо прав и притязаний на предмет залога, а также возникновения по нему споров и конфликтов Залогодатель обязуется урегулировать их своими силами и средствами, неся все необходимые издержки, вызванные этими спорами.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ И ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ

8.1. Залогодатель обязан:

8.1.1. До предоставления кредита по настоящему договору направить уведомление о возникновении залога нотариусу для его регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, в порядке, установленном законодательством о нотариате. В подтверждение регистрации незамедлительно передать Залогодержателю Свидетельство о регистрации уведомления о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, полученное от нотариуса.

8.1.2. В течение десяти рабочих дней с момента предоставления кредита поставить предмет залога на учет в органах, осуществляющих учет транспортных средств, и передать Залогодержателю по акту приема-передачи оригинал паспорта транспортного средства на предмет залога и копию свидетельства о регистрации транспортного средства. Паспорт транспортного средства будет храниться у Залогодержателя до полного исполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему договору.

8.1.3. Не отчуждать заложенное имущество, не осуществлять его последующий залог, не распоряжаться им (в том числе, не сдавать его в аренду, не передавать в безвозмездное пользование, либо иным образом не обременять его правами третьих лиц), без предварительного письменного согласия Залогодержателя. Залогодатель обязан возместить убытки, причиненные Залогодержателю в результате отчуждения заложенного имущества без согласия Залогодержателя.

8.1.4. Не совершать действий, которые могут повлечь утрату заложенного имущества или уменьшение его стоимости, и принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества;

8.1.5. Немедленно уведомлять Залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества, о притязаниях третьих лиц на это имущество, о нарушениях третьими лицами прав на это имущество.

8.1.6. Нести бремя содержания предмета залога (включая его ремонт), принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения сохранности предмета залога, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

8.1.7. Истребовать предмет залога из чужого незаконного владения в соответствии с действующим законодательством;

8.1.8. В случае порчи или гибели, а также реальной утраты предмета залога либо прекращения права собственности на него по основаниям, установленным законом независимо от вины Залогодателя, в разумный срок восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом по согласованию с Залогодержателем;

8.1.9. В случае уменьшения стоимости предмета залога вследствие его физического или морального износа, либо иных причин, передать Залогодержателю в залог эквивалентное по стоимости дополнительное имущество.

8.1.10. Не допускать без согласия Залогодержателя использования полученного в результате наступления страхового случая страхового возмещения.

8.1.11. Предоставлять Залогодержателю соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для осмотра, предусмотренного статьями 72, 73 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога, обеспечивающего исполнение обязательств по настоящему договору, по месту его хранения (нахождения) (за исключением залога автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности).

8.2. Залогодатель имеет право:

8.2.1. Пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него доходы;

8.3. Залогодержатель обязан:

8.3.1. После исполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств *по* настоящему договору в полном объеме, а также при наступлении страхового случая вернуть Залогодателю договор страхования и страховой полис;

8.3.2. В течение трех рабочих дней после исполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств *по* настоящему договору в полном объеме направить нотариусу уведомление об исключении сведений о залоге из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, в порядке, установленном законодательством о нотариате;

8.3.3. После исполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств *по* настоящему договору в полном объеме вернуть Залогодателю паспорт транспортного средства.

8.4. Залогодержатель имеет право:

8.4.1. В любое время по своему усмотрению проверять по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества и требовать в этих целях предоставления необходимых документов;

8.4.2. Изъять предмет залога при нарушении Залогодателем обязанностей по хранению предмета залога, создающем угрозу утраты или повреждения предмета залога;

8.4.3. Требовать освобождения заложенного имущества от ареста (исключения его из описи) в связи с обращением на него взыскания в порядке исполнительного производства;

## 9. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА

9.1. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований Залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАЕМЩИКОМ обеспеченного залогом обязательства.

9.2. Обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, исполняемого периодическими платежами, допускается при нарушении сроков внесения платежей более чем два раза в течение двенадцати месяцев, даже при условии, что каждая просрочка незначительна.

9.3. Залогодатель вправе прекратить в любое время до реализации предмета залога обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.

9.4. Взыскание на заложенное имущество может быть обращено по решению суда или во внесудебном порядке по усмотрению Залогодержателя.

9.5. Реализация заложенного имущества, на которое взыскание обращено на основании решения суда, может осуществляться одним из следующих способов по усмотрению Залогодержателя:

- путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном действующим законодательством;

- оставлением Залогодержателем предмета залога за собой, в том числе посредством поступления предмета залога в собственность Залогодержателя, по цене, определенной в п. 19 индивидуальных условий настоящего договора, но не ниже рыночной стоимости;

- продажи предмета залога Залогодержателем другому лицу по цене не ниже рыночной стоимости с удержанием из вырученных денег суммы обеспеченного залогом обязательства.

9.6. Реализация заложенного имущества, на которое взыскание обращено без обращения в суд (во внесудебном порядке), осуществляется в порядке, установленном в соглашении Залогодателя с Залогодержателем о внесудебном обращении взыскания.

9.7. В целях реализации заложенного имущества Залогодержатель вправе совершать необходимые для этого сделки, а также требовать передачи ему заложенного имущества Залогодателем.

Если заложенная движимая вещь, оставленная у Залогодателя, передана им во владение или в пользование третьему лицу, Залогодержатель вправе потребовать от этого лица передачи ему предмета залога.

В случае отказа передать Залогодержателю заложенное имущество для целей его реализации предмет залога может быть изъят и передан залогодержателю по исполнительной надписи нотариуса в соответствии с законодательством о нотариате.

9.8. Залогодержатель преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя вправе получить удовлетворение обеспеченного залогом требования также за счет:

- страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение произошли не по причинам, за которые Залогодержатель отвечает;

- причитающегося Залогодателю возмещения, предоставляемого взамен заложенного имущества, в частности, если право собственности Залогодателя на имущество, являющееся предметом залога, прекращается по основаниям и в порядке, которые установлены законом, вследствие изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации, а также в иных случаях, предусмотренных законом;

- причитающихся Залогодателю доходов от использования заложенного имущества третьими лицами.

В указанных случаях Залогодержатель вправе требовать причитающиеся ему денежную сумму или иное имущество непосредственно от обязанного лица, если иное не предусмотрено законом.

#### 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящие общие условия договора потребительского кредита составлены в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

10.2. Настоящий договор считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям настоящего договора.

10.3. ЗАЕМЩИК вправе сообщить БАНКУ о своем согласии на получение кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий. По требованию ЗАЕМЩИКА в течение указанного срока БАНК бесплатно предоставляет ему общие условия настоящего договора.

10.4. БАНК не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные ЗАЕМЩИКУ индивидуальные условия в течение пяти рабочих дней со дня их получения ЗАЕМЩИКОМ.

10.5. В случае получения БАНКОМ подписанных ЗАЕМЩИКОМ индивидуальных условий настоящего договора по истечении срока, установленного в п. 10.3 общих условий настоящего договора, договор не считается заключенным.

10.6. В случае признания настоящего договора незаключенным или недействительным ЗАЕМЩИК обязан в срок не позднее тридцати календарных дней с момента признания настоящего договора таковым возратить полученную по настоящему договору сумму кредита, а также уплатить в связи с неосновательным получением кредита проценты за пользование денежными средствами в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ за весь период пользования денежными средствами.

10.7. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" БАНК представляет всю имеющуюся о ЗАЕМЩИКЕ информацию, определенную статьей 4 указанного закона, в бюро кредитных историй без получения согласия на ее предоставление.

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

За 2018 год

Кредиторская организация: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), АО «УРАЛПРОМБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средств		86 174 136	83 834 980
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2, 7.1	217 354 960	108 753 021
2.1	Обязательные резервы		18 328 454	15 106 366
3	Средства в кредитных организациях	7.1	40 252 607	51 492 905
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	66 250 733	99 666 940
5	Чистая ссудная задолженность	5.2, 7.6	1 678 612 555	1491720049
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.6	159 488 647	209 630 077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	26 669 245	17 445 750
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	151 374 698	115 260 664
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	2 542 328	4 057 661
9	Отложенный налоговый актив	6	15 537 178	15 550 915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	25 930 129	26 723 914
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76 208	2 000
12	Прочие активы	7.14	52 149 253	40 147 073
13	Всего активов	10.5, 10.8, 10.9	2 495 743 432	2 246 840 199
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		4 932 294	16 707 736
15	Средства кредитных организаций		186 463 349	228 711 699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	1 863 196 331	1 548 772 391
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных		843 635 015	680 909 288



## Окончание приложения В

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	32 365 410	93 848 525
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	74 102 000	67 846 090
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6	9 042 123	8 361 228
20	Отложенные налоговое обязательство	6	1 154 710	1 301 822
21	Прочие обязательства	7.18	54 306 545	46 992 881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		8 782 902	6 772 733
23	Всего обязательств	10.5, 10.8, 10.9	2 234 345 664	2 019 315 105
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.20	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионные доходы		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 105 752	2 250 387
29	Переоценка основных средств. Уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 618 840	5 207 289
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147 689 237	150 703 892
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		42 605 974	4 985 561
35	Всего источников собственных средств		261 397 768	227 525 094
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 003 599 036	2 965 252 303

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

За 2017 год

Кредиторская организация: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество),  
АО «УРАЛПРОМБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средств		83 834 980	92 549 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2, 7.1	108 753 021	31 662 813
2.1	Обязательные резервы		15 106 366	9 116 510
3	Средства в кредитных организациях	7.1	51 492 905	31 112 867
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	99 666 940	147 502 924
5	Чистая ссудная задолженность	5.2, 7.6	1 491 720 049	1 398 956 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.6	209 630 077	190 263 930
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	17 445 750	10 472 553
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	115 260 664	83 743 599
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	4 057 661	3 432 845
9	Отложенный налоговый актив	6	15 550 915	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	26 723 914	19 019 427
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 000	0
12	Прочие активы	7.14	40 147 073	60 314 889
13	Всего активов	10.5, 10.8, 10.9	2 246 840 199	2 058 558 855
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		16 707 736	26 860 955
15	Средства кредитных организаций		228 711 699	176 516 775
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	1 548 772 391	1 424 717 125
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных		680 909 288	624 466 860

## Окончание приложения Г

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	93 848 525	57 139 861
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	67 846 090	78 316 348
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6	8 361 228	1 789 713
20	Отложенные налоговое обязательство	6	1 301 822	7 316 847
21	Прочие обязательства	7.18	46 992 881	49 509 256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		6 772 733	9 847 087
23	Всего обязательств	10.5, 10.8, 10.9	2 019 315 105	183 2013 967
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.20	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионные доходы		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 250 387	-460 585
29	Переоценка основных средств. Уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 207 289	1 923 030
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150 703 892	116 879 028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	4 985 561	43 825 450
35	Всего источников собственных средств		227 525 094	226 544 888
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 965 252 303	2 737 529 891

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

За 2016 год

Кредиторская организация: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), АО «УРАЛПРОМБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средств		92 549 420	104 917 438
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2, 7.1	31 662 813	47 568 231
2.1	Обязательные резервы		9 116 510	13 537 822
3	Средства в кредитных организациях	7.1	31 112 867	67 851 759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	147 502 924	23 2161 326
5	Чистая ссудная задолженность	5.2, 7.6	1 398 956 141	1 471 399 625
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.6	190 263 930	110 149 529
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	10 472 553	7 032 691
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	83 743 599	55 606 635
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	3 432 845	1 298 362
9	Отложенный налоговый актив	6	0	3 258 156
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	19 019 427	17 811 828
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.14	60 314 889	45 353 260
13	Всего активов	10.5, 10.8, 10.9	205 8558 855	2 157 376 149
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		26 860 955	338 547 002
15	Средства кредитных организаций		176 516 775	208 426 055
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	1 424 717 125	110 177 453
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных		624 466 860	491 879 792

## Окончание приложения Д

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	57 139 861	157 320 523
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	78 316 348	109 988 998
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6	1 789 713	123 837
20	Отложенные налоговое обязательство	6	7 316 847	483 458
21	Прочие обязательства	7.18	49 509 256	38 634 616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		9 847 087	16 773 475
23	Всего обязательств	10.5, 10.8, 10.9	183 2013 967	1 980 475 417
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.20	59 587 623	595 876 231
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионные доходы		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-460 585	-6 279 291
29	Переоценка основных средств. Уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 923 030	1 924 275
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		116 879 028	72 253 696
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43 825 450	44 624 087
35	Всего источников собственных средств		226 544 888	176 900 732
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 737 529 891	2 389 310 888

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) За 2018 год

Кредиторская организация: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), АО «УРАЛПРОМБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
--------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	--

#### Раздел 1. Прибыль и убытки

1	Процентные доходы, всего, В том числе:		197 215 301	182 321 837
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		18 304 301	8 098 698
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157 606 508	155 996 189
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизинг)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		21 304 492	18 226 950
2	Процентные расходы, всего, В том числе:		91 756 425	91 627 833
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		12 002 016	15 275 064
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		73 927 346	69 545 499
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		582 763	6 807 270
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	105 458 876	90 694 004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным доходам, всего, в том числе:	8.2	27 796 490	28 810 551
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		240 484	311 155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		133 255 366	119 504 555

Продолжение приложения Е

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	-17 611 682	-18 395 340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-652 706	-3 650 347
8	Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		932 210	-650 541
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		880 133	1 090 284
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	-2 227 727	9 527 069
11	Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	8.4	-6 961 393	-57 763 300
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	-29 271	71 723
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		397 229	646 885
14	Комиссионные доходы	8.5	73 593 912	62 404 594
15	Комиссионные расходы	8.5	23 477 663	18 665 330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	8.2	0	23 285
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	380 701	-578 955
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-11 506 847	-6 614 140
19	Прочие операционные доходы	8.6	4 399 484	3 320 178
20	Чистые доходы (расходы)		151 371 746	90 270 620
21	Операционные расходы	8.7	91 123 257	78 954 552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60 248 489	11 316 068
23	Возмещение (расхода) по налогам	8.8	17 642 515	6 330 507
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42 605 974	4 985 561
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		42 605 974	4 985 561

## Окончание приложения Е

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		42 605 974	4 985 561
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-735 562	4 105 324
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-147 113	821 011
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-588 449	3 284 313
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-180 794	3 388 715
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-180 794	3 380 715
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-36 159	664 762
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-144 635	2 723 953
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-733 084	6 008 266
10	Финансовый результат за отчетный период		41 872 890	10 993 827



## ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

### Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) За 2017 год

Кредиторская организация: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), АО «УРАЛПРОМБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
--------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	--

#### Раздел 1. Прибыль и убытки

1	Процентные доходы, всего, В том числе:		182 321 837	178 991 117
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		8 098 698	7 050 457
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		155 996 189	157 764 830
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизинг)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		18 226 950	14 175 830
2	Процентные расходы, всего, В том числе:		91 627 833	116 580 982
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		15 275 064	2 262 295
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		69 545 499	85 958 293
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		6 807 270	8 001 394
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	90 694 004	62 410 135
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным доходам, всего, в том числе:	8.2	28 810 551	-86 608 063
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		311 155	-5 412 510
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119 504 555	-24 197 928

## Продолжение приложения Ж

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	-18 395 340	-7 246 281
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 650 347	-545 612
8	Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-650 541	-2 968 140
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1 090 284	787
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	9 527 069	16 921 117
11	Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	8.4	-57 763 300	81 828 836
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	71 723	-107 737
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		646 885	272 279
14	Комиссионные доходы	8.5	62 404 594	55 434 684
15	Комиссионные расходы	8.5	18 665 330	1 6165 163
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	8.2	23 285	11 267
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	-578 955	5 057
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-6 614 140	5 039 024
19	Прочие операционные доходы	8.6	3 320 178	1 685 257
20	Чистые доходы (расходы)		90 270 620	109 967 447
21	Операционные расходы	8.7	78 954 552	50 932 249
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 316 068	59 035 198
23	Возмещение (расхода) по налогам	8.8	6 330 507	152 097 481
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 985 561	43 825 450
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 985 561	43 825 450

## Окончание приложения Ж

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 985 561	43 825 450
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4 105 324	-1 556
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		821 011	-311
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3 284 313	-1 245
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3 388 715	7 273 383
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 380 715	7 273 383
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		664 762	1 454 677
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 723 953	5 818 706
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6 008 266	5817461
10	Финансовый результат за отчетный период		10 993 827	49 642 911

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

### Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) За 2016 год

Кредиторская организация: «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), АО «УРАЛПРОМБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
--------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	--

#### Раздел 1. Прибыль и убытки

1	Процентные доходы, всего, В том числе:		178 991 117	148 819 501
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		7 050 457	3 363 300
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157 764 830	133 676 784
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизинг)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		14 175 830	11 779 417
2	Процентные расходы, всего, В том числе:		116 580 982	70 350 673
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		22 621 295	19 561 740
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		85 958 293	43 904 127
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		8 001 394	6 884 806
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	62 410 135	78 468 828
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным доходам, всего, в том числе:	8.2	-86 608 063	-89 045 791
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 412 510	-4 819 883
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-24 197 928	-10 576 963

## Продолжение приложения 3

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	-7791893	-38680951
7	Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2 968 140	-4 711 478
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		787	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	16 921 117	23 475 256
10	Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	8.4	81 828 836	121 021 238
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		272 279	274 348
12	Комиссионные доходы	8.5	55 434 684	48 071 054
13	Комиссионные расходы	8.5	16 165 163	13 354 182
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	8.2	11 267	118 460
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	5 057	-5 057
16	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	5 039 024	-11 899 963
17	Прочие операционные доходы	8.6	3 059 944	1 949 906
18	Чистые доходы (расходы)		111 449 871	115 681 668
19	Операционные расходы	8.7	52 414 673	51 397 369
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		59 035 198	64 284 299
21	Возмещение (расхода) по налогам	8.8	152 097 481	15 123 210
22	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		43 825 450	49 161 089
23	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	4 537 002
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		43 825 450	44 624 087

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		43 825 450	
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 556	
3.1	Изменение фонда переоценки		-1 556	

## Окончание приложения 3

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-311	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 245	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 273 383	
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		72 733 83	
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 454 677	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 818 706	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 817 461	
10	Финансовый результат за отчетный период		49 642 911	