

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Институт электронного обучения

Направление подготовки 080100 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учет кредитных операций в коммерческих банках
УДК <u>657.433:336.713</u>

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Балакина Татьяна Евгеньевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Воробьева И.П.	к.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Кырмакова О.С.	Ассистент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Зав.кафедрой	Барышева Г.А.	д.э.н		

Томск – 2016 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<i>Профессиональные компетенции</i>	
РК1	Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
РК2	Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
РК3	Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
РК4	способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
РК5	способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
РК6	способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
РК7	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
РК8	способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
РК9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
РК10	способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
РК11	способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
РК12	способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
РК13	способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
РК14	способен преподавать экономические дисциплины в образовательных учреждениях различного уровня, используя существующие программы и

	учебно-методические материалы
РК15	способен принять участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Институт электронного обучения
Направление подготовки 080100 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра Экономика

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой
Барышева Г.А.
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б2С1	Балакиной Татьяне Евгеньевне

Тема работы:

Учет кредитных операций в коммерческих банках

Утверждена приказом директора (дата, номер)

№ 864 от 08.02.2016

Срок сдачи студентом выполненной работы:

16.06.2016

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе	Законодательство по бухгалтерскому учету, литература по учету кредитных операций в коммерческих банках, сведения об учетной политике банка, данные об учете кредитных операций на счетах
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1.Описание и понятие кредитного договора; 2.Рассмотрение регламента кредитования юридических и физических лиц; 3.Рассмотрение бухгалтерского учета операции по кредитованию; 4.Рассмотрение основных бухгалтерских счетов, на которых учитываются кредитные операции; 5. Рассмотрение примеров выдачи и возвратов кредитов заемщиками; 6.Определение действий банка при возникновении просроченной задолженности у заемщика; 7.Рассмотрение видов и условий предоставления кредитов в ПАО «Сбербанк»;

	8.Рассмотрение методик оценки платежеспособности заемщиков на примере кредитования физических и юридических лиц; 9. Создание, учет и использование резерва на возможные потери по ссудам.
Перечень графического материала	29 таблиц, 5 рисунков

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы

Раздел	Консультант
«Социальная ответственность»	Кырмакова Ольга Сергеевна

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы	10.02.2016
---	------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Воробьева И. П.	к.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Балакина Татьяна Евгеньевна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа объемом 96 страниц, 5 рис., 29 табл., 26 источников, 11 прил., 21 формула.

Ключевые слова: кредит, физическое лицо, юридическое лицо, процентная ставка, кредитор, заемщик, банк, бухгалтерский учет.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Цель работы - рассмотрение особенностей отражения в бухгалтерском учете кредитных операций и создание резерва, рассмотрение основных счетов бухгалтерского учета, рассмотрение примеров по выдаче и возврату кредитов.

В процессе исследования проводились примеры получения и возвратов кредитов, рассмотрение видов кредитов для физических лиц и юридических лиц, и порядок их предоставления, рассмотрена методика оценки платежеспособности при кредитовании юридических лиц.

В результате исследования представлена методика оценки платежеспособности при кредитовании юридических лиц, проанализированы действия банка при возникновении просроченной задолженности.

Степень внедрения: в полном объеме.

Область применения: банковский сектор.

Экономическая эффективность/значимость работы в порядке предоставления кредитов для физических и юридических лиц, а также действия ПАО Сбербанк при возникновении просроченной задолженности у клиента.

Оглавление

Введение.....	9
1 Банковская деятельность и основные направления кредитной политики банков	11
1.1 Понятие и сущность банковского кредита и их виды.....	11
1.2 Принципы кредитования	17
1.3 Кредитный процесс и его стадии	20
1.4 Кредитный договор.....	27
1.5 Бухгалтерский учет кредитов	29
2 Учет кредитования физических и юридических лиц в Томском отделении ПАО Сбербанк № 8616	49
2.1 Виды кредитов для кредитования физических лиц и порядок их предоставления.....	49
2.2 Регламент кредитования физических лиц.....	59
2.3 Методика оценки платежеспособности при кредитовании физических лиц.....	63
2.4 Виды кредитования для юридических лиц и порядок их предоставления 69	
2.5 Регламент кредитования юридических лиц	78
2.6 Методика оценки платежеспособности при кредитовании юридических лиц.....	80
2.7 Действия банка при возникновении просроченной задолженности	85
2.8 Создание, учет и использование резервов на возможные потери	86
Заключение	95
Список использованных источников	99
Приложение А – Справка по форме банка	103
Приложение Б – Заявление–анкета на получение Потребительского кредита	104
Приложение В – Список образовательных учреждений.....	110
Приложение Г – Справка об успеваемости студента из ВУЗа	111

Приложение Ж – Основные документы по кредитуемому объекту недвижимости	111
Приложение З–документы,подтверждающие наличие первоначального взноса.....	114
Приложение К – Документ, подтверждающий доход заемщика	115
Приложение Л – Документ, подтверждающий трудовую занятость заемщика	116
Приложение М – Дополнительное соглашение к кредитному договору	117
Приложение Н – Информация о полной стоимости кредита	118
Приложение О – График платежей	119

Введение

Актуальность работы установлена тем, что кредитные учреждения стали более осторожны при кредитовании физических лиц и реального бизнеса. В какой-то период были снижены кредитные операции - "ликвидность накопленных" в случае непредвиденного поведения клиентов банка - как физических, так и юридических лиц. Несмотря на большое количество сложностей, банковская деятельность не остановила свою работу, процесс ее развития продолжился. Прекращения кредитования банками в любых экономических условиях невозможно, поскольку кредиты являются одним из наиболее доходных направлений банковской деятельности. За последние 7-10 лет отмечен большой рост количества безналичных кредитов. Такие показатели роста кредитования данного вида объясняются введением в рынок потребительских кредитов в широком смысле этого слова. В связи с финансовым кризисом данная сфера не могла не потерпеть изменений. С начала 2009 года кредитование физических лиц для банка стало не столь выгодным, что и объясняет позитивную тенденцию по снижению кредитных средств в этот сектор.

В целях повышения ликвидности кредитования и показателей безопасности возврата кредита многие банки были вынуждены пойти на повышение процентных ставок. Правила оценки платежеспособности физических лиц тоже были изменены. Подтверждение официального размера дохода заемщика стало обязательным условием при получении кредита.

Целью данной работы является изучение отражения кредитных операций в бухгалтерском учете банка, плана счетов банка, основных банковских проводок по кредитным операциям, рассмотрение особенностей отражения в бухгалтерском учете кредитных операций и создание резерва.

Для достижения этой цели были решены следующие задачи:

1. Изучить и проанализировать структуру и плана счетов банка;

2. изучить банковские проводки при кредитовании физических и юридических лиц;
3. рассмотреть проводки, которые выполняются экономистами при выдаче, обслуживании и погашении кредитов;
4. рассмотреть примерные ситуации по выдаче и возврату кредитов;
5. проанализировать действия банка при возникновении просроченной задолженности.

Предметом исследования является учетная политика банка, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете банка при предоставлении кредита в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Структура дипломной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

Во введении изложены актуальность темы, цель и задачи дипломной работы, объект и предмет исследования.

В первой главе "Банковская деятельность и основные направления кредитной политики банков" рассматривается понятие, виды и принципы кредитования по банковской системе в целом. Условия кредитного договора, права и обязанности сторон по кредитному договору, основные счёта и типовые проводки.

Во второй главе «Учет кредитования физических и юридических лиц в Томском отделении ПАО «Сбербанк №8616» рассматривается порядок предоставления кредитов для физических и юридических лиц, а также учет данных кредитов по счетам в банке. Проанализированы действия ПАО Сбербанк при возникновении просроченной задолженности у клиента.

Список используемых источников включает нормативно-правовые акты, специализированную научную и учебную литературу и другие источники литературы.

1 Банковская деятельность и основные направления кредитной политики банков

1.1 Понятие и сущность банковского кредита и их виды

Банковская деятельность является частью кредитной системы, которая представляет собой взаимоотношения кредитно-финансовых учреждений и кредитных отношений.

Путем аккумуляции незанятых (свободных) ресурсов обеспечивается непрерывность движения денежных средств и ускоряется их воспроизводство.

Кредитная система характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций.

Выделяются две основные подсистемы организации кредитных отношений: в рамках банковских и небанковских институтов.

Кредитная система характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций.

Организацию кредитных отношений можно разделить на подсистемы. Основным критерием раздела является банковские и небанковские институты. Таким образом можно выделить два базовых звена кредитной системы: банковские и небанковские учреждения.

Банковская система – это важнейшее звено кредитной системы, на которое возложено выполнение показателей большинства кредитно-финансовых услуг.

Структуру кредитной системы можно увидеть на рисунке 1.



Рисунок 1- Структура кредитной системы

В результате мы видим, что рассматриваемые сферы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов (СКФИ) можно выделить в две основные группы их ориентации: обслуживание узких типов клиентуры и осуществление небольшого типа услуг. Ориентируясь на подчинение структуры кредитной системы и регламентирование кредитной сферы банковским законодательством можно разделить банковскую структуру на два типа: одноуровневая (основными характеристиками являются горизонтальные связи и оптимизация операций и функций),

двухуровневая (характеризуется связями в горизонтальных и вертикальных плоскостях).

Одноуровневую систему следует рассматривать как азы банковского дела. Одноуровневой системой характер. ранние периоды банк. дела, сейчас она мало встречается, в основном в странах с планово-централизованной экономикой. Двухуровневая система является характеристикой стран с рыночной экономикой. Первым уровнем системы есть Центральный банк. На втором уровне данной системы размещаются все коммерческие банки и прочие кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ. Различают распределительную, рыночную и систему переходного периода. Далее рассмотрим типы банковских систем в таблице 1.

Таблица 1- Типы банковских систем

Распределительная	Рыночная	Система переходного периода
- Государство собственник на банки - Монополия государства на формирование банков - Одноуровневая система - Централизованная схема управления - Политика единого банка - Государство отвечает по обязательствам банка	- Отсутствие монополии государства на банки - Многообразие форм собственности - Двухуровневая система - Децентрализованная схема управления - Государство не отвечает по обязательствам банка - Банки не подотчетны правительству - Руководство ЦБ утверждено парламентом	- Содержит компоненты рыночной банковской системы, но их взаимодействие ещё недостаточно развито

Деятельность любого коммерческого банка направлена на получение дохода. Сумма доходов коммерческого банка должна превышать расходы. При выполнении кредитных операций существуют банковские риски. Схема видов банковских доходов приведена ниже на рисунке 2.

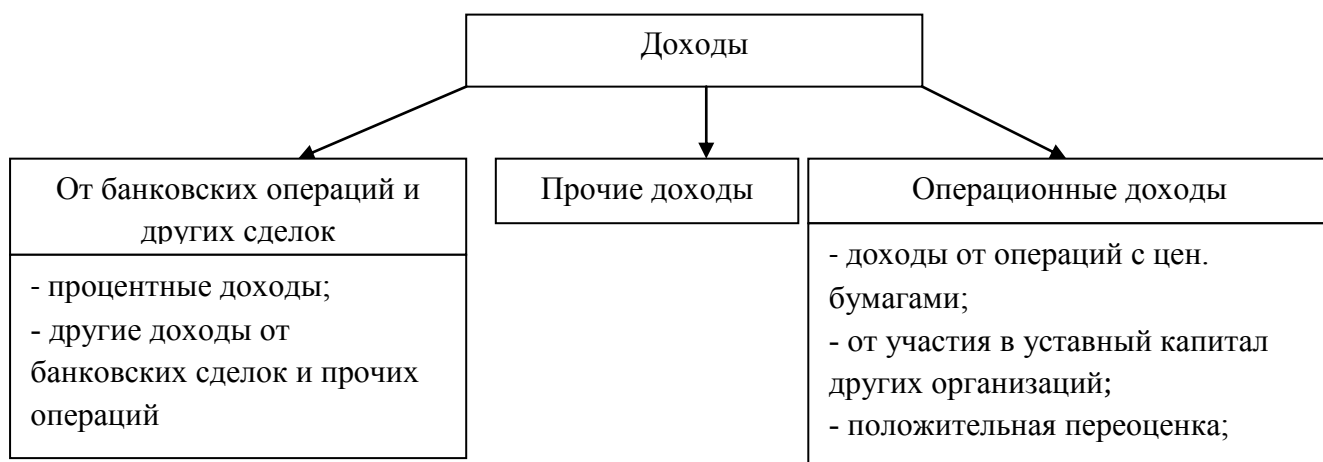


Рисунок 2- Виды банковских доходов

Необходимо отметить, что прибыль банков от кредитования физических и юридических лиц очень весома. Анализируя экономическое поведение банков, следует понимать, что конечной целью всегда является направленность на прибыль. Основой кредитных отношений в разрезе рыночной экономики является банковский кредит. Кредит – это предоставление денежных средств на определенное время. Сущность кредита заключается в таких элементах как субъект, объект и ссудный процент. К субъектам кредитных отношений относятся заемщик и кредитор. Обязательствами первого есть возврат ссудных средств в определенный срок и уплата процентов за пользование ссудными средствами. Кредитор заинтересован в возвратности кредита. Кредитор является собственником средств, выданных в кредит. Объектом кредитных отношений является ссудная стоимость. При предоставлении средств в кредит процентная ставка является товаром, стоимость которого приносит прибыль кредитору.

Основным продуктом Банка в сфере услуг является предоставление кредита.

Банковский кредит - это форма кредита, по которой денежные средства предоставляются в заем банками.

Банковский кредит носит коммерческий характер. Основной целью банка при осуществлении кредитования является получение прибыли в максимально возможном объеме. Как при продаже клиентам, так и при покупке кредитных ресурсов направленность на прибыль является основной линией поведения банков.

Обеспечение высокого качества кредитного портфеля является основной целью любого коммерческого банка.

Совокупность кредитов, которые предоставлены банком на определенную дату называют кредитным портфелем. Кредитный портфель является характеристикой величины капитала, вложенного банком в кредитные операции. Кредитный портфель включает агрегированный балансовую стоимость всех кредитов, в том числе просроченных, пролонгированных и сомнительных относительно возвращения.

Банковский кредит в рыночных условиях экономики является ведущей формой кредитных отношений.

Основной формой движения капитала, выданного в ссуду (денежного капитала) является кредит. С помощью кредита наличными гражданами, предприятие и государство аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который предоставляется во временное пользование.

Сущность кредита заключена в общественных отношениях, связанных с движением стоимости.

При анализе сущности кредита следует различать три элемента, такие как:

- субъект;
- объект;
- ссудный процент.

Субъекты кредитных отношений – это кредитор и заемщик. Кредитор – это лицо, которое предоставляет денежную ссуду на определенное время, оставаясь при этом, собственником ссуженной

стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления и заемные средства от других субъектов хозяйствования. Размещая ссуженную стоимость кредитор оставляет за собой функцию контроля за доходностью кредита и фактом получения кредита.

Заемщик получает ссуду и обязуется погасить в срок. Заемщик является временным владельцем ссудного капитала, но не собственником. Заемщик имеет право на использование ссуды в обращении либо производстве, но обязан вернуть ссуду после ее участия в обороте. Заемщик платит за кредит проценты.

Ссудная стоимость – это объект кредитных отношений. Ссудный капитал-это собственность, владелец которой временно уступает заемщику право на временное владение, при этом владельцем самого капитала остается кредитор. Ставка по кредиту выполняет функцию товара, цена которого отображает размер прибыли заемщика.

Стоимость ссудного капитала - это способность к обмену между кредитором и заемщиком, а потребительная стоимость – способность производить прибыль, часть которой заемщик платит кредитору в виде ссудного процента. Это своеобразная цена ссуженной стоимости, передаваемой кредитором заемщику во временное пользование.

Виды кредитов в России:

Кредиты в зависимости от группы заемщиков делятся на:

- кредиты предприятиям и организациям;
- кредиты банкам;
- кредиты физическим лицам.

В зависимости от размера кредита:

- крупные;
- средние;
- мелкие.

Кредиты в зависимости от вида обеспечения:

- с обеспечением;
- без обеспечения.

По методам погашения различают:

- банковские ссуды, погашаемые частями (долями);
- банковские ссуды, погашаемые единовременно (на определенную дату).

1.2 Принципы кредитования

Суть кредита проявляется в принципах кредитования. Условия, на которых выдача кредита заемщику становится возможной, называют принципами кредитования.

Перечислим и выделим основные принципы кредитования.

Срочность кредита характеризуется необходимостью вернуть ссудные средства заемщиком в удобное для него время, но не позднее срока, указанного в кредитном договоре или другом документе. В случае не возврата заемщиков кредитных средств в определенные договором сроки к заемщику применяются экономические санкции (увеличение размера взимаемого процента). В случае не выполнения требования возврата средств более трёх месяцев финансовые требования могут быть предъявлены в судебном порядке. Исключением из этого правила есть займы, срок погашения которых изначально не указан в кредитном договоре.

Возвратность кредита, это принцип ссудных средств который должен быть возвращен кредитору после выполнения операций с этими средствами заемщиком. Практика данного принципа выражается в необходимости возврата кредитных средств путем перечисления соответствующей суммы на счёт предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора) для обеспечения условий продолжения деятельности банка. Существование понятия «Безвозвратной ссуды» имело место при централизованной

плановой экономике. Распространение этого вида кредита на аграрный сектор объясняется нестабильным экономическим положением в данном секторе, в связи с чем возврат этой кредитной суммы не осуществлялся. Рассматривать данный вид ссуд как кредит практически невозможно, поскольку данный вид ссуды являлся скорее субсидией, для кризисного сектора экономики. Выдача подобного рода кредитов через банк приводила к невозможности планирования доходов банка, последствием выдачи данного вида ссуды являлась фальсификация отчетности банка. Понятие «безвозвратной ссуды» могло существовать только в условиях плановой централизованной экономики, при переходе к рыночной экономике оно пропало.

Обеспеченность кредита. Данный принцип является необходимостью кредитора защищать свои финансовые и имущественные интересы, так как заемщик может не выполнить взятые на себя обязательства и нарушить условие кредитного договора. Для обеспечения финансовых интересов кредитора существуют залоговые кредиты и кредиты под поручительство. Данный принцип особенно актуален в период экономической неопределенности.

Выплаты кредита. По этому принципу заемщик обязан вернуть сумму задолженности кредитору и дополнительно сумму процентов, которые были начислены ему как плата за пользование средствами кредитора. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счёт использования прибыли между заемщиком и кредитором. Денежным выражением данной кредитной сущности является размер банковского процента.

Для наиболее продуктивного использования взятых в ссуду средств заемщик оплачивает пользование кредитом. Таким образом на кредит возложена функция стимуляции. При плановой экономике стимулирующая функция кредита использовалась частично, а не в полной мере, благодаря

чему предприятие получало ссуду под минимальный процент (1,5 до 5% годовых) или бесплатно (без взимания процентов).

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которой являются общественно необходимые Затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

- цикличности развития рыночной экономики (при спаде экономики отмечается возрастание процентных ставок, а при условии роста – их снижение);

- темпов инфляционного процесса (ссудный процент, как правило, повышается быстрее, чем темпы инфляции);

- эффективности государственного кредитного регулирования, реализуются через Центральный банк учетной политики в процессе кредитования им других (негосударственных) банков;

- динамика денежных средств физических и юридических лиц (в случае, когда показатели данной динамики идут на спад, ссудный процент увеличивается);

- динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

- соотношение между объемами кредитов, которые предоставлены государством, и его задолженностью (размер ссудного процента возрастает вместе с ростом внутригосударственного долга).

Дифференцированный характер кредита. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. На практике дифференцированный характер кредита может меняться в зависимости от потребности в ресурсах конкретного банка и от правительства

централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и др.). Место и роль кредита в экономической системе общества определяются так, же прежде всего выполняемыми им функциями как общего, так и селективного характера.

Целевой характер кредита. Определяет цели, для использования кредитных средств. Распространяется практически на все виды кредита. Целевое назначение кредитных средств определяется в кредитном договоре, где установлена конкретная цель, под которую одобрена выдача займа. Данный принцип кредитования позволяет банку контролировать соблюдение условий кредитного договора заемщиком. В случае направления кредитных средств на иные цели (не те, которые указаны в договоре), возможно применение штрафных санкций к заемщику (повышение ставки по кредиту или требование досрочного погашения кредита).

Следовательно, кредит - экономические отношения, которые возникают между кредитором и лицом, получающим ссуду, которые перенаправлены во временное пользование кредитополучателю.

1.3 Кредитный процесс и его стадии

Понятие кредита базируется на доверии к заемщику. Происхождение слова «кредит» латинское, в переводе означает «доверять». В случае неправильного подхода к процессу кредитования возможна потеря ликвидности и банкротство финансового учреждения.

Кредитный процесс-это методика и способы реализации кредитных отношений. Посредством перераспределения финансовых средств происходит процесс краткосрочного долгосрочного кредитования.

Процесс кредитования - это сложный процесс, который возможен только в случае поддержания баланса на всех его взаимозаменяемых стадиях.

Первый этап кредитования – программирование. Посредством анализа экономической ситуации в стране и в отдельно взятом регионе работы с

заемщиками производится программирование и анализ отраслевой экономики. Таким образом возможно верно выбрать наиболее необходимые направления кредитования и провести необходимую подготовку персонала. Исходя из проведенных исследований руководство принимает Меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно год).

Только после проведения детального анализа экономической ситуации банк может разработать кредитные и депозитные продукты с минимальными рисковыми соотношениями, чем обеспечивает себе рентабельность. Примером может служить баланс кредитного и депозитного портфелей, соотношение собственного уставного капитала и капитала клиентов.

Следующий банковский нормативным документом по кредитной работе является Положение о порядке выдачи кредитов, которое отражает:

- организация кредитного процесса;
- перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;
- правила определения стоимости обеспечения.

По факту принятия этих нормативных документов, которыми регламентируется кредитный процесс, возможно говорить о готовности банка к следующей стадии кредитования.

Второй этап кредит - предоставление Банком кредитов.

В соответствии с разработанными и принятыми у каждого Банка направлениях подбора персонала (инспекторы) кредитного подразделения принимает заявки на кредит. В зависимости от типов кредитов, заявки на кредит получение и подбор необходимой документации. На этом этапе кредитного процесса сотрудником проводится анализ экономических показателей по предоставленной документации и делается вывод касательно благонадежности и финансового состояния заемщика. Далее рассматривается

рыночная возможность и привлекательность проведения кредитных операций.

При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются знания в отраслях экономики, маркетинга, макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Для минимизации ошибок, связанных с человеческим фактором, а также недостоверной трактовки поданных заемщиком показателей используются четко обозначенные формальные документы, которые позволяют получить верную и полную картину кредитной сделки.

Отдельным вопросом в современной российской банковской практике является решение проблемы компонентов.

Основными видами обеспечения обязательств являются:

- депозит;
- банковская гарантия;
- поручительство.

Обязательства, которые берет на себя третье лицо, за выполнение условий кредитного договора заемщиком перед кредитором называют поручительством физического лица. Разница между поручительством физического лица и кредитным договором заключается в том, что обязательства поручившегося лица начинаются только после невыполнения заемщиком условий кредитного договора, либо в случае смерти заемщика.

Основой для положительного решения при выдаче кредита должны выступать достоинства финансируемого проекта. Если сама основа кредитной сделки связана с повышенным риском, то даже при наличии достаточного и ликвидного обеспечения выдача кредита может стать ошибкой. Поэтому вопрос безопасности должен быть решен после того, как кредитная сделка признана приемлемой для банка.

В банковской практике РФ, следует отметить, что проблема безопасности стоит на первом месте. Вероятнее всего, из-за плохой возвратности кредитов и роста у заемщиков черной кредитной истории.

Третья стадия кредитного процесса - контроль за использованием кредита.

Использование ссуды означает направление выделенных Банком средств на конкретную деятельность (это касается кредитования юридических лиц). Что касается кредитования физических лиц, то в этом случае банк только отслеживает исполнение платежей заемщиком.

Наиболее важным использованием займов является эффективность кредитной деятельности банка, обеспечивающих гашение основного долга банку и уплаты процентных денег в установленный срок. Выдача каждого кредита – определенный риск для банка. Связан он с неисполнением кредитных обязательств заемщиком в связи с непредвиденными обстоятельствами (например, смерть заемщика, потеря работы). Банки идут навстречу заемщикам, в случае некоторых непредвиденных обстоятельств. Проводят реструктуризацию кредита, т.е. дают отсрочку платежа на определенный период времени, либо переносят дату платежа на несколько дней. Ещё возможен вариант уменьшения ежемесячного платежа. Каждое такое действие обойдется банку очень дорого. Трудности с погашением ссуд чаще возникают не случайно и не сразу.

Четвертая стадия кредитного процесса - возвращение кредитов заемщиками.

Возвратность означает обратный приток денег в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Погашение ссуд является венцом всей работы кредитного подразделения и ответом на вопрос о том, как качественно и профессионально персонал работал на всех предыдущих этапах кредитного процесса.

Если должник без проблем возвращает ссуду и уплачивает проценты по ней, то остается только закрыть кредитное дело (досье). Данный заемщик будет иметь положительную кредитную историю в этом банке. Если ситуация обратная – у клиента просрочка - сотрудниками кредитного подразделения Банка проводится работа по ликвидации этого проблемного кредита.

Соответственно, заемщик будет иметь черную кредитную историю в общей базе. Т.е. любой банк, независимо от региона, области, края будет видеть данную информацию.

Для получения кредитов заемщику необходимо выполнить ряд условий: предоставить заявление и пакет документов, удостоверяющих его надежность и способность возратить кредит.

При предоставлении кредита оформляется кредитный договор, отражающий условия получения и возврата кредита.

Необходимо предоставить банку соответствующие гарантии возврата кредита, которые подтверждаются следующими документами: договорами о залоге, закладе либо поручительстве; страховыми полисами; гарантиями вышестоящих организаций либо органов государственной власти и пр.

Клиенты банка, являющиеся получателями кредитов, обслуживаются отделами, приведенными на рисунке 3. Прежде всего это кредитный отдел, в котором принимаются заявления на получение кредита и сопроводительные документы. В кредитном отделе ведется кредитное дело клиента, в котором отражаются выплаты и начисления процентов. Там же отслеживается своевременность погашения кредитов.

Однако основную работу по лицевому счёту заемщика ведут работники операционного отдела. Они ведут лицевой счёт, в котором отражаются операции по получению и погашению кредита и процентов. Получаемые кредиты зачисляются на картсчёт либо выдаются наличными через кассу коммерческого банка.

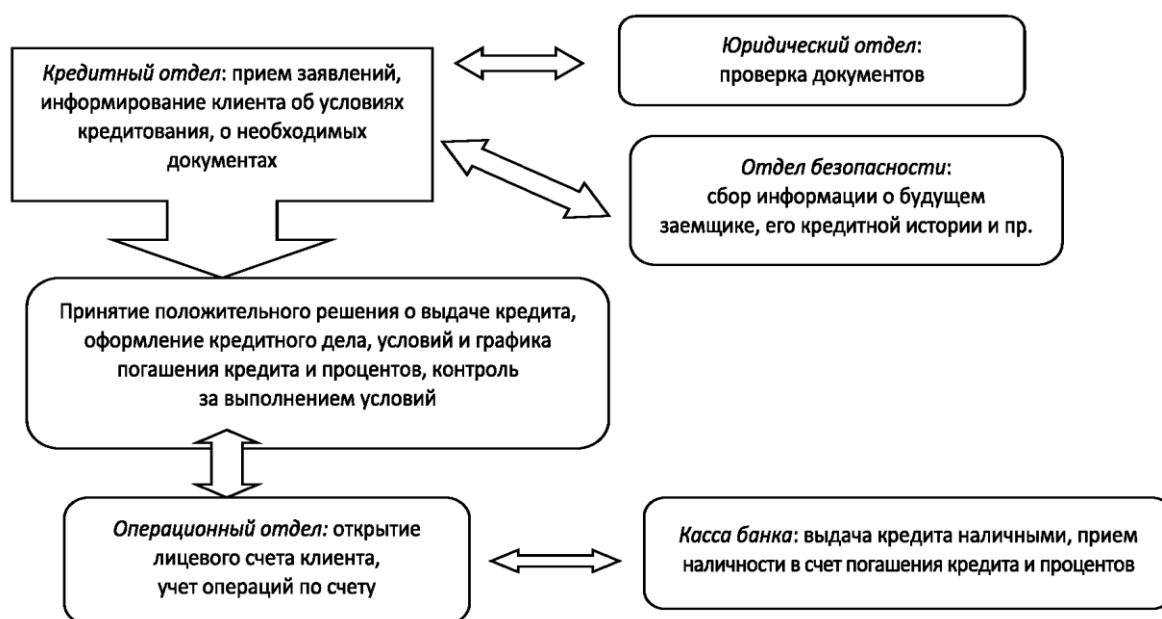


Рисунок 3 - Полномочия отделов коммерческого банка по кредитам

Рынок межбанковских кредитов представляет собой систему продажи кредитов на различные сроки в тех случаях, когда заемщиками и кредиторами являются сами коммерческие банки. Если у коммерческого банка образуется недостаток средств, например при резких изъятиях наличных денег, то он имеет право обратиться в Центральный Банк с просьбой предоставить ему кредит. Предоставление межбанковских кредитов может проходить в форме участия в аукционных торгах или в форме прямых сделок.

Рассмотрим корреспонденцию счётов по межбанковским кредитам и кредитам ЦБ РФ, предоставляемым коммерческим банкам в таблице 2 ниже.

Таблица 2 - Корреспонденция счётов по межбанковским кредитам и кредитам ЦБ РФ, предоставляемым коммерческим банкам

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Получен кредит от ЦБ РФ	30102	31201-31210
2	Получен межбанковский кредит	30102	31301-31310
3	Погашен кредит ЦБ РФ	31201-31210	30102
4	Начисление процентов по кредиту ЦБ РФ	70606	47426
5	Выплата процентов по кредиту ЦБ РФ	47426	30102
6	Погашен межбанковский кредит	31301-31310	30102

7	Начислены процент. по выданному межбанковскому кредиту	70606	47426
---	--	-------	-------

Продолжение таблицы 2

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
8	Выплачены проценты по выданному межбанковскому кредиту	47426	30102
9	Предоставлен межбанковский кредит	32001-32010	30102
10	Начислены проценты по выданному межбанковскому кредиту	47427	70601
11	Получены проценты по межбанковскому кредиту	30102	47427
12	Зачислены суммы погашенного межбанковского кредита	30102	32001-32010

Проценты по предоставленным межбанковским кредитам учитываются как доходы (счёт 70601), а проценты по полученным кредитам - как расходы (счёт 70706).

Начисление процентов по полученным кредитам осуществляется по счёту 47426 («обязательства по выплате процентов»), а по выданным - по счёту 47427 («требования по получению процентов»).

Учет полученных и предоставленных кредитов (счёта 312, 313, 320) ведется по субсчётам в зависимости от сроков кредитования.

Таблица 3 - Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками

Признак	Виды кредитов
Получатели кредитов	Кредиты для юридических и физических лиц, для нерезидентов
Сроки кредитования	Краткосрочные, среднесрочные долгосрочные
Форма предоставления	В безналичной форме, в наличной форме (для физических лиц)
Техника предоставления кредитов	Одной суммой, открытие кредитной линии, овердрафт, компенсация расходов
Техника перечисления	На расчётный счёт, на специальный ссудный счёт, на депозитный счёт, выдача наличными
Начисление процентов	Простые проценты, сложные проценты

По обеспечению	Залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные
----------------	--

Продолжение таблицы 3

Признак	Виды кредитов
Погашение кредита	В конце срока действия кредитного договора, равными долями в течение срока, неравными долями
Погашение процентов	В конце срока действия кредитного договора, в течение срока

В коммерческом банке учет предоставленных кредитов ведется в разрезе получателей и сроков погашения кредитов, представленных в таблице 3. Лицевые счёта клиентов формируются аналогично счётам расчётным и депозитным.

Номер счёта имеет 20 знаков.

Первые 5 знаков - счёт второго порядка, показывающий вид кредита и условия кредитования по срокам.

1.4 Кредитный договор

Кредитные отношения банка и кредитополучателя, основываются на заключении кредитного договора.

Кредитный договор – договор, который заключается между кредитором и заемщиком. На основании условий, прописанных в кредитном договоре регулируются отношения между заемщиком и кредитором. В кредитном договоре определяются условия пользования ссудными средствами, обязательства кредитора (предоставить денежные средства заемщику, в необходимом заемщику размере) и обязательства заемщика (возвращение ссудных средств в определенный договором срок и уплата процентов за пользование ссудой в установленном договором размере).

Предметом кредитного договора являются денежные средства, которые кредитор предоставляет заемщику на условиях возвратности и платности.

Что касается размера кредита, обеспечения, условий погашения и других условий, они признаются сторонами в договоре. При кредитных отношениях сумма кредита признается в рублях, законным платежным средством на территории РФ.

По договору займа одна сторона (банк или иная кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства (кредит), называется кредитором, а сторона (гражданин или юридическое лицо) обязуется вернуть полученные денежную сумму и уплатить проценты на заемщика согласно статье 819 ГК РФ части второй. Кредитный договор является двусторонним, поскольку обязанности возникают не только у заемщика, но у кредитора.

«Нарушение всех обязанностей, предусмотренных для сторон по кредитному договору влечет ответственность как кредитора, так и заемщика в форме возмещения убытков, а поэтому в кредитном договоре обязательно необходимо прописать все права и обязанности сторон, и прежде всего кредитный договор должен в себя включать условия о сумме кредита, объектах кредитования и о сроке возврата кредита, проценте, залоге и др.»

По кредитному договору заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму, уплатить проценты на нее, т.е. размер процентов по кредитному договору и порядок их уплаты, сроки являются существенными условиями.

Это означает, что если эти условия не определены в кредитном договоре, то кредитный договор может быть признан не действительным.

Кредитный договор всегда является возмездным. Банк, выдавший кредит не имеет прав на одностороннее изменение условий кредитного договора и увеличение процентов за пользование кредитом. Исключением

являются случаи, определенные федеральным законодательством либо условия, которые указаны в кредитном договоре.

В случае возникновения судебных тяжб о процентных ставках по кредитному договору суд руководствуется ст. 809 п.1 ГК РФ, существующей у кредитора ставке банковского процента либо ставке рефинансирования.

Важным условием в кредитном договоре является целевое использование денежных средств, полученных в ссуду (кроме кредита физическому лицу на неотложные нужды). В случае нарушения заемщиком правила о целевом использовании ссудных средств банк правомочен требовать досрочного погашения кредита, если договором не предусмотрено другое.

Факт наличия и состояние сохранности залогового имущества банк проверяет согласно условиям кредитного договора. Заемщик обязан предоставлять банку информацию о своем финансовом состоянии и перспективах развития своего финансового состояния.

Таким образом, в практике очень часто бывают моменты, когда любая из сторон договора (как правило заемщик) нарушает условия кредитного договора.

Как правило, это связано с непредвиденными обстоятельствами, невнимательным изучением договора, или из – за нестабильного финансового состояния.

Согласно статьи 811 пункт 1 статьи ГК РФ ч. 1 в случае если заемщик не погасит сумму займа, на эту сумму начисляются проценты, в порядке и размере, предусмотренных статьей 395 п. 1 ГК РФ ч. 1 с даты, когда часть ссудной суммы должна быть возвращена кредитору, до даты возврата суммы кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных статьей 809 ГК РФ ч. 1.

1.5 Бухгалтерский учет кредитов

Рассмотрим бухгалтерский учет в банке кредитов, в таблице 4, представлены счёта по представленным кредитам, согласно "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 30.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350).

Таблица 4- Счёта по предоставленным кредитам

Условия кредитования	451- кредиты, предоставленные не государственным финансовым учреждениям	451- кредиты, предоставленные не государственным коммерческим организациям	441- кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	455- кредиты, предоставленные физическим лицам
Овердрафт	45101	45201	45401	45501
На срок до 30 дней	45103	45203	45403	45503
От 31 до 90 дней	45104	45204	45404	45504
От 91 до 180 дней	45105	45205	45405	45505
От 181 дня до 1 года	45106	45206	45406	45506
От 1 года до 3 лет	45107	45207	45407	45507
Свыше 3 лет	45108	45208	45408	45508
До востребования	45109	45209	45409	45509
Резервы под возможные потери	45115	45215	45315	45515

Операции по погашению кредита и процентов будут отражаться в лицевом счёте клиента. Порядок предоставления кредитов регулирует документ Центробанка России 54-П от 31 августа 1998 года «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Учет процентов в коммерческом банке ведется в настоящее время только методом начисления.

Проценты учитываются как доход банка по кредиту счёта 70601 («доходы»). Начисленные проценты относятся на доходы, так как в банке

применяется метод начислений. Методика расчёта процентов аналогична расчёту процентов по депозитам. Для начисления процентов используется также счёт 47427 («требования по получению процентов»). На основании этого счёта проценты предъявляются к оплате, отражаются в лицевых счётах по каждому договору.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, перечисляются на расчётный или депозитный счёт. Для физических лиц возможно предоставление кредита наличными.

Рассмотрим процесс выдачи кредита, который оформляется следующими проводками в таблице 5.

Таблица 5 – Корреспонденция счетов по обслуживанию и погашению кредита

№	Операция	По Дебету счета	По Кредиту счета
1	Перечисление средств на счет клиента (расчетный (текущий) счет открыт в данном банке)	452	40702
2	Перечисление средств на счет клиента (расчетный (текущий) счет открыт в другом банке):	452	30102
3	Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором (расчетный (текущий) счет открыт в данном банке)	40702	452
4	Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором (расчетный (текущий) счет открыт в другом банке)	30102	452
5	При возникновении просроченной задолженности	458	452
6	Проценты, начисленные банком	47427	61301
7	Проценты, которые были фактически начислены, но не получены в срок	459	61301

Начисленные проценты отображаются в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца. Операции, по отнесению сумм начисленных процентов на доходы банка осуществляется «кассовым» методом или методом «начислений».

При этом необходимо помнить, что физическое лицо может брать кредит в 3 валютах, доллар, евро, российский рубль, рассмотрим типовые проводки при выдаче кредита в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденция счётов по учету кредитов физических лиц

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Выдан кредит наличными деньгами или путем зачисления денежных средств на счёт физического лица по вкладу, действующему в режиме до востребования	45502-45507	20202.01
2	Выдан кредит в иностранной валюте	45502-45507	42301
3	Выдан кредит путем перечисления в другой филиал Сбербанка России	45502-45507	30301.06
4	Получен от заемщика единовременный платеж за обслуживание ссудного счёта	20202.01, 30102	70107
5	Погашение суммы основного долга	20202.01	45502-45507
6	Начислены проценты, либо до начислены с даты последнего отражения до даты погашения, или до даты выноса на счёта по учету просроченных процентов	47427.05	47501.03
7	Получены проценты ранее начисленные	20202.01	47427.05
8	Отражена сумма начисленных процентов в состав доходов банка	47501.03	70601
9	Списание не погашенной в срок задолженности	45815	45502-45507
10	Погашение просроченной задолженности по основному долгу	20201.01	45815
11	Погашение неустойки за кредит	20202.01, 30102	70106
12	Отражена сумма начисленных процентов, либо до начисленных с даты последнего отражения до даты погашения	91604.03	99999
13	Списана сумма всей задолженности с причитающимися процентами по кредитному договору	99999	91303, 91305, 91307, 91308

Необходимо помнить, что предоставление кредитов может быть осуществлено несколькими способами.

1. Разовым зачислением всей суммы кредита на банковский счёт заемщика юридического или физического лица в таблице 7.

Таблица 7 - Корреспонденция счётов по учету кредита при разовом зачислении

Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
Сумма выданного кредита, в день фактической выдачи. Документ - платежное поручение, банковский ордер.	Счёт по учету ссудной задолженности	банковский счёт клиента-заемщика

2. Выдачей суммы кредита наличными из кассы банка. Таким образом выдаются кредиты только заемщикам-физическим лицам. Кроме того, наличными из кассы не может быть выдан кредит в иностранной валюте в таблице 8.

Таблица 8 - Корреспонденция счётов по учету кредита, заемщикам - физическим лицам

Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
Сумма выданного кредита, в день факт. выдачи. Документ – расходный кассовый ордер.	Счёт по учету ссудной задолжен. заемщика-физического лица	20202 (счёт кассы банка)

3. Открытием кредитной линии:

– с «лимитом выдачи» - не возобновляемая кредитная линия, при которой общая сумма предоставленных заемщику средств не превышает установленного договором лимита кредитования;

– с «лимитом задолженности» - возобновляемая кредитная линия, при которой общая сумма единовременной задолженности заемщика не превышает установленного договором лимита в таблице 9.

Таблица 9 - Корреспонденция счётов по учету кредита с «лимитом задолженности»

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Отражение на внебалансовом учете открытия заемщику кредитной линии с «лимитом выдачи». В сумме лимита, установленного кредитным договором, в дату открытия кредитной линии согласно условиям кредитного договора. Документ – мемориальный ордер.	99998	913161
2	Отражение на внебалансовом учете открытия заемщику кредитной линии с «лимитом задолженности» в дату открытия кредитной линии согласно условиям договора (дату подписания договора). Аналогичная проводка делается, если кредитным договором установлен лимит выдачи и лимит задолженности одновременно. Документ – мемориальный ордер.	99998	91317

При заключении с заемщиком договора на открытие кредитной линии, сумма кредита выдается не сразу, а отдельными суммами (траншами) по мере возникновения у заемщика необходимости. Каждая выдача (транш) отражается на отдельном балансовом счёте по учету ссудной задолженности в зависимости от срока, оставшегося до погашения конкретного транша. При выдаче траншей, одновременно с отражением суммы фактической выдачи на

балансовых счётах, производится уменьшение остатка лимита, отраженного на соответствующем внебалансовом счёте 91316 или 91317 в таблице 10.

Таблица 10 - Корреспонденция счётов по учету кредитной линии

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Отражение на балансе суммы выданного транша по договору кредитной линии, в дату выдачи транша. Документ – платежное поручение, банковский ордер.	Счёт по учету ссудной задолженности	банковский счёт заемщика или 20202 (если заемщик – физическое лицо)
2	Уменьшение суммы лимита, отраженного на внебалансовом счёте на сумму факт. выдачи, в дату выдачи транша. Документ – мемориальный ордер.	91316 или 91317	99998

4. Предоставлением кредита, в случае недостаточности/отсутствия средств для оплаты платежных документов на расчётном (банковском счёте) заемщика – кредитование счёта «овердрафт» в таблице 11.

Таблица 11 - Корреспонденция счётов по учету кредита и овердрафта

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Отражение на внебалансовом учете открытия лимита овердрафта в дату подписания договора. Документ – мемориальный ордер.	99998	91317
2	Предоставление кредита в рамках договора овердрафта в сумме средств, необходимых для оплаты платежных документов	Ссудный счёт по учету кредитов	Банковский счёт заемщика

	Заемщика, при условии отсутствия/недостатка средств на его расчётном(банковском) счёте. В дату выдачи кредита. Документ – платежное поручение, банковский ордер.	«овердрафт»	
3	Уменьшение суммы лимита овердрафта, отраженного на внебалансовом счёте, на сумму фактически выданных заемных средств. Документ – мемориальный. ордер.	91317	99998

При любом способе выдачи кредита, в день фактического предоставления заемных средств и отражения их на балансовых счётах по учету ссудной задолженности, банк производит формирование резерва на возможные потери по ссудам, относящимся ко 2 и ниже категории качества в таблице 12.

Таблица 12 - Корреспонденция счётов по формированию резерва

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	В сумме резерва, рассчитанного в зависимости от категории качества выдаваемого кредита (% от суммы задолженности). Документ – мемориальный. ордер.	70606 (символ 25302)	Счёт по учету резервов

При кредитовании в форме кредитной линии или «овердрафт» резерв на возможные потери создается также на сумму остатка лимита, отраженного на счётах 91316 и 91317, в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 283-П в таблице 13.

Таблица 13 - Корреспонденция счётов по учету кредитования в форме кредитной линии или «овердрафта»

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	В сумме резерва, рассчитанного в зависимости от категории качества выданного кредита (% от суммы остатка на счёте 91316 или 91317). Документ – мемориальный ордер.	70606 (символ 25302)	47425

Кроме того, при любом способе выдачи кредита, в день фактической выдачи заемных средств, банк осуществляет отражение на внебалансовом учете суммы обеспечения по выдаваемому кредиту.

В дату погашения кредита либо его части банком осуществляются нижеследующие проводки по балансовым счётам в таблице 14.

Таблица 14 - Корреспонденция счётов по учету погашения кредита либо его части банком

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Сумма фактического погашения	Банковский счёт клиента или 20202 (если заемщик-физическое лицо) вносит кредит наличными через кассу	Счёт по учету ссудной задолженности
2	Восстановление резерва на возможные потери по ссудам в сумме, соответствующей погашению основного долга по кредиту. Документ – мемориальный ордер.	Счёт по учету резервов	70601 (символ 16305)

В случае погашения (полностью или частично) задолженности по договору «овердрафта» или кредитной линии «с лимитом задолженности» дополнительно по внебалансовым счётам делаются проводки в таблице 15.

Таблица 15 - Корреспонденция счётов по учету задолженности по договору «овердрафта» или кредитной линии «с лимитом задолженности»

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Восстановление лимита в сумме фактического погашения задолженности, в дату погашения.	99998	91317

Восстановления лимита по внебалансовым счётам в случае погашения задолженности по кредитной линии с «лимитом выдачи» не производится.

Корректирующие проводки по счётам 91316 и 91317 в связи с уменьшением/увеличением в силу различных причин суммы лимита кредитования по договору кредитной линии или «овердрафта», аналогичны проводкам по данным счётам в связи с выдачей/погашением кредита (его части).

Если производится полное погашение кредитной линии или «овердрафта» в связи с закрытием кредитного договора, то неиспользованные лимиты, отраженные на счётах 91316 и 91317 списываются, после чего указанные счёта закрываются. Списание с внебалансового учета обеспечения по кредиту производится в порядке, описанном статьей «Обеспечение исполнения обязательств. Учет в банке».

Учет просроченной задолженности. Погашения выданных кредитов осуществляется в соответствии с графиком погашения, установленным кредитным договором.

Сумма кредита, не погашенная заемщиком в дату, установленную договором как дата погашения кредита или его части, считается просроченной и отражается в бухгалтерском учете банка на счётах по учету просроченной задолженности в таблице 16.

Таблица 16 – Отражение в бухгалтерском учете просроченной задолженности

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	В сумме задолженности, не погашенной в срок. Проводка в конце операционного дня, в дату погашения задолженности.	45801-45817	Счета по учету ссудной зadolженности
2	Перенос суммы резерва, сформированного под сумму просроченной задолженности, , на счёт по учету резерва по просроченной задолженности.	Счёт по учету резерва	45818

Если в дальнейшем клиентом погашается задолженность по основному долгу в таблице 17.

Таблица 17 – Отражение в бухгалтерском учете погашения задолженности по основному долгу

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Часть суммы фактического погашения, ранее отнесенная к просроченной задолженности	Банковский счёт заемщика или ДТ 20202 (если заемщик-физическое лицо вносит сумму погашения наличными через кассу банка)	45801 - 45817
2	Восстановление суммы резерва, созданного под просроченную задолженность. Документ – мемориальный ордер.	45818	70601
3	Восстановление суммы резерва, созданного под текущую задолженность	Счёт по учету резервов	70601

Корректировка лимита кредитования по договорам кредитной линии и «овердрафта» по счёту 91317 при погашении просроченной задолженности производится аналогично погашению текущей задолженности по кредитной линии и «овердрафту».

Учет задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Задолженность по кредиту может быть признана банком нереальной к взысканию в порядке, установленном внутренними документами банка.

В этом случае производится списание задолженности по основному долгу, процентам и комиссиям с балансовых счётов за счёт сумм сформированного резерва на возможные потери по ссудам в таблице 18.

Таблица 18 – Отражение в бухгалтерском учете формирования резерва на возможные потери по ссудам

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта
1	Сумма задолженности, признанной нереальной к взысканию в дату, определенную соответствующим Решением уполномоченного органа банка. Документ – мемориальный ордер.	45818	45801 - 45817
2	Сумма, списанная за счёт созданного резерва, в дату, определенную Решением уполномоченного органа банка. Учет на данном внебалансовом счёте осуществляется в течение 5 лет, после чего, в случае непогашения задолженности заемщиком она списывается с внебалансового учета. Документ – мемориальный ордер.	91802	99999
3	Если заемщик производит погашение после вынесения задолженности на счёт 91802.	банковский счёт заемщика или 20202 (если заемщик-физическое лицо вносит сумму погашения наличными через кассу банка)	70601

4	Списание суммы задолженности, признанной безнадежной по истечении 5 лет или в дату погашения ее заемщиком. Документ – мемориальный ордер.	99999	91802
---	---	-------	-------

Сопровождение действующего кредитного договора предусматривает также правильное и своевременное отражение в бухгалтерском учете банка начисленных и оплаченных процентов и комиссий по кредиту.

Рассмотрим как начисляются проценты по кредиту. Бухгалтерский учет в банке. Получаемые банком проценты по выданным кредитам являются, как правило, основной статьей его процентных доходов. В целях бухгалтерского учета процентные доходы банка относятся к доходам от банковских операций и других сделок. Учет в банке операций кредитования, в том числе и процентов по выданным кредитам, осуществляется в аналитике по каждому кредитному договору.

Бухгалтерский учет в банке процентов по выданным кредитам осуществляется по счетам в таблице 19:

Таблица 19 – Отражение в бухгалтерском учете процентов по выданным кредитам

Номер и аналитика счёта	Характеристика счёта
47427 (А) В разрезе каждого кредитного договора	Требования по получению процентов
47422 (П) по каждому клиенту	Обязательства по прочим операциям
47423 (А) по каждому клиенту	Требования по прочим операциям
45901-45917 (А) В разрезе каждого кредитного договора	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам
61301 (П) В разрезе каждого кредитного договора	Доходы будущих периодов по кредитным операциям
70601 (П) В разрезе символов 11101 – 11119 по каждому кредитному договору	Доходы

91604 (А) В разрезе каждого кредитного договора	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам
---	--

Пример 1. Рассмотрим пример отображения начисления процентов по кредиту на примере сельхозпредприятия ОАО «Виталия».

ОАО «Виталия» 25. 12.2015 года получила кредит в размере 100 000 рублей на срок 60 дней. Кредит является краткосрочным, процентная ставка установлена в размере 20% годовых. Проценты насчитывались один раз в месяц (31.12.15, 29.01.15, 29.02.16). Кредит был погашен в срок, 29.02.16года.

Расчет процентов по данному кредиту выполнен следующим образом:

$(100\,000 \div 100) \times 20 = 20\,000$ рублей рассчитана сумма, которую бы уплатил клиент за пользование кредитом за год.

$20\,000 \div 365 = 54,79$ рублей сумма, процентов, начисленная клиенту за пользование кредитом каждый день.

$54,79 \times 6 = 328,76$ рублей сумма процентов, начисленных клиенту за пользование кредитом в период с даты получения, по конец текущего месяца (с 25.12.15 по 31.12.15) .где 6 – количество дней, пользования кредитом в таблице 20.

Таблица 20 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма (руб.)
1	Получен кредит	45505	20202	100000
2	Начислены проценты по договору кредитования	47427	70601	329
3	Начислены проценты по договору кредитования	47427	70601	1534
4	Начислены проценты по договору кредитования	47427	70601	1425
5	Погашен кредит	20202	45505	100000
6	Уплачены проценты по кредиту	20202	47427	3288

В данном примере приведен метод «начисления» процентов. Проценты, которые начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня месяца относятся в кредит счёта 70601 на доходы банка, вне зависимости от того, получены ли фактически денежные средства или нет.

Отражение начисленных банком - кредитором процентов производится на последний день месяца (если даты начисления процентов и получения их приходятся на разные месяцы).

По кассовому методу отнесение начисленных процентов по кредитам на доходы (в кредит счёта 70601 «Проценты, полученные по кредитным операциям») и производится на дату их фактического получения. Рассмотрим пример начисления процентов по системе «овердрафт».

Пример 2. Рассмотрим выдачу кредита физическому лицу Иванову В.В, который является владельцем пластиковой карты «Сбербанка», а также имеет договор на использование услуги «Овердрафт». На карте размещены денежные средства – 17 тыс. рублей. Иванов В.В. произвел платежи по карте на сумму 19 тыс. рублей. Льготный период у карты Иванова В.В. – 30 дней. По истечении льготного срока начинается начисление процентов в размере 50% годовых. Овердрафт был погашен Ивановым В.В. по истечении 45 дней, то есть проценты были начислены за 15 дней после истечения льготного периода. Рассмотрим корреспонденцию счетов по овердрафту Иванову В.В. в таблице 21.

Таблица 21 - Корреспонденция счетов по овердрафту

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма (р.)
1	Оплата по пластиковой карте в пределах имеющихся средств	40817	30102	17 000
2	Предоставлен овердрафт	45501	30102	2000
3	Поступление средств на пластиковую карту	30102	40817	Более 2000

4	Возврат овердрафта в льготный период	40817	45501	0
5	Возврат овердрафта через 45 дней	40817	45501	2000
6	Начислены проценты по овердрафту	47427	60601	$2000/100 \times 50 = 1000$ $1000/365 = 2,74\%$ $15 \times 2,74 = 41,10$ руб
7	Погашены проценты	40817	47427	82

Пример 3. Предоставление кредита «овердрафт» юридическому лицу ОАО «Техоснова». Для закупки партии товара ОАО «Техоснова» необходимо заплатить 80 тыс. рублей. На счету предприятия находятся денежные средства в размере 45 тыс. рублей. У предприятия подписан договор с банком на предоставление овердрафта на сумму до 50 тыс. рублей. Предприятие оплачивает счет 18.01.2016 года. Использовано 35 тыс. рублей овердрафта ($80\,000 - 45\,000 = 35\,000$ рублей). На использованный лимит овердрафта начисляются проценты 60%. Погашение задолженности планируется предприятием за счет торговой выручки. Из расчета размера ежедневной торговой выручки 10 тыс. рублей овердрафт и проценты должны быть погашены предприятием за 4 дня.

Выполним расчет ежедневного процента за пользование овердрафтом $60/365 = 0,164\%$ корреспонденция представлена в таблице 22.

Таблица 22- Корреспонденция счетов по овердрафту юридического лица

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма (тыс. р.)
1	Оплата по расчетному счету в пределах имеющихся средств (18.01.2016)	40702	30102	45
2	Предоставлен кредит (овердрафт)	45201	30102	35
3	Поступление торговой выручки (19.01.2016)	20202	40702	10
4	Начисление процентов (19.01.216)	47427	70601	$0,164 \times 35 / 10 = 0,0575$
5	Погашение процентов по овердрафту (19.01.2016)	40702	47427	0,0575

6	Погашение части кредита	40702	45201	9,9
7	Поступление торговой выручки (20.01.2016)	20202	40702	10
8	Начисление процентов (20.01.2016)	47427	70601	$0,16-25,1/10 = 0,64$
9	Погашение процентов (20.01.2016)	40702	45201	0,6
10	Возврат части кредита	40702	45201	9,9
11	Поступление торговой выручки (21.01.2016)	20202	40702	10
12	Начисление процентов	47427	70601	$0,16-152/100 = 0,24$
13	Погашение процентов	40702	47427	0,24
14	Возврат овердрафта	40702	45201	9,9

Продолжение таблицы 22

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма (тыс. р.)
15	Поступление торговой выручки (22.01.2016)	20202	40702	10
16	Начисление процентов	47427	70601	$0,16-63/10 = 0,1$
17	Погашение процентов	40702	47427	од
18	Возврат овердрафта	40702	45201	63

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кт 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

Кредиты, которые были просрочены (не уплаченные в срок) учитываются отдельно от текущей ссудной задолженности.

Кредитная задолженность, которая была просрочена, учитывается на таких счётах:

1 по учету кредитов, не погашенных в срок – сч. 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам;

2 по учету просроченных кредитов, предоставленных другим банкам – сч. 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам».

Учет процентов, которые были начислены по кредитной задолженности, но фактически так и не были получены ведется на отдельных балансовых счётах:

- по пассиву 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 47427 «Требования банка по получению процентов»;

- по активу на счётах 459 «Проценты за кредиты, не уплаченные в срок», 325.

«Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам».

Отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1)составляется проводка на сумму основного долга: Дт 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам» Кт счётов по учету задолженности по кредиту на сумму основного долга

- 2)проценты, которые не были получены в срок: Дт 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»:

Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» и 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (доначисление процентов).

Для отражения кредитных операций в бухгалтерском учете применяются такие внебалансовые счёта:

- Дт 99998 «Счёт для корреспонденции с пассивными счётами при двойной записи»

- Кт 99998 «Счёт для корреспонденции с пассивными счётами при двойной записи».

- 91301 "Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов".

На балансах этой группы счётов отображается сумма срочного обязательства полностью и движение средств по кредитному счёту. На залоговом договоре или на полисе страхования указывается номер лицевого ссудного счёта.

- Кт 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов». Проводка по данному счёту может быть выполнена только на ту сумму, которая установлена заемщику для выдачи за один банковский день. Дата выдачи средств определена договором о открытии кредитной линии. В процессе использования кредитной линии совершаются операции, которые предусмотрены договором. При поступлении средств на счёт кредитной линии первоначальная сумма лимита выдачи на счёту 91302 уменьшается. Когда последний транш предоставлен клиенту происходит автоматическое закрытие счёта 91302.

- Дт 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов». При выдаче последующих траншей общая сумма, которая может быть списана со счёта 91302 не может превысить сумму первоначального зачисления. Таким образом лимит выдачи открытой кредитной линии не может быть превышен. В случае, если предприятие не выбрало со счёта 91302 денежные средства, или в случае отказа предприятия от получения следующего транша, на сумму неиспользованного лимита создается резерв согласно требованиям Банка России. По окончании срока действия кредитного договора, неиспользованная часть кредитных средств, предоставленных предприятию списывается со счёта 91302.

- 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком". На данном счёте приходятся гарантийные письма .

- 91307 "Имущество; принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг".

- Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности по кредиту счёта». На данном счёте отображаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с соответствующими записями по балансовым счётам) в корреспонденции со счётом 99998.

Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности по кредиту счёта». На данном счёте отображается уменьшение неиспользованного лимита, при условии поступления денежных средств на кредитный счёт клиента), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счётом 99999.

- 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания». На данном счёте приходится списанная с баланса банка кредитная задолженность по телу кредита, для того, чтобы вести учет в последующие 5 лет.

- 91704, 91703. данные счёта используются для списания с банковского баланса просроченной задолженности по процентам, которые были начислены на счёта клиентов, но фактически, так и не были получены. Учет на данных счётах ведется в последующие 5 лет.

Для списания данных задолженностей выполняются такие проводки:

Дт 918 – Кт 99999 (списание процентов),

Дт 613 Кт 459

Дт 91707 Кт 99999.

Банк обязан регулярно, но не реже одного раза в квартал направлять клиенту-должнику выписки, которые подтверждают наличие у клиента просроченной задолженности. Выписки направляются по основному счёту и по просроченным процентам.

2 Учет кредитования физических и юридических лиц в Томском отделении ПАО Сбербанк № 8616

2.1 Виды кредитов для кредитования физических лиц и порядок их предоставления

ПАО Сбербанк № 8616 предлагает большую линейку для кредитования физических лиц. Условия по всем предоставляемым кредитам разные.

Для обеспечения возвратности кредита банки разрабатывают большой спектр кредитных продуктов, пытаются компенсировать возможные риски невозвратности повышенными процентными ставками. Для каждого кредитного продукта необходим разный пакет документов. Рассмотрим основные кредитные программы Сбербанка России.

В случае кредитования без подтверждения уровня доходов и трудовой занятости заемщика банк требует предоставления таких документов как:

- Заявление-анкета заемщика (приложение Б);
- паспорт заемщика с отметкой о регистрации;
- второй документ, подтверждающий личность (на выбор):
 1. водительское удостоверение;
 2. удостоверение личности военнослужащего;
 3. удостоверение личности сотрудника федеральных органов власти;
 4. военный билет;
 5. загранпаспорт;
 6. страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Рассматривая случаи кредитования на большие суммы до 1,5 млн рублей («Потребительский кредит без обеспечения») следует отметить льготную процентную ставку от 17,5%. В случае кредитования по данному продукту заемщику необходимо подать такие документы:

1. паспорт РФ с отметкой о регистрации*;
2. документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика;
3. документ, подтверждающий трудовую занятость (копия трудовой книжки, выписка из трудовой книжки или справка от работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы (сроке службы), либо копия договора/контракта с последнего места работы).

Здесь заемщик может также предоставить справку по форме банка (приложение А).

Рассмотрим пример по кредитованию физического лица.

Пример 4. Гражданину Федорову И.П. был предоставлен потребительский кредит в размере 360 000 руб. под 18% годовых. Кредит и проценты возвращаются в течение 180 дней равными платежами в конце месяца. Кредит был взят Федоровым И. П. 1 апреля 2015 года.

Таблица 23 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям

№	Операция	По Дебету счета	По Кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Предоставлен потребительский кредит	45505	20202	360
Через 30 дней				
2	Начисление процентов (30.04)	47427	70601	$18 \cdot 30 / 365 = 1,48\%$ $360 \cdot 1,48 / 100 = 5,33\%$
3	Погашение процентов	20202	47427	5,33
4	Погашение части кредита	20202	45505	60
Через 61 день				
5	Начисление процентов (31.05)	47427	70601	$18 \cdot 31 / 365 = 1,53\%$ $300 \cdot 1,53 / 100 = 4,59\%$
6	Погашение процентов	20202	47427	4,59

7	Погашение части кредита	20202	45505	60
---	-------------------------	-------	-------	----

Продолжение таблицы 23

№	Операция	По Дебету счета	По Кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
Через 91 день				
8	Начисление процентов (30.06)	47427	70601	$18 \cdot 30 / 365 = 1,48\%$ $240 \cdot 1,48 / 100 = 3,55\%$
9	Погашение процентов	20202	47427	3,55
10	Погашение части кредита	20202	45505	60
Через 122 дня				
11	Начисление процентов (31.07)	47427	70601	$18 \cdot 31 / 365 = 1,53\%$ $180 \cdot 1,53 / 100 = 2,75\%$
12	Погашение части процентов	20202	47427	2,75
13	Погашение части кредита	20202	45505	60
Через 152 дня				
14	Начисление процентов (31.08)	47427	70601	$18 \cdot 31 / 365 = 1,53\%$ $120 \cdot 1,53 / 100 = 1,84\%$
15	Погашение части процентов	20202	47427	1,84
16	Погашение части кредита	20202	45505	60
Через 180 дней				
17	Начисление процентов по истечению срока договора	47427	70601	$18 \cdot 18 / 100 = 3,24\%$ $60 \cdot 3,24 / 100 = 1,94\%$
18	Погашение процентов	20202	47427	1,94
19	Погашение остатка кредита	20202	45505	60

В случае получения потребительского кредита под поручительство физических лиц нельзя не отметить понижение процентных ставок, в сравнении с потребительским кредитом без обеспечения – 16,5% и увеличения суммы кредита с 1,5 млн рублей до 3 млн рублей. Для получения потребительского кредита под поручительство физических лиц заемщику необходимо подать в банк такие документы:

1. паспорт РФ заемщика/созаемщика(ов)/поручителя(ей) с отметкой о регистрации;
2. документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика / созаемщика / поручителя(ей) (приложение К);
3. документы, подтверждающие трудовую занятость (приложение Л).

Если же клиент желает получения кредита до 10 млн рублей на любые цели («нецелевой кредит под залог недвиж.»), процентная ставка по таким видам кредита 15,5%. Первоначальный взнос отсутствует. Для получения данного вида кредита необходимы следующие документы:

- заявление-анкета заемщика (созаемщика);
- паспорт заемщика/созаемщика с отметкой о регистрации;
- документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации);
- документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика/созаемщика.

В случае ипотечного кредитования процентные ставки варьируются от 12% до 13,5% в зависимости от вида приобретаемого жилья. При приобретении в кредит уже готов. жилья (вторичный рынок) процентная ставка составляет 12,5%, а при кредитовании на приобретение строящегося жилья процентная ставка возрастает до 13,5%. Для получения ипотечного кредита необходимо подать в банк такие документы:

Первоочередные документы:

- Заявление-анкета заемщика;
- паспорт заемщика с отметкой о регистрации;
- второй документ, подтверждающий личность (на выбор):
 - водительское удостоверение;
 - удостоверение личности военнослужащего;
 - удостоверение личности сотрудника федеральных органов власти;
 - военный билет;
 - загранпаспорт;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Документы для подтверждения финансового состояния заемщика и его трудовой занятости:

- Заявление-анкета заемщика/созаемщика;
- паспорт заемщика/созаемщика с отметкой о регистрации;
- документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации);
- документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика/созаемщика.

После рассмотрения кредитной заявки и получения ответа необходимо предоставить:

- Документы по кредитуемому жилому помещению (приложение Ж) (должны предоставляться в течении 60 календарных дней с даты принятия положительного решения о выдаче кредита);
- Документы, подтверждающие наличие первоначального взноса (приложение З).

Для получения кредита по программе «Молодая семья» дополнительно предоставляются:

- Свидетельство о браке (не требуется в случае предоставления кредита лицам из неполных семей);
- Свидетельство о рождении ребенка;

- В случае принятия в расчёт платежеспособности доходов родителя(ей) заемщика/созаемщика — документы, подтверждающие родство (документы, удостоверяющие личность; свидетельство о рождении; свидетельство о браке; свидетельство о перемене фамилии, имени, отчества и т.п.).

Для получения кредита по программе «Ипотека плюс материнский капитал» дополнительно предоставляются:

1. Государственный сертификат на материнский (семейный капитал);
2. Документ (справка, уведомление и т.п.) из территориального органа Пенсионного фонда РФ об остатке средств материнского капитала (может быть предоставлен в течение 60 календарных дней с даты принятия решения Банком о выдаче кредита вместе с документами по кредитуемому объекту недвиж.).

В последний год работы в ПАО Сбербанк я начала наблюдать развитие получения в отделениях банка образовательных кредитов с государственной поддержкой. Данный кредит пользуется популярностью у студентов Томских ВУЗов. Образовательный кредит предназначен для оплаты обучения по программе среднего и высшего профессионального образования, а так же обучения по повышению квалификации. Ограничений по форме обучения нет. Его может оформить как студент очного отделения, так и заочного. Кредит предоставляется на оплату получаемых образовательных услуг в организациях, осуществляющих образовательную деятельность на основании лицензии и заключивших соглашение с Минобрнауки и ПАО Сбербанк. Перечень учебных заведений в Томске, работающих по системе «Образовательный кредит» (приложение В).

У этого кредита есть ряд преимуществ:

1. частичная компенсация расходов по оплате процентов за счёт государства

2. получение кредита без учета платежеспособности
3. оформление кредита без созаемщиков и поручителей
4. возможность получения отсрочки по уплате процентов за первые два года пользования кредитом
5. возможность получения кредита частями
6. увеличение суммы кредита при повышении платы на обучение
7. возможность получения кредита, как по месту регистрации, так и по месту нахождения учебного заведения

Условия по кредитованию:

– процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, увеличенной на пять пунктов.

При этом:

- $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на пять пунктов (7,75%*) - уплачивается заемщиком;
- $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ (8,25%*) — субсидируется государством (при процентной ставке рефинансирования 11%)
- сумма кредита соответствует стоимости обучения
- срок кредитования складывается из срока обучения студента + 10 лет
- на период обучения и ещё дополнительно три месяца предоставляется заемщику отсрочка по выплате части процентов (за первый и второй годы пользования кредитом. Начиная с третьего года – проценты заемщиком уплачиваются в полном объеме) и основного долга по образовательному кредиту

Требования к заемщику:

1. возраст от 14 лет;
2. возраст заемщика на момент возврата кредита не должен превышать 75 лет.

Пакет документов, необходимый для получения кредита на образование:

1. заявление – анкета;
2. паспорт гражданина РФ с отметкой о регистрации;
3. договор о предоставлении платных образовательных услуг, заключенный с учебным заведением;
4. платежный документ образовательного учреждения, подтверждающий стоимость оплаты предоставляемых образовательных услуг.

Для клиентов в возрасте от 14 до 18 лет дополнительно предоставляется:

5. паспорта законных представителей;
6. свидетельство о рождении заемщика;
7. разрешение на заключение кредитного договора от законных представителей заемщика и органов опеки и попечительства.

Предоставление данного кредита возможно только с учебными заведениями, с которыми заключено соглашение об информационном сотрудничестве.

Срок рассмотрения заявки на образовательный кредит с государственной поддержкой составляет не более 4 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов. Данный кредит заемщик не получает наличными. При выдаче кредита сумма зачисляется на лицевой счёт клиента, с которого тут же перечисляется на счёт в учебное заведение. Данный кредит выдается траншами, т.е. частями по семестрам. После окончания первого семестра заемщик приносит вновь пакет документов, что и при оформлении заявки. Но ещё дополнительно приносит справку об успеваемости со своего учебного заведения, утвержденную Приказом Минобрнауки России от 28.09.2009 N 352 (ред. от 24.12.2012) "О реализации Постановления Правительства РФ от 28 августа 2009 г. N 699" (вместе с

"Порядком и критериями отбора образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, для участия в эксперименте по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию", "Порядком и сроками представления образовательными учреждениями высшего профессионального образования, имеющими государственную аккредитацию, информации о ходе проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, в Федеральное агентство по образованию") (Зарегистрировано в Минюсте России 07.12.2009 N 15394) (приложение Г).

И последний распространенный кредит в линейке, предлагаемой Сбербанком, это кредит на рефинансирование.

Рефинансирование – получения займа в банке на более выгодных условиях для полного либо частичного гашения займов в других банках.

Кредит на рефинансирование – это кредит без обеспечения для объединения до 5 кредитов в один в т. ч. кредита в Сбербанке. Также возможно получение дополнительной суммы кредита на личные цели.

Минимальная сумма получения такого кредита 15 000 рублей. Максимальная сумма – 1 000 000 рублей. Срок кредитования от трех месяцев до пяти лет. Процентная ставка от 17,5% до 23% годовых. Здесь также процент зависит от срока кредитования и от категории заемщика.

Требования, предъявляемые банком к заемщику:

1. наличие паспорта гражданина РФ с отметкой о регистрации (возможна временная прописка);
2. возраст от 21 года до 65 лет;

3. стаж работы не менее 6 месяцев на последнем месте работы и не менее 1 года общего трудового стажа за последние 5 лет.

Требования к рефинансируемым кредитам:

1. количество кредитов не должно превышать 5 штук;
2. виды рефинансируемых кредитов: потребительский кредит, автокредит, овердрафт, кредитная карта;
3. срок жизни кредита не менее 6 месяцев;
4. срок до полного погашения кредита – не менее 3 месяцев;
5. своевременное погашение задолженности за последние 12 месяцев или за фактическое количество месяцев, если срок жизни кредита менее 12 месяцев.

Для рассмотрения кредитной заявки необходимы следующие документы:

1. заявление – анкета заемщика;
2. паспорт гражданина РФ с пометкой о регистрации;
3. справка либо выписка, заверенная печатью и подписью уполномоченного лица банка, содержащая следующую информацию о рефинансируемом кредите:

- 3.1. дата заключения кредита и номер кредитного договора;
- 3.2. процентная ставка;
- 3.3. сумма ежемесячного платежа;
- 3.4. Дата окончания срока действия кредитного договора или срока действия кредитной карты/дебетовой карты, если к ней открыт овердрафт;

3.5. Остаток задолженности на текущую дату, включая остаток основного долга и сумму начисленных процентов на дату формирования справки.

4. Справка о реквизитах счёта заемщика:

- 4.1. реквизиты расчётного счёта, открытого в стороннем банке для погашения займа;

4.2. полные реквизиты банка: ИНН, БИК, корреспондентский счёт, полное наименование, адрес местонахождения.

Документы, подтверждающие финансовое состояние и занятость заемщика, предоставлять не обязательно, если сумма кредита равна остатку задолженности по рефинансируемым кредитам.

Срок рассмотрения заявки по данному кредиту до 2 рабочих дней со дня предоставления в банк полного пакета документов. После положительно ответа банка кредит можно получить в течение 30 календарных дней. Клиент также не получает деньги наличными.

Средства перечисляются в сторонний банк по указанным реквизитам в предоставленной справке. Далее мы рассмотрим регламент кредитования физических лиц.

2.2 Регламент кредитования физических лиц

Регламент кредитования физических лиц ПАО Сбербанк и его филиалами является основным нормативным документом банка по кредитованию физических лиц. Он определяет общие принципы и правила кредитования физических лиц и содержит описание процессов их основных этапов и функции подразделений – участников процессов, основные элементы их взаимодействия. Регламент действует на все подразделения ПАО Сбербанк, участвующие в процессах кредитования.

Кредитование осуществляется центральным аппаратом, филиалами (территориальными банками, отделениями), дополнительными офисами и операционными офисами филиалов банка.

Кредитование физических лиц осуществляется банком на принципах платности, срочности и возвратности.

Банк предоставляет кредиты заемщикам/созаемщикам – гражданам РФ, имеющим постоянную/временную регистрацию по месту жительства/пребывания на территории РФ.

Банк предоставляет кредиты в валюте РФ и иностранной валюте. В Томске и Томской области, как правило, физические лица кредитуются в российских рублях. В связи с нестабильным положением валюты кредитование в валюте резко пошло на спад.

В рамках Регламента банк не осуществляет кредитование физических лиц на цели, связанные с извлечением прибыли. Перечень, параметры и условия кредитных продуктов, предоставляемых банком, определяются нормативными и распорядительными документами ПАО Сбербанк. Банк предоставляет кредиты заемщикам в возрасте от 18 лет, при условии, что срок возврата кредита по кредитному договору наступает до исполнения заемщику 75 лет, если иное не установлено положениями нормативных документов банка.

Максимально возможная сумма кредита для клиента определяется на основании оценки его платежеспособности, а также учитывается его благонадежность.

Выдача кредита может осуществляться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем зачисления на расчётный счёт заемщика, открытого в валюте кредита.

Выдача кредита может осуществляться единовременно на основании кредитного договора или частями, как в образовательном кредите.

На счёта, открытые в других коммерческих банках, выдача кредита не производится. Кредитные средства также попадают расчётный счёт клиента, а уже со счёта банк переводит средства в другой банк по реквизитам. Перевод из ПАО Сбербанк в другой коммерческий банк производится без комиссии (потребительский кредит на рефинансирование).

При оформлении кредита физическим лицам сотрудники рекомендуют заемщику заключить Договор на страхование жизни и здоровья, либо Договор от недобровольной потери работы. Тем самым банк может обезопасить заемщика от непредвиденных обстоятельств. На сегодняшний день, любую страховку можно вернуть в течение двух недель, с даты выдачи кредитных средств. Если клиент этого не сделал, то данная страховка будет распространяться на все будущие кредиты, которые будут оформлены до окончания срока действия первого кредита.

Погашение основного долга и уплата процентов по кредиту может осуществляться аннуитетными платежами или дифференцированными.

Что касается частично досрочного погашения кредитов ПАО Сбербанк, то на сегодняшний день это возможно в любой рабочий день. На сегодняшний момент эту операцию можно совершить в любом отделении ПАО Сбербанк (по месту оформления кредита) только в будние дни и не праздничные дни.

Приемом заявок по потребительским кредитам в ВСП ПАО Сбербанк занимаются менеджеры по продажам. Они принимают и проверяют весь пакет документов, предоставленный клиентом, и ведут кредит до момента его получения.

В ходе процесса кредитования физических лиц ВСП банка менеджеры осуществляют следующие основные функции:

- подробно знакомят заемщика с условиями кредитного продукта и предоставляют информацию об условиях предоставления, использования и возврата кредита;
- принимают от заемщика пакета документов;
- вводят информацию по принятому пакету документов в программное обеспечение и отправляют заявку на рассмотрение;
- информируют заемщика о принятом решении по кредитной заявке;
- уточняют дату получения кредита;

- оформляют кредитную документацию;
- обеспечивают наличие подписей заемщика на кредитной документации, а также наличие подписей уполномоченного работника банка;
- формируют и передают кредитного досье на хранение в архив, который находится в гор. Новосибирске. Работник банка обязан сформировать кредитное досье сразу после выдачи кредита (не позднее конца текущего операционного дня).

Примерный перечень документов, входящих в кредитное досье:

- копия паспорта участника(ов) кредитной сделки (далее - УКС);
- заявление(я)-анкета(ы);
- заявление застрахованного лица о регистрации в системе информационного обмена ПФР (при наличии);
- заявление застрахованного лица о направлении сведений, содержащихся в индивидуальном лицевом счёте (при наличии);
- документ, подтверждающий занятость УКС;
- документ, подтверждающий финансовое состояние УКС;
- решение о предоставлении кредита;
- заявление клиента с Распорядительной надписью;
- кредитный договор;
- договор(ы) обеспечения (залога, поручительства);
- срочное обязательство/график платежей (приложение О);
- информация о полной стоимости кредита, рассчитанная на основе примерного графика платежей по кредиту (приложение Н);
- документы о перечислении денежных средств в погашение задолженности по кредитному договору (поручение, дополнительное соглашение к договору вклада (приложение М) и т.п.).

Документы в составе кредитного досье с отказом:

- заявление(я)-анкета(ы);

- заявление застрахованного лица о регистрации в системе информационного обмена ПФР (при наличии);
- заявление застрахованного лица о направлении сведений, содержащихся в индивидуальном лицевом счёте (при наличии);
- копия извещения о расторжении кредитного договора (при наличии);
- решение о предоставлении/отказе в предоставлении кредита.

Филии и отделения банка отправляют кредитные документы на рассмотрение в главный офис (или отделения, которые имеют на это полномочия) один раз в неделю. Банк заинтересован в целостности и сохранности кредитного досье. Если не обеспечены условия целостности и сохранности кредитного досье банк может столкнуться с определенными рисками.

Профильные подразделения банка, в соответствии с действующим в ПАО Сбербанк порядком, разрабатывают внутренние нормативные документы, определяющие правила, последовательность, сроки действий участников процесса в части выполняемых функций на каждом этапе процесса.

Порядок действий, уточненный функционал, обязанности подразделений, участвующих в процессах кредитования физических лиц, участники процессов на каждом этапе определяются отдельными технологическими схемами ПАО Сбербанк, разрабатываемыми менеджерами соответствующих этапов.

2.3 Методика оценки платежеспособности при кредитовании физических лиц

Платёжеспособность — способность заемщика к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или

кредитным договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

Платежеспособность рассчитывается на основании документов, подтверждающих финансовое состояние и размер производимых удержаний, а также данных, содержащихся в заявлении - анкете.

При расчёте платежеспособности заемщика осуществляются следующие действия:

- рассчитывается его среднемесячный доход;
- из полученного среднемесячного дохода вычитаются: все обязательные платежи, указанные в заявлении – анкете, за исключением НДФЛ.

В случае если в заявлении-анкете содержится информация об обязательствах заемщика, а в отчетах из БКИ информация об обязательствах отсутствует, необходимо производить расчёт с учетом обязательств, указанных в заявлении-анкете;

- обязательства по другим кредитам (кредитным заявкам на рассмотрении), но не менее:
 - 50% установленных лимитов овердрафта по банковским картам;
 - 10% обязательств по кредитам, максимальная сумма которых определяется банком без расчёта платежеспособности заемщика, исходя из предоставленного обеспечения в виде мерных слитков драгоценных металлов;
 - 20% обязательств по кредитам, максимальная сумма которых определяется банком без расчёта платежеспособности заемщика, исходя из предоставленного обеспечения в виде залога ценных бумаг;
 - 5% установленных лимитов по кредитной карте;
 - обязательства по данным кредитных отчетов БКИ в размере:
 - платежа по кредиту, определяемого по формуле (1):

$$\text{Пл} = \frac{S * \frac{\text{П годовая}}{12 * 100}}{1 - \left(1 + \left(\frac{\text{П годовая}}{12 * 100}\right)\right)^{-T}} \quad (1)$$

Где Пл – платеж по кредиту (в случае кредита в иностранной валюте производится перерасчёт в рубли по курсу, установленному Банком России в день расчёта),

П годовая – годовая процентная ставка (в процентах годовых).
Устанавливается отдельным распорядительным документом уполномоченного члена Правления Сбербанка России,

S – сумма кредита,

T – срок кредитования (в месяцах);

- 5% установленных лимитов по кредитной карте;

– обязательства по предоставленным поручительствам, а также, по кредитным заявкам на рассмотрении (исключая поручительство), каждое из которых принимается в размере 20% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Определяя среднемесячный платеж заемщика по имеющемуся кредиту, который погашается дифференцированными платежами, обязательства учитываются так:

по основному долгу:

- по кредитам, с предусмотренным ежемесячным погашением– в размере установленного кратного ежемесячного платежа. Если периодичность погашения отличается от ежемесячной, то размер ежемесячного платежа определяется путем деления установленного платежа на количество месяцев, входящих в платежный период;

- по кредитам с погашением задолженности по установленному графику– в размере величины, которая рассчитывается исходя из остатка кредитной задолженности по кредиту и оставшегося срока использования кредитом в календарных месяцах. При этом:

- та часть месяца, в котором заемщик подал кредитную заявку на рассмотрение, начиная от даты ее подачи и до последнего дня этого месяца (включительно), при расчёте не учитывается;

- последний месяц действия кредитного договора учитывается как полный;

- по процентам:

- в размере обязательного платежа по процентам, которые начисляются на фактический остаток кредитной задолженности рассчитывается по формуле (2):

$$\text{Сумма процентов} = \frac{\text{Сумма задолженности} \cdot \text{Годовая процентная ставка}}{100 \cdot 12} \quad (2)$$

При расчёте размера среднемесячного платежа заемщика по имеющемуся кредиту, который погашается аннуитетными платежами, его обязательства принимаются в расчёт в размере ежемесячного аннуитетного платежа. Если периодичность аннуитетных платежей не ежемесячная (ежеквартальная и т.п.), размер ежемесячного обязательства определяется делением аннуитетного платежа на количество месяцев, которые входят в платежный период.

Платежеспособность заемщика определяется в день регистрации в банке заявления-анкеты о предоставлении кредита (на момент подачи заявления о получении кредита) таким образом (3):

$$P = D_{\text{ч}} \cdot K \cdot t, \quad (3)$$

где $D_{\text{ч}}$ - среднемесячный доход,

K – коэффициент в зависимости от величины $D_{\text{ч}}$, указанной в таблице

24

Таблица 24 – Зависимость коэффициента от среднемесячного дохода

Размер коэффициента	Условия
---------------------	---------

0,6	при Дч в сумме до 45 000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) (включительно)
0,7	при Дч в сумме свыше 45 000 рублей до 70 000 рублей (включительно) (или эквивалента этих сумм в иностранной валюте)
0,8	при Дч в сумме свыше 70 000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте)

t - срок кредитования (в месяцах).

Доход в эквиваленте определяется следующим образом (4):

$$\frac{\text{Доход в рублях}}{\text{Курс иностранной валюты, установленный Банком России на момент обращения заемщика в банк}} \quad (4)$$

Если в течение предполагаемого срока кредита величина дохода заемщика подлежит изменению, то его платежеспособность определяется отдельно для каждого из образующихся временных периодов:

- При вступлении заемщика в пенсионный возраст в период кредитования (5)

$$P1 = Дч1 * K1 * t1, \quad (5)$$

где P1 - платежеспособность Заемщика в периоде, приходящемся на его трудоспособный возраст,

Дч1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,

t1 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика,

K1 - коэффициент, аналогичный K, в зависимости от величин Дч1.

$$P2 = Дч2 * K2 * t2, \quad (6)$$

где P2 - платежеспособность Заемщика в периоде, приходящемся на его пенсионный возраст (6),

Дч2 - среднемесячный доход физического лица, достигшего пенсионного возраста (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным базовому размеру страховой части трудовой пенсии по старости (с учетом индексации), установленной Федеральным законом),

t2 – период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика,

K2 - коэффициент, аналогичный K, в зависимости от величин Дч2.

Месяц вступления Заемщика в пенсионный возраст необходимо относить к трудоспособному возрасту.

В целях расчёта:

- принимаются календарные месяцы; неполные календарные месяцы (часть), в которых заемщиком была подана кредитная заявка, начиная с даты подачи заявки и заканчивая последним днем текущего месяца (включительно), при расчёте не учитывается; а последний месяц действия кредитного договора, учитывается как полный.

В том случае, если участник зарплатного проекта нуждается в получении кредита, но при этом заемщик достигнет пенсионного возраста в период действия кредитного договора, расчёт платежеспособности заемщика – участника зарплатного проекта, выполняется исходя из величины постоянного дохода, который не является пенсионными выплатами, осуществляется исходя из фактически поступивших средств на его вклад/счёт банковской карты, на который зачисляются суммы оплаты труда или пенсии.

В том случае, если кредит предоставляется заемщику на условиях погашения третьим лицом (платежеспособным предприятием) части долговых обязательств по кредитному договору согласно заключенному с ним договору о сотрудничестве, банк осуществляет расчёт

платежеспособности заемщика и определение максимальной суммы кредита по требованиям Методики.

Платежеспособность заемщика рассчитывается в рублях (если кредит выдается в рублях) или в иностранной валюте (при получении кредита в иностранной валюте).

Оценка платежеспособности банком поручителей - физических лиц производится аналогично оценки основных заемщиков.

2.4 Виды кредитования для юридических лиц и порядок их предоставления

Кредитование юридических лиц – вид банковской услуги, когда банк предоставляет ссуду организации на определенный срок под определенный процент.

Кредиты для юридических лиц условно делятся на такие группы, показанные на рисунке 4:



Рисунок 4 – Группы кредитов для юридических лиц

По срокам кредитования существуют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Кредиты, сроком свыше 2-х лет считаются долгосрочными.

Есть несколько техник предоставления кредитов для юридических лиц.

- Кредит через овердрафт. Предполагает клиенту возможность иметь дебетовое сальдо. Клиент может расходовать средств больше, чем есть у него на расчётном счёте. Основанием для предоставления средств есть кредитный договор.

- Кредит одной суммой. Выдаются клиенту одноразово целой суммой. Основанием для предоставления средств есть кредитный договор.

- Кредитные линии. Делятся на простые (невозобновляемые, которые предоставляются клиенту одноразово, автоматически закрываются после погашения), возобновляемые (револьверные, возможно пользование на протяжении длительного срока, с многократным погашением и использованием), рамочные, оверлейные, контокорректирующие. Существуют кредитные линии с определенным лимитом выдачи и определенным лимитом задолженности.

По способу возврата кредитные линии делятся на:

- кредитные линии с погашением в конце кредитного срока;
- кредитные линии с погашением задолженности в течении кредитного срока равными частями;
- кредитные линии с иными схемами погашения (в кредитном договоре прописан график погашения).

В договорах кредитных линий чаще всего предусмотрен пункт досрочного погашения, либо прописано его отсутствие.

Отличием кредитования юридических лиц является не только процентные ставки но и суммы кредитования. Кредитования юридических лиц производится на суммы до 5 млн рублей. Большие суммы кредита предусматривают риски, связанные с невозвратностью кредита. Для обеспечения рисков при кредитовании банки требуют от заемщика залог. Залогом может выступать как движимое и недвижимое имущество, так и ценные бумаги, товар на складе. Кроме залога, банк может потребовать от заемщика подтверждения платежеспособности. Таким подтверждением может служить гарантия учредителей (их поручительство).

Следует отметить, что практика кредитования юридических лиц предусматривает гибкие процентные ставки и индивидуальные условия кредитования. Чаще всего банки (в том числе и Сбербанк) имеют разные программы кредитования для малого и среднего бизнеса. Размеры банковской ссуды юридическому лицу чаще всего зависят от возможностей заемщика. Кредитная способность заемщика оценивается размером предприятия, рентабельностью заемщика, окупаемостью предприятия.

В связи с нестабильностью курсовой политики и определенными сложностями экономики популярными становятся государственные программы кредитования юридических лиц. С 1 июня 2016 года планируется введение программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Данная программа является государственным механизмом поддержки и стимулирования деятельности малого и среднего бизнеса. Предоставление кредитов по данной программе позволяет получить банковскую ссуду на льготных условиях. Возможно предоставление кредита от 50 млн. рублей до 1 млрд. рублей.

Льготное кредитование возможно в таких отраслях:

- сельское хозяйство;
- предоставление услуг в отрасли сельского хозяйства;

- переработка продуктов сельскохозяйственной сферы;
- производство и распределение электроэнергии, газовых и водных ресурсов;
- строительные услуги;
- транспортные услуги;
- услуги связи.

Целью льготного кредитования может быть: приобретение основных средств, пополнение оборотных средств предприятия, покупка оборудования и механизмов для модернизации производства. Также кредит может быть выдан для реконструкции предприятия.

Процентные ставки по данной программе снижены до уровня 10% для среднего бизнеса и 11% для малых предприятий. Комиссии и сборы отсутствуют. Срок кредитования на льготных условиях – до 3-х лет.

Рассмотрим пример кредитования юридического лица, взявшего ссуду для покупки новых машин.

Пример 5. Транспортная компания ООО «Логистик» заключила договор с ПАО «Сбербанк» на сумму 20 млн. руб. под 11% годовых. Кредит предоставляется для приобретения новых автомобилей: 15 февраля- 5 млн. руб., 15 июня – 7 млн.руб., 15 ноября – 8 млн.руб. Кредит возвращается одной суммой 15 февраля следующего года. Рассмотрим операции в таблице 25.

Таблица 25 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям

№	Операция	По Дебету счёта	По Кредиту счёта	Сумма, млн. руб.
1	Предоставлен кредит на	45205	40702	5

	приобретение автомобилей, первый транш (15.02.)			
2	Предоставлен кредит, второй транш (15.06)	45205	40702	7
3	Начислены проценты на 15.06	47427	70601	$11 \cdot 120 / 365 = 3,62\%$ $5 \cdot 3,62 / 100 = 0,181$
4	Предоставлен кредит, третий транш (15.11)	45205	40702	8
5	Начислены проценты на 15.11.	47427	70601	$11 \cdot 153 / 365 = 4,61\%$ $12 \cdot 4,61 / 100 = 0,553$
6	Начислены проценты на 15.02.	47427	70601	$11 \cdot 92 / 365 = 2,77\%$ $20 \cdot 2,77 / 100 = 0,554$
7	Погашение кредита	40702	45205	20
8	Погашение процентов	40702	47427	$0,181 + 0,553 + 0,554 = 1,288$

На сумму выданной кредитной линии выполняется внебалансовая проводка: Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» -Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Основные требования к клиентам определяются индивидуально, в зависимости от финансового состояния заемщика.

Данная государственная программа направлена на поддержку и стимулирование работы малого и среднего бизнеса, чем и обусловлены низкие, по сравнению с другими банками, процентные ставки.

Рассмотрим основные программы Сбербанка по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Одной из самых популярных программ для кредитования малого бизнеса является «Бизнес-Инвест».

Срок кредитования по данной программе – до 10 лет (в зависимости от предоставляемого залога и направления деятельности предприятия-заемщика). Процентная ставка – от 14,82%. Кредит предоставляется исключительно в национальной валюте. Сумма кредитования меняется в зависимости от отрасли деятельности предприятия:

- для сельхозпроизводителей – от 150 тис. рублей;
- для других направлений – от 500 тис. рублей;
- предприятиям любой отрасли для погашения кредитных обязательств перед другими банками – от 3 млн. рублей.

Залогом по данному виду кредитования может выступать:

- транспортные средства;
- оборудование предприятия;
- товар на складе и другие материальные ценности предприятия;
- недвижимость предприятия;
- ценные бумаги;
- поручительство и имущественные гарантии учредителей бизнеса;
- гарантии субъектов РФ или муниципальных образований;
- поручительство Фонда поддержки малого бизнеса;
- крупный рогатый скот и другие сельскохозяйственные животные;
- гарантии других банков.

Предусмотрено обязательное страхование залогового имущества (кроме ценных бумаг). Также, предусмотрена неустойка, в случае просрочки по обязательному платежу или же процентам по кредиту в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности.

К заемщикам предъявляются следующие требования. Компания должна быть резидентом РФ, годовая выручка предприятия на должна превышать 400 млн. рублей. Возраст индивидуального предпринимателя на момент погашения кредита не должен превышать 70 лет. Компания должна действовать не менее 3-х месяцев, если она осуществляет деятельность в

сфере торговли, не меньше 6-ти месяцев для видов деятельности, кроме сезонных, не менее 12-ти месяцев – для сезонных видов деятельности.

Для получения кредита по программе «Бизнес-Инвест» заемщику необходимо предоставить в банк такие документы:

- анкета-заявление на получение кредита (приложение Б);
- учредительные и регистрационные документы юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- данные о финансовой отчетности;
- документы по хозяйственной отчетности;

По программе «Экспресс-Ипотека» предусмотрено кредитование на сумму до 7 млн. рублей, сроком до 10 лет. Процентные ставки по данной программе от 16,5% (для заемщиков, которые получают кредит повторно) до 17% (при получении кредита в первый раз). Комиссия за выдачу кредита не предусмотрена. Особенностью данного кредитного продукта является целевое назначение кредита. ООО и ИП могут получить кредит только на приобретение коммерческой недвиж.. Также, возможно получение кредита на покупку земельн. участка, на котором расположена коммерческая недвижимость. Выдача займа возможна только на приобретение построенных (сданных в эксплуатацию) объектов.

Для данного кредитного продукта предусмотрен первоначальный взнос. Приобретая коммерческую недвижимость, размер первоначального взноса для предприятий варьируется от 25% (для повторных заемщиков) до 30% (для предприятий, которые получают ссуду впервые). В случае получения ссуды для приобретения жилой недвиж. первоначальный взнос несколько меньше 20-25%. Приобретаемое имущество должно быть застраховано в обязательном порядке. В случае просрочки платежей по кредиту, либо просроченной задолженности по погашению процентов неустойка составляет 0,1% от суммы просроченной задолженности.

Одной из составляющих кредитования юридических лиц является корпоративное кредитование. Получение корпоративного кредита возможно для юридического лица – резидента РФ (индивидуального предпринимателя), который зарегистрирован не менее 1 года и не имеет просроченной задолженности перед кредиторами или иными банками. Корпоративные кредиты предоставляются как в национальной, так и в иностранных валютах. Сроки кредитований до 1,5 лет. Процентные ставки и размер предоставляемого займа, а также размеры комиссий, определяются на усмотрение банка, в зависимости от особенностей кредитуемого предприятия и условий его платежеспособности.

Сбербанк предлагает корпоративное кредитование на такие цели:

- пополнение оборотных средств предприятия;
- покупка имущества, нематериальных активов;
- на капитальный ремонт и переоборудование, модернизацию;
- проведение исследовательских, проектных работ;
- расширение бизнеса;
- рефинансирование кредитов;
- формирования покрытия по аккредитивам.

Корпоративное финансирование:

- кредитование предприятий, которые работают в серебро- и золотодобывающей отрасли.

Данный вид корпоративного кредитования осуществляется на основе предварительного финансирования банком операций по покупке золота и серебра у добывающих предприятий в форме кредитования. Размер предоставляемого займа зависит от суммы договора купли-продажи ценных металлов. Договор заключается между банком и предприятием, которое осуществляет добычу металлов. Сроки кредитования варьируются в зависимости от способов добычи металла. При добыче металла из рудных месторождений предоставление займа возможно на срок до 1,5 лет. Если же

металл добывается в россыпных месторождениях кредитование возможно на срок до 1 года.

- кредитование розничных торговых сетей.

Данный вид кредита выдается в форме возобновляемой кредитной линии. Размер займа 80% от месячного оборота инкассированной выручки и выручки от использования банковских карт. Целью данного кредита выступает пополнение оборотных средств. Предоставление залога не является обязательным. Обязательным условием для получения кредита является страхование товаров на складе, торговых площадей, оборудования.

- овердрафтное кредитование.

Возможно как в национальной валюте, так и в иностранной. Размер овердрафтного кредитования возможен в размере 40% от среднемесячного поступления выручки на счёт кредитуемого предприятия по кредитам в русских рублях и 25% по кредитам в иностранной валюте.

Для предоставления данного вида кредита необходимо, чтобы клиент обслуживался в банке не менее 3-х месяцев. Показатели по финансовому положению должны быть стабильны. Обязательным условием является отсутствие просроченной задолженности.

- кредитование предприятий с аккредитивной формой расчётов.

Особенностью данного кредита является возможность структурирования сделок торгового финансирования на внешнем и внутренних рынках с использованием документальных аккредитивов, выпущенных банком.

Для оптимизации расходов возможно проведение переговоров об отсрочке платежей по аккредитиву, предоставление кредита клиенту на покрытие по аккредитиву под льготную ставку (при условии отсутствия расходов по привлечению ресурсов).

- рефинансирование кредитов других банков;
- кредитование лизинговых сделок.

2.5 Регламент кредитования юридических лиц

После предоставления юридическим лицом-заемщиком всех необходимых документов для рассмотрение кредитной заявки, кредитная заявка регистрируется в отделе кредитования банка, который выдает ссуду. После проставления резолюции должностного лица заявка передается кредитному работнику. Кредитный работник имеет право вытребовать у клиента дополнительные документы, предусмотренные регламентом кредитования банка. Решение по кредитной заявке принимается только после рассмотрения заявки юридическим отделом и службой безопасности банка. В обязанности юридической службы входит проверка полномочий руководителей предприятия-заемщика. По результату проверки юридическая служба предоставляет письменное заключение с результатами проверки. После получения копий кредитной заявки и сопутствующих документов служба безопасности банка проводит проверку деловой репутации, правоспособности кредитуемого предприятия. По результатам проверки служба безопасности должна предоставить письменное заключение. После получения результатов проверок юридического отдела и службы безопасности кредитный работник дает заключение о возможности предоставления кредита предприятию. В случае отказа о предоставлении кредита предприятию, кредитный работник должен дать письмо об отказе о кредитовании. Письмо регистрируется в канцелярии банка и направляется предприятию-заемщику. Документы, поданные на рассмотрение юридическим лицом, должны быть возвращены предприятию по просьбе клиента. Материалы, которые были собраны кредитным работником, предприятию не возвращаются. Вопрос о предоставлении кредита решает заседание кредитной комиссии на основании собранных кредитным работником документации. В случае положительного решения о

предоставлении кредита юридическому лицу, кредитный работник приступает к оформлению кредитного договора.

Совместно с кредитным договором может оформляться соглашение на расчётно-кассовое обслуживание, договора залога, поручительства, другие сопутствующие услуги. Все договора (кроме договора залога) должны быть оформлены в 3-х экземплярах. Два экземпляра хранятся в банке, один передается заемщику. Договоры залога могут быть составлены в 3-х экземплярах, если не требуется нотариальное заверение договоров, если не необходимо нотариальное заверение кредитного договора он составляется в 4-х экземплярах, один из которых хранятся в банке, по одному экземпляру передается нотариусу и заемщику, ещё один экземпляр передается организации, которая регистрирует сделку.

Предмет залога и его оценочная стоимость, существо, размер и сроки погашения по кредитному договору, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога указываются в договоре залога.

При оформлении договоров залога объектов недвиж., а также ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Сбербанка России по ипотеке и кредитованию под залог ценных бумаг.

Договоры залога объектов недвиж. подлежат обязательной регистрации в государственных органах (органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвиж.), а также должны быть нотариально заверены. Договоры залога транспортных средств подлежат регистрации в органах Госавтоинспекции.

К договору залога отдельно стоячих зданий должен прилагаться договор залога на земельный участок, на котором находится здание.

Кредитный договор, уже подписанный кредитным работником, с подписью руководителем подразделения, которым выдан кредит, передается для подписания Заемщику, после чего договор должен быть завизирован

юридической службой и подписан руководителем Банка или другим уполномоченным им лицом.

Подписанный всеми сторонами договор подлежит регистрации в журнале регистрации кредитных договоров.

Один экземпляр оформленного договора передается Заемщику.

После оформления кредитных договоров кредитный работник приступает к формированию кредитного дела предприятия-заемщика. Кредитный работник передает в бухгалтерию документы для открытия ссудного счёта с карточкой с образцами подписей лиц, которые имеют право на распоряжение средствами предприятия. Также в карточках с образцами подписей должны быть указаны распорядители ссудного счёта. В обязанности кредитного работника также входит внесение данных и обновление информации в базе данных.

2.6 Методика оценки платежеспособности при кредитовании юридических лиц

Для оценки платежеспособности при кредитовании юридических лиц применяют 5 групп коэффициентов: ликвидность, деловая активность, рентабельность, платежеспособность, рыночная активность.

Группа ликвидности показывает способно ли кредитруемое предприятие оплатить свои обязательства по истечении отчетного периода. В эту группу коэффициентов входят текущая ликвидность, абсолютная ликвидность, обеспеченность собственными оборотными средствами. Текущая ликвидность предприятия рассчитывается исходя из отношения общей суммы текущих активов к сумме текущих пассивов. На основании этого коэффициента банк делает выводы о способности предприятия освободить средства для погашения кредитной задолженности. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (7):

$$K_{\text{т.л.}} = \text{ТА} / \text{ТП}, (7)$$

где $K_{\text{т.л.}}$ – коэффициент текущей ликвидности;

ТА – сумма текущих активов;

ПА – сумма текущих пассивов.

Нормативное значение: $K_{\text{т.л.}} = 2$.

Коэффициент абсолютной ликвидности – расчёт части текущей задолженности, которая может быть направлена на погашение кредитной задолженности. Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы наиболее ликвидных активов к сумме текущих пассивов. Данный коэффициент рассчитывается по формуле(8):

$$K_{\text{т.л.}} = \text{НЛА} / \text{ТП} (8)$$

где $K_{\text{а.л.}}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

НЛА – сумма наиболее ликвидных активов;

ТП – сумма своих пассивов.

Коэффициент деловой активности – показатель эффективности использования предприятием собственных средств. Коэффициенты этой группы представлены такими показателями:

- оборачиваемость активов. Рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости активов. Расчёты проводятся по формуле(9):

$$K_{\text{о.а.}} = \text{В} / \text{А}_{\text{ср}}, (9)$$

Где $K_{\text{о.а.}}$ – коэффициент оборачиваемости активов;

В – показатель выручки от реализации продукции;

$\text{А}_{\text{ср}}$ – среднегодовая стоимость активов.

Результат используется для расчёта продолжительности полного оборота активов в днях.

$$K_{\text{о.а.}} (\text{в днях}) = 365 / K_{\text{о.а.}} (10)$$

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{\text{о.д.з.}}$) рассчитывается делением выручки от реализации продукции на

среднегодовую стоимость дебиторской задолженности. Он показывает, сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в течение отчетного периода (11).

$$K_{o.d.z.} = B / \text{Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности} \quad (11)$$

Коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов ($K_{o.z.}$) по формуле(12):

$$K_{o.z.} = \text{Себестоимость продукции} / \text{Среднегодовая стоимость материально производственных запасов} \quad (12)$$

Коэффициент рентабельности – это показатель прибыльности деятельности предприятия. Данный коэффициент характеризуется прибылью, которую получает предприятие с каждого рубля вложенных средств в производство. Коэффициенты рентабельности бывают такие:

- рентабельность активов. Рассчитывается по формуле(13):

$$P_{a.} = (ЧП / A_{cp.}) \times 100\%, \quad (13)$$

где ЧП – чистая прибыль;

A_{cp} – среднегодовая стоимость активов.

- рентабельность продаж. Рассчитывается по формуле(14):

$$P(\text{продаж}) = (ЧП / B) \times 100\%, \quad (14)$$

где ЧП – чистая прибыль;

B – выручка от реализации.

Показатель рассчитывается в процентах.

- рентабельность капитала предприятия. Рассчитывается по формуле(15):

$$PCK = (ЧП / \text{Среднегодовая стоимость СК}) \times 100\% \quad (15)$$

где ЧП – чистая прибыль;

СК – стоимость собственного капитала.

Коэффициенты структуры капитала, или платежеспособности это показатель защищенности средств инвесторов, которые сделали долгосрочные

инвестиции в данное предприятие. Данный показатель характеризует способность предприятия направлять средства на погашение кредита. Основными показателями данного коэффициента это собственность и финансовая зависимость.

Отношение величины собственного капитала к итогу (валюте) баланса называют коэффициентом собственности (K_c). (16) Он характеризует долю собственного капитала в структуре капитала предприятия, а, следовательно, соотношение интересов собственников предприятия и кредиторов.

$$K_c = CK / \text{Итог баланса} \quad (16)$$

Доля собственного капитала в предприятии прямопропорциональна финансовой независимости предприятия (его автономии). Стандартный показатель данного коэффициента 0,5. При таком показателе деятельность предприятия проходит наполовину за счет собственного капитала.

Коэффициент финансовой зависимости ($K_{ф.з.}$) (17) – это отношение величины заемного капитала ($ЗК$) к величине собственного капитала. Это показатель зависимости предприятия от внешних займов. С повышением показателя повышается риск при предоставлении кредита предприятию, поскольку возрастает количество его займов.

$$K_{ф.з.} = ЗК / CK \quad (17)$$

Коэффициенты рыночной активности формируют различные показатели, которые являются характеристикой стоимости и доходности акций предприятия. Основными показателями являются: прибыльность одной акции, отношении цены и прибыли на одну акцию, норму дивиденда на одну акцию, долю выплаченных дивидендов.

Прибыльность одной акции показывает, какая доля чистой прибыли приходится на одну обыкновенную в обращении. Прибыль на одну акцию рассчитывается по следующей формуле (18):

$$\text{Прибыль на одну акцию} = (\text{ЧП} - \text{Дивиденды по привилегированным акциям}) / \text{Количество обыкновенных акций в обращении} \quad (18)$$

Анализ данного показателя должен учитывать то, что на его уровень можно искусственно влиять посредством приобретения собственных акций при формировании инвестиционного портфеля.

Соотношение рыночной цены акции и прибыли на одну акцию (Ц/П) отражает отношения между компанией и ее акционерами. Этот коэффициент показывает, сколько денежных единиц согласны заплатить акционеры за одну денежную единицу чистой прибыли компании, и рассчитывается по формуле (19):

$$\text{Ц/П} = \text{Рыночная стоимость одной акции} / \text{Прибыль на одну акцию} \quad (19)$$

Норма дивиденда на одну акцию отражает текущую доходность акций и определяется следующим образом (20):

$$\text{Норма дивиденда на одну акцию} = \text{Дивиденд на одну акцию} / \text{Рыночная стоимость одной акции (в процентах)} \quad (20)$$

Доля выплаченных дивидендов (коэффициент выплаты дивидендов) показывает, какая часть чистой прибыли была израсходована на выплату дивидендов. Этот коэффициент рассчитывается как в процентах, так и в долях (21):

$$\text{Доля выплаченных дивидендов} = \text{Дивиденд на одну акцию} / \text{Чистая прибыль на одну акцию} \quad (21)$$

Обычно для тех компаний, которые расширяют сферу своей деятельности, коэффициент имеет низкий уровень, поскольку основную часть прибыли в этом случае компания реинвестирует в ущерб текущим доходам акционеров.

Анализ всех рассмотренных выше показателей и пяти групп коэффициентов предполагает их сравнение с какой-либо базой, например:

- общепринятыми, стандартными параметрами;
 - среднеотраслевыми показателями;
 - аналогичными показателями предшествующих лет (периодов);
- показателями конкурирующих предприятий и т.п.

Если уровень фактических финансовых коэффициентов хуже базы сравнения, то это указывает на наиболее уязвимые места в финансовой деятельности предприятия.

2.7 Действия банка при возникновении просроченной задолженности

В случае неисполнения заемщиком и его поручителем своих обязательств перед ПАО Сбербанком по кредитному договору кредитный работник осуществляет дальнейшие мероприятия по возврату просроченной задолженности, которые могут быть применены к физическим лицам. При необходимости привлекает юридическое подразделение.

На рисунке 5 представлена схема по действиям банка при просроченной задолженности.

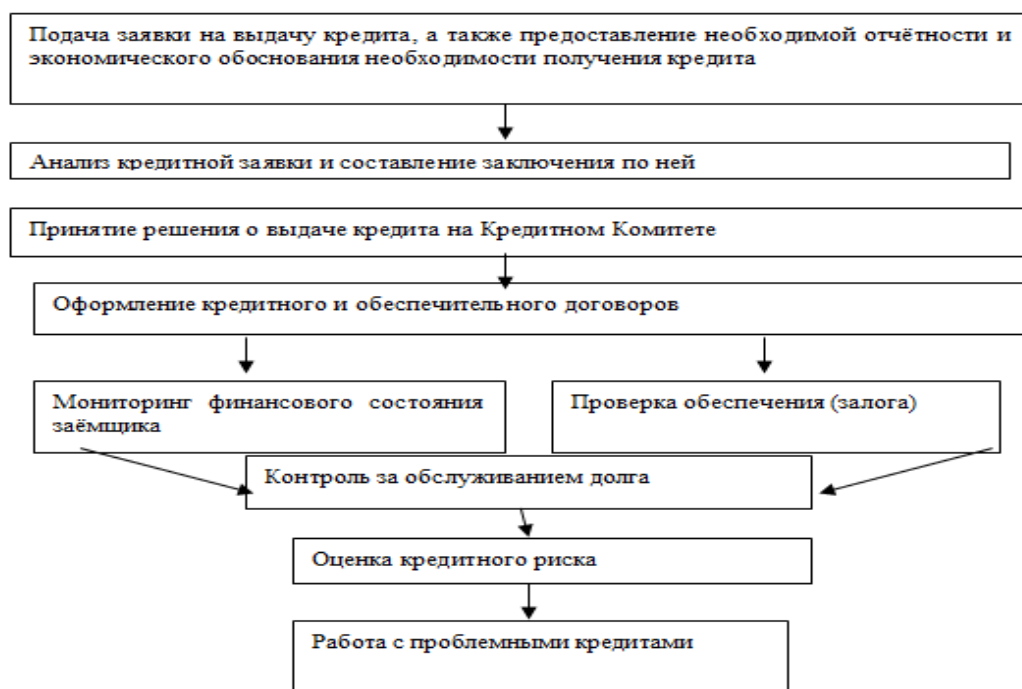


Рисунок 5 - Этапы движения кредита от выдачи до оценки рисков

Подразделение безопасности Сбербанка по сопровождению кредитных операций для подготовки иска в суд с целью принудительного взыскания задолженности по кредитному договору или осуществляет удовлетворение требований Сбербанка из стоимости заложенного имущества путем продажи предмета залога с публичных торгов (в случае, если в обеспечение по кредитному договору оформлен договор залога имущества, в котором предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания).

Проводки при непогашении задолженности в установленные сроки указаны в таблице 26:

Таблица 26 – Корреспонденция счетов при погашении основного долга и процентов по кредиту

№	Содержание операции	По дебету счета	По кредиту счета
1	Вынос задолженности по основному долгу на счёта по учету просроченных ссуд	45815	45502 – 45507
2	По которым ранее производилось отражение в текущих учете текущих процентов	47501.03 91604.03	47427.05 99999
3	По которым ранее производилось отражение в учете просроченных процентов	47501.03 91604.03	45915 99999

2.8 Создание, учет и использование резервов на возможные потери

Резерв на возможные потери по ссудам – это резерв, который формируется банками для компенсации рисков, связанных с невозвратностью кредитной задолженности. Данный резерв формируется в случае, когда заемщик не выполняет взятые на себя кредитные обязательства (возвратность кредита и уплата процентов по кредиту), либо в случае, когда возможно возникновение такого риска.

При выдаче любого кредита существует риск банка. Финансовое положение самого надежного заемщика может измениться в период погашения кредита. На финансовую деятельность предприятия влияет много факторов, потому банк закладывает кредитный риск при выдаче ссуды. При помощи созданного кредитного резерва банк создает стабильные финансовые показатели своей деятельности, может спрогнозировать колебание величины прибыли по кредитам. Резерв создается с обчислений, относящиеся на расходы банка.

Формирование резерва выполняется по каждому предоставленному банком кредиту, вне зависимости от вида предоставляемого кредита и показателей его обеспеченности. Оценка кредитного портфеля с целью формирования резерва проводится по аналитический, статистическим и коэффициентным показателям.

Аналитический метод позволяет оценить уровень риска банка. Он производится на основе таких критериев:

- финансового состояния заемщика;
- наличие у заемщика средств, которые могут быть направлены на погашение непосредственно кредита, процентов по кредиту, иных платежей, связанных с обслуживанием кредита;
- наличия у заемщика обеспечения по кредиту, которое может быть продано по цене, достаточной для покрытия кредитной задолженности, в кратчайшие сроки;
- наличия у заемщика просроченных платежей по кредитному договору и процентов.
- количества переоформлений ссудной задолженности в ходе действия кредитного договора.

При выдаче любого кредита должен быть сформирован резерв под возможные потери по ссудам. Корректировка резерва проводится в последний рабочий календарный день месяца. Корректировка проводится в

зависимости от остатка кредитной задолженности и изменения оценочных параметров качества ссуды.

Корректировка размера резерва проводится банком каждый день, в зависимости от перехода тех или иных ссуд из одной категории в другую, а также погашения или выдачи новых ссуд.

Не реже одного раза в квартал банк проводит определение ставки резерва на основании профессиональных суждений по индивидуальным кредитам и портфелям однородных ссуд.

В том случае, если заемщик не выполняет взятые на себя обязательства по кредиту банк в праве возместить свой убыток путем реализации имущества, которое передано в обеспечение по кредиту.

Если в банке заложены деньги, банк покрывает непогашенную часть кредита за счёт этих денежных средств. В том случае, если залоговая сумма не покрывает потери банка, банк имеет право на покрытие своих расходов за счёт иного имущества должника, которое не предоставлено в залог.

Если долг не возможен к возврату и признан безнадежным списание долга с баланса банка происходит по решению Совета Директоров либо Наблюдательного Совета.

Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счёт резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке должно подтверждаться процессуальным документом судебных, нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счёт средств должника невозможно.

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» коммерческие банки обязаны создавать резервы под возможные потери по размещённым средствам.

В соответствии с Положением Банка России № 254-П ссуды могут классифицироваться по пяти категориям:

I (стандартные ссуды). Характеризируются нулевой вероятностью финансовых потерь и отсутствием кредитного риска;

II (нестандартные ссуды). Вероятность финансовых потерь невелика (до 20%), кредитный риск умеренный;

III (сомнительные ссуды). Вероятность финансовых потерь довольно значительна (21-50%), кредитный риск умеренный;

IV (проблемные ссуды). Вероятность неуплаты долга до 100%, кредитный риск высокий;

V (безнадежные ссуды). Обесценивание ссуды полное, заемщик отказывается возвращать ссуду (из-за неспособности или по отказу).

Решение об отнесении ссуды к той или иной категории выносят работники банка. Вероятность финансовых потерь показывает размер резерва (в процентах от суммы кредита), который необходимо создать. Сумма резерва относится на расходы банка, ежемесячно пересматривается и используется по безнадежным ссудам. Корреспонденция счетов указана в таблице 27.

Таблица 27 - Корреспонденция счётов по операциям с резервами на возможные потери по ссудам

№	Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта
1	Создание резерва на возможные потери по ссудам	70606	4515,45215, 45315,45415, 45515 и пр.
2	Пересмотр резерва в сторону увеличения	70606	4515,45215, 45315,45415, 45515 и пр.
3	Пересмотр резерва в сторону уменьшения	4515,45215,45315,45415,45515 и пр.	70601
4	Применение резерва, списание безнадежной задолженности по кредиту	4515,45215, 45315,45415, 45515 и пр.	458 («просроченная задолженность...»)

Начисление процентов по кредитам с применением счёта 47427 возможно только для кредитов первой и второй категории (иногда третьей - по решению банка). Что касается проблемных и безнадежных ссуд, то проценты по этим ссудам учитываются по внебалансовому счёту № 916 («задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»). Проводка делается по дебету этого счёта в корреспонденции со счётом 99999. Делается это потому, что получение этих доходов является маловероятным. Значит, считать эти проценты доходами проблематично.

Признанные безнадежными и/или нереальными для взыскания ссуды, не отнесенные к категории крупных, льготных, необеспеченных, кредитов инсайдерам, могут списываться за счёт резерва на возможные потери по ссудам без обязательного подтверждения процессуальными документами.

В случае если величина созданного резерва недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса, то разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка.

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам и отражение его в бухгалтерском учете производится в момент выдачи кредитов.

Таблица 28 – Корреспонденция счетов по списанию основного долга или его части и процентов

№	Содержание операции	По дебету счета	По кредиту счета
1	Формирование резерва на	70606 "Расходы" (по	счета по учету резерва на

	убытки по ссудам и внесение последующих корректировок при ухудшении рейтинга ссуды	статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, (не) относимые на себестоимость")	возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счёта по каждой ссудной задолженности)
--	--	--	--

Продолжение таблицы 28

№	Содержание операции	По дебету счета	По кредиту счета
2	Погашение основного долга, либо его части (восстановление резерва на доходы в части соответствующей погашаемому долгу)	счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)	70601 "Доходы" балансовый счёт. по статье "Восстановление сумм со счётов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных/не отнесенных на себестоимость"
3	Списание с баланса основного долга по ссуде, безнадежного к взысканию	счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счёта по каждой ссуде)	- 20317, 20318; 32401, 32402, 458 просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счётам клиентов, банков; - ссудные счета клиентов банков, счета по учету приобретенных банком векселей, др. счёта по учету задолженности, приравненной к ссудной
4	Одновременно производится перенесение на внебалансовые для учета в течение последующих пяти лет списанных с баланса долгов по ссуде и неполученных процентов соответственно со счётов 918 (01-03) и 917 (03-04).	- 91801; - 91802; - 91803	99999

В случае если величина созданного недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса, то разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей

списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих 5 лет указанная просроченная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счётов коммерческого банка 918 (01-03) и 917 (03-04) в корреспонденции со счётом 99999.

Счёта "Резервы на возможные потери" открываются на одном и том же балансовом счёте второго порядка для всех активных счётов, относящихся к соответствующему счёту первого порядка. Поэтому если в портфель однородных ссуд включены ссуды, отражаемые на разных балансовых счётах первого порядка (например, ссуды, выданные организациям малого бизнеса различных форм собственности), то по каждому балансовому счёту первого порядка необходимо открывать лицевой счёт для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды соответствующего портфеля. Таким образом, целесообразно все-таки формировать портфели однородных ссуд в пределах одного счёта первого порядка.

Кредитная организация вправе на основе утвержденных в учетной политике критериев существенности открывать лицевой счёт по балансовому счёту первого порядка, на котором числится существенный объем однородных ссуд, включенных в соответствующий портфель.

Для бухгалтерского учета и формирования резерва в банке используются такие счёта, как в таблице 29.

Таблица 29 – Счета для банковского учета и формирования резерва

№	Номер счета	Наименование счета
1	441, 460	Кредиты и средства, предоставленные Минфину России
2	442, 461	Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления
3	443, 462	Кредиты и средства, предоставленные государственным

		внебюджетным фондам РФ
4	444, 463	Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления
5	445, 464	Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности
6	446, 465	Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

Продолжение таблицы 29

№	Номер счета	Наименование счета
7	447, 466	Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
8	448, 467	Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
9	449, 468	Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
10	450, 469	Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
11	451, 470	Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям
12	452, 471	Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям
13	453, 472	Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
14	454	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям
15	455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам
16	456, 473	Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
17	457	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

Рассмотрим принцип формирования резерва на конкретном примере.

Пример 6. Индивидуальный предприниматель Симакин В.А. получил в банке ссуду в размере 200 000руб. По результатам работы кредитного отдела ссуда была отнесена ко 2 категории качества. Соответственно категории качества размер резерва составляет 3%. В связи с непредвиденными обстоятельствами финансовое состояние заемщика резко

ухушилось. Пересмотр профессионального суждения реклассифицировал ссуду в 3 категорию качества. Процент резерва 3 категории качества – 21%. Возникла необходимость досоздания резерва.

Расчёт суммы резерва проведен следующим образом:

$200\ 000 \times 3\% = 6000$ рублей.

Дт 70606 (символ 37101-37120) – Кт 45415-6 000 рублей.

В том случае, когда погашения по ссуде произведено не было, расчёт резерва выполняется таким образом:

$200\ 000 \times 21\% = 42\ 000$ рублей.

В банковском балансе выполняется такая продка:

Дт 70606 (символ 37101-37120) – Кт 45415 в размере 36 000 рублей ($42\ 000 - 6000 = 36000$ рублей). Таким образом необходимо доформировать резерв на разницу между суммой резерва, которую необходимо сформировать после пересмотра категории качества ссуды и первоначально сформированного резерва.

Заключение

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

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения. Это достигается за счёт:

- а) сокращения расходов на изготовление, выпуск, учёт и хранению денежных знаков, ибо значит, часть наличных денег оказывается ненужной;
- б) ускорения обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств;
- в) сокращения резервных фондов.

Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в ПАО «Сбербанк» можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;

- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки.

На основании полученных выводов, предлагаются следующие мероприятия:

1. Необходимо своевременное и целенаправленное планирование кредитной политики, так как хорошо проработанная кредитная политика, позволяет руководству избегать излишних рисков и верно оценивать возможности развития дела. Изложенная в специальном документе кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском. Риск, как неотъемлемая часть всякого предоставленного банком кредита, сводится к минимуму. При этом банк должен получать прибыль, обеспечивающую стимулирование и привлечение достаточного притока капитала;

2. Необходимо изменение порядка предоставления кредита юридическим лицам. Чем проще условия предоставления и чем более они гарантированы, тем больше спрос на данный вид финансовой услуги;

3. Необходимо внедрение кредитного обзора взаимоотношений банка с клиентами. Сотрудник банка анализирует финансовое состояние заемщика на протяжении определенного времени и выявляет тенденции его развития. В результате анализа такого рода информации становится понятно, каким именно образом банку следует продолжать развивать деловое сотрудничество с тем или иным клиентом;

4. Необходимо внедрение мотивации персонала отдела учета, так как активизация деятельности сотрудников кредитного отдела банка способствует достижению поставленных перед ними задач;

5. Необходимо предоставление данных о доле кредитования в годовой отчетности банка, результатом чего послужит привлечение большего числа клиентов. Так как клиенту, особенно юридическим лицам, необходимо знать, как часто в банк обращаются по вопросу кредитования, каковы его реальные объемы и насколько банку можно доверять.

Необходимо отметить, что бухгалтерский учет кредитов в банке отличается от учета на предприятии, есть определенные особенности ведения бухгалтерского учета в банке регламентируемые законодательством. Необходимо помнить, что кредитование в банке приносит максимальную сумму прибыли, по этому учет играет одну из важных моментов в деятельности банка.

Каждый банк имеет свои формы документов для выдачи кредитов, так же в работе предложено рассмотрение основных особенностей кредита с примерами и приложениями.

От учета и своевременности реагирования на задерживание проплаты кредита, можно извлечь максимальную пользу, поскольку качество предоставления кредита и так же рейтинговая оценка заемщика должны быть высоко оценены. О ПАО Сбербанке можно сказать с уверенностью, что банк очень требовательно подходит к выдаче кредитов, поскольку учитывает

высоко свои риски. Клиент получает минимальную процентную ставку по кредиту на рынке кредитования, чем и привлекает клиентов.

Получаемые банком проценты по выданным кредитам являются, как правило, основной статьей его процентных доходов. В целях бухгалтерского учета процентные доходы банка относятся к доходам от банковских операций и других сделок. Учет в банке операций кредитования, в том числе и процентов по выданным кредитам, осуществляется в аналитике по каждому кредитному договору.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая): Федеральный закон N 51-ФЗ от 30.11.1994. Справочно – правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 17.04.2016).
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон N 14-ФЗ от 26.01.1996. Справочно – правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 17.04.2016).
3. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 12.02.1990 г., № 395-1-ФЗ (в ред. от 05.04.2016). Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 17.04.2016).
4. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации : утв. Банком России 16.07.2012 г., № 385-П (ред. от 30.11.2015). Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831 (дата обращения: 17.04.2016).
5. Положение об обязательных резервах кредитных организаций : утв. Банком России 07.08.2009 г., № 342-П (ред. от 01.06.2015 г.). Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_91747 (дата обращения: 17.04.2016).

6. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации : указание ЦБ РФ от 03.12.2013 г. № № 2332-У (ред. от 26.02.2016). Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93742 (дата обращения: 23.04.2016).
7. Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций по депонированию обязательных резервов в Банке России : письмо Банка России от 11.08.2010 г., № 113-Т. Информационно – правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]. - URL : <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/490612/> (дата обращения: 26.04.2016).
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05. 04. 2016) "О банках и банковской деятельности". Справочно - правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 24.04.2016).
9. Положение "Об обязательных резервах кредитных организаций" утв. ЦБ РФ 29.03.2004. № 255-п. (ред. от 17.12.2007). Справочно - правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47619 (Дата обращения: 26.04.2016).
10. Положение Банка России №273-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций". (ред. от 04.06.2008). Справочно - правовая система «Консультант Плюс» [Электронный

ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_54988
(дата обращения: 30.05.2016).

11. Письмо Центрального Банка РФ от 25 марта 2013 г. N 48-Т «Об использовании информации для оценки кредитного риска по выданной ссуде». Справочно - правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144455/ (дата обращения: 28.05.2016).
12. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Банковское дело. Учебник. М.: «Финансы и статистика», 2011. 592с.
13. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие для магистров. М. : «Юрайт», 2013. 479с.
14. Воробьева И. П., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие. Томск. Изд-во Томского политехнического университета, 2015. 181с.
15. Гвелесиани Т.В., Бухгалтерский учет и отчетность в банках. Учебник. М.: «ГУВШЭ», 2011. 392с.
16. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебник. М.: «Статут», 2010. 194 с.
17. Климович, В. П., Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. М.: ИД «ФОРУМ»: «ИНФРА-М», 2013. 490 с.
18. Курныкина О.В., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебник. М. : «КноРус», 2013. 360 с.
19. Курсов В.Н., Яковлев Г.А., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебник. М. : «ИНФРА-М», 2010. 278 с.
20. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И., Банковское дело. Учебник. М.: «Финансы и статистика», 2011. 573 с.
21. Лаврушина О.И., Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: «КНОРУС», 2011. 569с.

22. Лаврушина О.И., Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: «КНОРУС», 2011. 560 с.
23. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Учебник. М.: «ИНФРА-М», 2011. 278 с.
24. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебник. М.: «Дашков и К⁰», 2012. 391 с.
25. Бабич А.М., Павлова Л.Н., Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. М.: «ЮНИТИ», 2011. 340 с.
26. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В., Методика финансового анализа. Учебник. М.: «ИНФРА-М», 2011. 208 с.

Приложение А
(Справочное)
Справка по форме банка

" ____ " ____ года

Справка действительна для предоставления в Банк в течение
30 календарных дней с даты её оформления

СПРАВКА

для оформления кредита/ поручительства

в ____ ПАО Сбербанк
(наименование филиала)

Дана гр. ____ (Ф.И.О.)

что он (она) постоянно работает с " ____ " ____ г.

Полное наименование предприятия, организации или органа

местонахождение предприятия и почтовый адрес с индексом

телефоны отдела кадров и бухгалтерии

ИНН/КПП предприятия

ОГРН предприятия

расч/счѐт предприятия

наименование банка, где ведется р/с

БИК банка

ИНН/КПП банка

кор/счѐт

в должности

Среднемесячный доход за последние ____ месяцев¹:

(цифрами)

(прописью)

Среднемесячные удержания за последние ____ месяцев²:

(цифрами)

(прописью)

в т.ч.:

- налог на доходы физических лиц

- прочие платежи (указать какие):

-

-

Руководитель

(подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер³

¹ Указывается среднемесячный доход за последние 6 месяцев. В случае если стаж работы составляет менее 6 месяцев, указывается фактическое количество месяцев, за которые произведен расѐт, и среднемесячный доход за фактически отработанные месяцы.

² Указываются среднемесячные удержания за последние 6 месяцев. В случае если стаж работы составляет менее 6 месяцев, указываются фактическое количество месяцев, за которые произведен расѐт, и среднемесячные удержания за фактически отработанные месяцы.

$(\Phi.I.O.)$

(Обязательное)

Заявление – анкета на получение Потребительского кредита

Регистрационный номер: _____
от « _____ » _____ г.

Заявление – анкета на получение Потребительского кредита

1. Сведения о запрашиваемом кредите

Кредитный продукт: ☐ Потребительский кредит без обеспечения ☐ Потребительский кредит под поручительство физических лиц			
Запрашиваемая сумма: 	Валюта: ☐ рубли ☐ доллары США ☐ евро	Срок (мес.): 	Способ погашения кредита: аннуитетные платежи

2. Ваши персональные данные:

[illegible]

³ При отсутствии в штате предприятия (организации) должности главного бухгалтера или другого должностного лица, выполняющего его функции, справка может быть подписана только руководителем предприятия (организации). В этом случае должна быть сделана отметка, заверенная подписью руководителя предприятия (организации): “Должность главного бухгалтера (другого должностного лица, выполняющего его функции) в штате предприятия (организации) отсутствует”.

Кем выдан:

(подпись Клиента)

Адрес проживания: ☐ Совпадает с адресом постоянной регистрации ☐ Не совпадает с адресом регистрации (укажите): Индекс Город (населенный пункт, область, район) _____ Улица _____ _____, дом _____ _____, корпус _____, квартира _____	☐ собственная квартира ☐ у родственников ☐ соц. найм ☐ аренда ☐ общежитие ☐ коммунальная квартира ☐ воинская часть	Срок проживания в населенном пункте на момент заполнения Заявления-анкеты: __ (лет) Срок проживания по факт. адресу: _____ (лет)
---	--	--

Адрес постоянной регистрации:
Индекс Город (населенный пункт, область, район и т.п.)

Улица , дом , корпус , квартира

Адрес временной регистрации (заполняется при наличии временной регистрации):

Индекс [][][][][][] Город (населенный пункт, область, район и т.п.) _____

Улица _____, дом _____, корпус _____, квартира _____

Дата окончания регистрации | | | | || | | | | | | | | |

Семейное положение: ☐ Холост / не замужем ☐ Разведен/разведена ☐ Женат/замужем ☐ Вдовец / Вдова ☐ Гражданский брак					Брачный контракт: ☐ Да ☐ Нет	
---	--	--	--	--	--	--

Родственники:		На иждивении?	Имеют кредиты ОАО «Сбербанк России»?			
Супруг/супруга: _____	ФИО (полностью) _____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
_____:	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
Родственная связь _____	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
_____:	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
Родственная связь _____	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
_____:	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
Родственная связь _____	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
_____:	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю
Родственная связь _____	_____	_____ дата рождения _____	☐ Да	☐ Да	☐ Нет	☐ Не знаю

Информация о трудоустройстве (данные об основном месте работы)	
--	--

Работа по трудовому договору: ☐ Срочному ☐ Без срока (постоянная занятость)	☐ Частная практика (уточните) ☐ Индивидуальный предприниматель ☐ Агент на комиссионном договоре	☐ Пенсионер ☐ Исполнитель по гражданско-правовому договору
---	--	---

Полное наименование предприятия/учреждения/организации (если Вы являетесь работником ОАО «Сбербанк России», укажите полное наименование подразделения):	Категория занимаемой должности:	
	☐	Руководитель высшего звена
	☐	Руководитель среднего звена
	☐	Руководитель начального звена
	☐	Владелец предприятия
		% владения/ Ген. директор/ Главный
	☐	Высококвалифицированный специалист

		☐ Специалист ☐ Военнослужащий ☐ Судья ☐ Государственный гражданский служащий		☐ Рабочий ☐ Служащий ☐ Нотариус	
Приблизительное количество работников на предприятии/в учреждении/в организации:		Как долго Вы работаете на предприятии/в учреждении/в организации:			
		☐ Менее 6 мес.		☐ 5-10 лет	
		☐ 6-12 мес.		☐ 10-20 лет	
☐ До 10		☐ 1 год – 3 года		☐ более 20 лет	
☐ 11 – 30	☐ 51-100	☐ 3-5 лет			
☐ 31 – 50	☐ Более 100	Количество мест работы за последние 3 года _____			
☐ затрудняюсь ответить					
Вид деятельности предприятия/учреждения/организации					
☐ Финансы, банки, страхование		☐ Транспорт		☐ Органы власти и управления	
☐ Консалтинговые услуги		☐ Охранная деятельность		☐ Социальная сфера	
☐ Армия		☐ Туризм		☐ Информационные технологии / телекоммуникации	
☐ Промышленность и машиностроение		☐ Образование		☐ Строительство	
☐ Предприятия ТЭК		☐ Медицина		☐ Наука	
☐ Металлургия		☐ Культура и искусство			
☐ Оптовая / розничная торговля (уточните) _____					
☐ Услуги (уточните) _____					
☐ Другие отрасли (уточните) _____					

3. Информация о наличии собственности

Наличие загранпаспорта:		☐ Да ☐ Нет			
Наличие в собственности объектов недвиж.:		☐ Да ☐ Нет			
Вид объекта недвиж. (квартира / гараж / дом / земельный участок)	Местонахождение объекта недвиж.		Год приобретения объекта недвиж.	Площадь, кв. метры/сотки	Рыночная стоимость (по Вашей оценке на текущую дату): (USD)
					(USD)
					(USD)
					(USD)
Наличие в собственности транспортного средства, подлежащего государственной регистрации (ТС):			☐ Да ☐ Нет		
Вид ТС	Регистрационный номер ТС	Марка ТС	Возраст ТС (лет)	Год приобретения ТС	Рыночная стоимость ТС (по Вашей оценке на текущую дату): (USD)
					(USD)
					(USD)
					(USD)

Являетесь ли Вы акционером ОАО «Сбербанк России»?

☐ Да, укажите количество акций ОАО «Сбербанк России», владельцем которых Вы являетесь: - привилегированных _____ шт. - обыкновенных _____ шт.	☐ Нет
--	------------------------------

4. Информация о Ваших среднемесячных доходах/расходах за последние 6 месяцев

Среднемесячные подтвержденные доходы (исходя из Ваших собственных расчётов, за вычетом налога)	
Среднемесячные дополнительные доходы за период (доходы, не отраженные в предоставленном документе, подтверждающем Ваше финансовое состояние. Например: доход от сдачи в аренду недвиж., дивиденды от ценных бумаг)	
Среднемесячные расходы, носящие периодический характер (выплачиваемые алименты, плата за образование, арендные платежи, выплаты по исполнительным документам, страховые выплаты и т.д., а также Ваша доля в общих расходах семьи по собственной оценке. В этом поле не указывается: налог на доходы физических лиц, расходы на погашение долговых обязательств (если они не указаны в разделе 5 Заявления – анкеты) расходы на проживание (питание, одежду и т.п.)).	
Среднемесячный доход семьи (средний доход семьи с учетом доходов супруга/супруги, проживающего(-ей) совместно с Вами (в том числе в гражданском браке))	

5. Информация о Ваших долговых обязательствах

(по кредитам, предоставленным ОАО «Сбербанк России», и поручительствам, оформленным в обеспечение кредитов ОАО «Сбербанк России», поля данного раздела не заполняются).

Виды обязательств (действующие кредиты, кроме выданных ОАО «Сбербанк России»)	Номер и дата заключения договора	Дата окончания договора	Кредитор, предоставивший денежные средства	Первоначальная сумма обязательств	Оставшаяся для погашения сумма (основной долг (вкл. просроченную часть) и просроченные %)	Сумма периодического аннуитетного платежа/платежа по основному долгу	Ставка	Периодичность погашения	Способ погашения (аннуитетные платежи/дифференцированные, иное)	Валюта обязательств
☐ Кредит на покупку автомобиля										
☐ Ипотечный кредит										
☐ Потребительский кредит										
☐ Кредитная карта/дебетовая банковская карта с разрешенным овердрафтом (укажите размер лимита кредита/овердрафта)										
☐ Действующие поручительства За кого дано поручительство (наименование организации – юридического лица или ФИО физического лица):										
☐ Другое (укажите)										

6. Дополнительная информация

Наличие «зарплатной» банковской карты/вклада в ОАО «Сбербанк России» (если на указанную карту/вклад перечисляются суммы оплаты труда от предприятия/учреждения/организации-работодателя в течение последних 6 месяцев)

☐ Нет	
☐ Есть, «зарплатный» банковский вклад	1. 2.
	Укажите номер(а) счёта(ов) по вкладу(ам)
☐ Есть, «зарплатная» банковская карта	1. 2.
	Укажите номер(а), указанный(ые) на лицевой стороне банковской(их) карты(т)
☐ Есть, «зарплатная» микропроцессорная карта СБЕРКАРТ	1. 2.
	Укажите номер(а), указанный(ые) на лицевой стороне банковской(их) карты(т)

Если Вы получаете пенсию через ОАО «Сбербанк России» (его филиалы), укажите данные:

Заявление-анкету зарегистрировал:
(не заполняется в случае, если Заявление-анкета
принято и зарегистрировано одним работником
Банка)

(Ф.И.О. работника Банка)

(подпись работника Банка)

« _____ » _____ 20 ____ г

ВНИМАНИЕ!

Заявление-анкета заполняется в печатном или рукописном виде любым лицом, в том числе кредитным работником со слов Заемщика, Созаемщиков, Поручителя(ей) с использованием программного обеспечения. Заявление-анкета должно быть подписано Заемщиком, Созаемщиками, Поручителем(ями) на первом и последнем листе. Исправления, допущенные по тексту Заявления-анкеты, должны быть заверены подписью того лица, чьи данные были исправлены. Исключение вопросов из Заявления-анкеты не допускается.

Приложение В

(Справочное)

Список образовательных учреждений, на обучение в которых
Сбербанк выдает образовательный кредит с господдержкой

Список образовательных учреждений, на обучение в которых Сбербанк выдает образовательный кредит с господдержкой (заключивших соглашение об информационном сотрудничестве с ПАО Сбербанк)			
№	Наименование организации	Дата заключени я соглашени я	№ соглашени я
1	Томский государственный педагогический университет	27.10.2014	б/н
2	Национальный исследовательский Томский государственный университет	29.10.2014	б/н
3	Томский государственный архитектурно-строительный университет	01.09.2015	б/н
4	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский политехнический университет»	25.09.2015	б/н
5	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Томский государственный университет систем радиоправления и электроники»	12.12.2014	б/н

Приложение Г
(Справочное)
Справка об успеваемости студента в ВУЗе

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Министерства
образования
и науки РФ
от 28.09.2009 № 352
(в редакции Приказа Министерства
образования и науки РФ
от 07.06.2011 № 1999)

Форма

СПРАВКА
об успеваемости студента образовательного учреждения высшего
профессионального образования, имеющего государственную аккредитацию,
включенного в перечень образовательных учреждений высшего
профессионального образования для участия в эксперименте по государственной
поддержке
предоставления образовательных кредитов

Выдана _____
(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))
в том, что он(а) является студентом _____ курса _____
(полное наименование вуза)

обучается по направлению подготовки (специальности) высшего профессионального
образования _____
(код и наименование направления подготовки (специальности))

(указывается либо количество баллов, которые поступающий набрал по результатам вступительных
испытаний, подтверждающих успешное прохождение вступительных испытаний, либо отсутствие
академической задолженности по результатам сессии)

(должность лица, ответственного за выдачу справки)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии))

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

М.П.

Приложение Ж (Справочное)

Основные документы по кредитуемому объекту недвижимости



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ»

ДОКУМЕНТЫ ПО КРЕДИТУЕМОМУ ОБЪЕКТУ НЕДВИЖ.

Цель кредита	Документы	Примечание	Сроки предоставления
I. На цели приобретения Объекта недвиж.			
	- Договор-основание приобретения Объекта недвиж. (предварительный договор купли-продажи; договор купли-продажи; договор купли-продажи с отсрочкой платежа) (Предварительный договор купли-продажи Объекта недвиж. не должен содержать обязательств Заемщика/Созаемщика(ов) по передаче Продавцу денежных средств в сумме выдаваемого кредита в качестве обеспечения заключения основного договора. Обязательства Заемщика/Созаемщика(ов) по передаче Продавцу денежных средств в сумме выдаваемого кредита в счёт оплаты стоимости приобретаемого Объекта недвиж. должны выполняться в следующем порядке: - в случае если Продавцом является физическое лицо – не ранее дня государственной регистрации основного договора купли-продажи Объекта недвиж. в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (если Объектом недвиж. является жилое помещение); - в случае если Продавцом является физическое лицо – не ранее дня подписания сторонами основного договора купли-продажи Объекта недвиж. (если Объектом недвиж. является земельный участок, объект незавершенного строительства); - в случае если Продавцом является юридическое лицо – не ранее дня подписания сторонами основного договора купли-продажи Объекта недвиж.). При оформлении в качестве обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору залога Объекта недвиж. (при возникновении ипотеки в силу закона) в Договоре купли-продажи должны быть указаны следующие условия: ✓ часть стоимости Объекта недвиж. оплачивается Заемщиком/Созаемщиком(ами) за счёт кредитных средств Банка (с указанием наименования Банка, даты и места	Предъявляется в оригинале	Одновременно со стандартным пакетом документов или в течение 60 календарных дней с даты принятия Банком предварительного решения о выдаче кредита (с отлагательным условием) В рамках продукта «Военная ипотека»- «Приобретение готов. жилья» в том числе с учетом срока действия Свидетельства о праве на получение ЦЖЗ.

	заключения Кредитного договора, при наличии – его номера, а также положения о том, что условия предоставления кредита предусмотрены Кредитным договором)⁶; ✓ Объект недвиж. находится в залоге у Банка с момента государственной регистрации ипотеки в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним; ✓ залогодержателем по данному залогу является Банк; ✓ права залогодержателя удостоверяются Закладной (включается в случае ее оформления). В случае, если оплата по Договору купли-продажи в соответствии с условиями договора происходит после государственной регистрации перехода права собственности, Договор купли-продажи должен содержать условие о том, что право залога у Продавца на указанный Объект недвиж. не возникает⁷. При предоставлении кредита в рамках продукта «Военная ипотека»-«Приобретение готов. жилья» в Договоре купли-продажи Объекта недвиж. должны быть указаны следующие условия: ✓ часть стоимости Объекта недвиж. оплачивается Заемщиком за счёт кредитных средств Банка (с указанием суммы кредита, срока кредитования, размера процентной ставки за пользование кредитом, положения о том, что платежи по кредиту осуществляются в соответствии с условиями Кредитного договора, наименования Банка, даты и места заключения Кредитного договора, а также при наличии – его номера)¹; ✓ часть стоимости Объекта недвиж. оплачивается Заемщиком за счёт средств целевого жилищного займа, предоставленного Заемщику как участнику накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих для погашения первоначального взноса; ✓ часть стоимости Объекта недвиж. оплачивается Заемщиком за счёт собственных средств; ✓ Объект недвиж. находится в залоге у Банка и РФ в лице Уполномоченного органа с момента государственной регистрации ипотеки в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним; ✓ залогодержателями по данному залогу являются Банк и Российская Федерация в лице Уполномоченного органа (в качестве последующего залогодержателя); ✓ права Банка как залогодержателя удостоверяются Закладной (включается в случае ее оформления);		
--	--	--	--

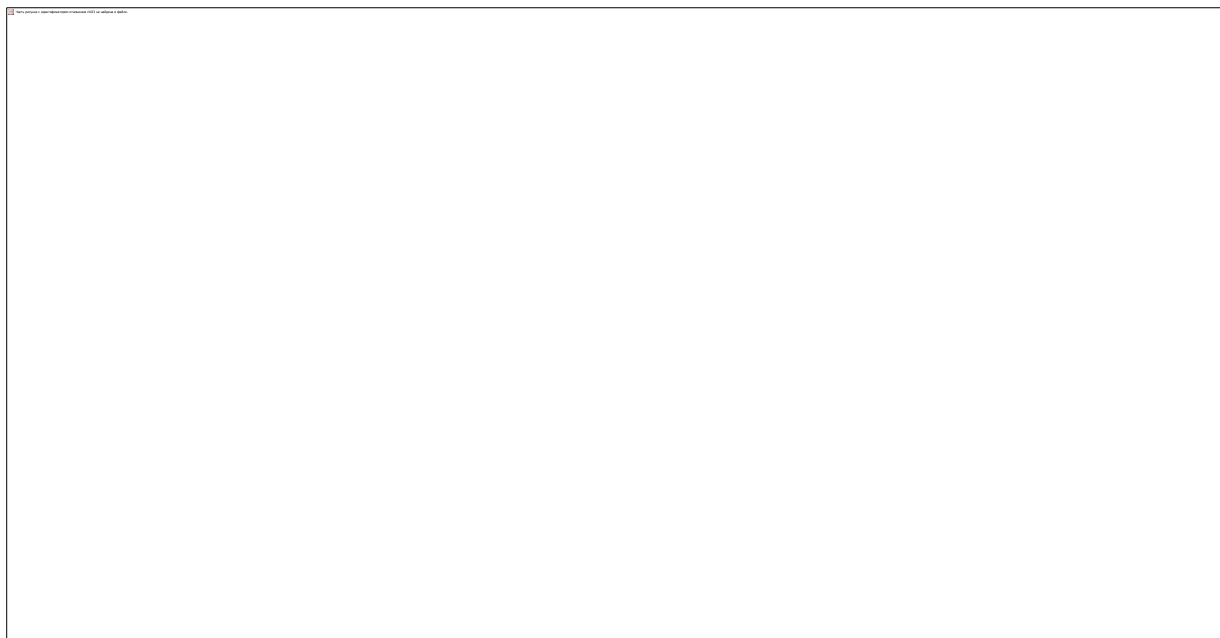
⁶ Требование наличия номера и даты заключения Кредитного договора не относится к оформлению Предварительных договоров.

⁷ В соответствии с п.5 ст.488 Гражданского кодекса РФ.

Приложение 3

(Справочное)

Документы, подтверждающие наличие первоначального взноса



ДОКУМЕНТЫ ПО РЕАЛИЗУЕМОМУ ОБЪЕКТУ НЕДВИЖИМОСТИ

❖ договор-основание продажи реализуемого объекта недвиж., подтверждающий его стоимость и предусматривающий порядок передачи прав собственности на Реализуемый объект недвиж. (предварительный договор купли-продажи; договор купли – продажи; договор купли-продажи с отсрочкой платежа и т.п.) - предъявляется;

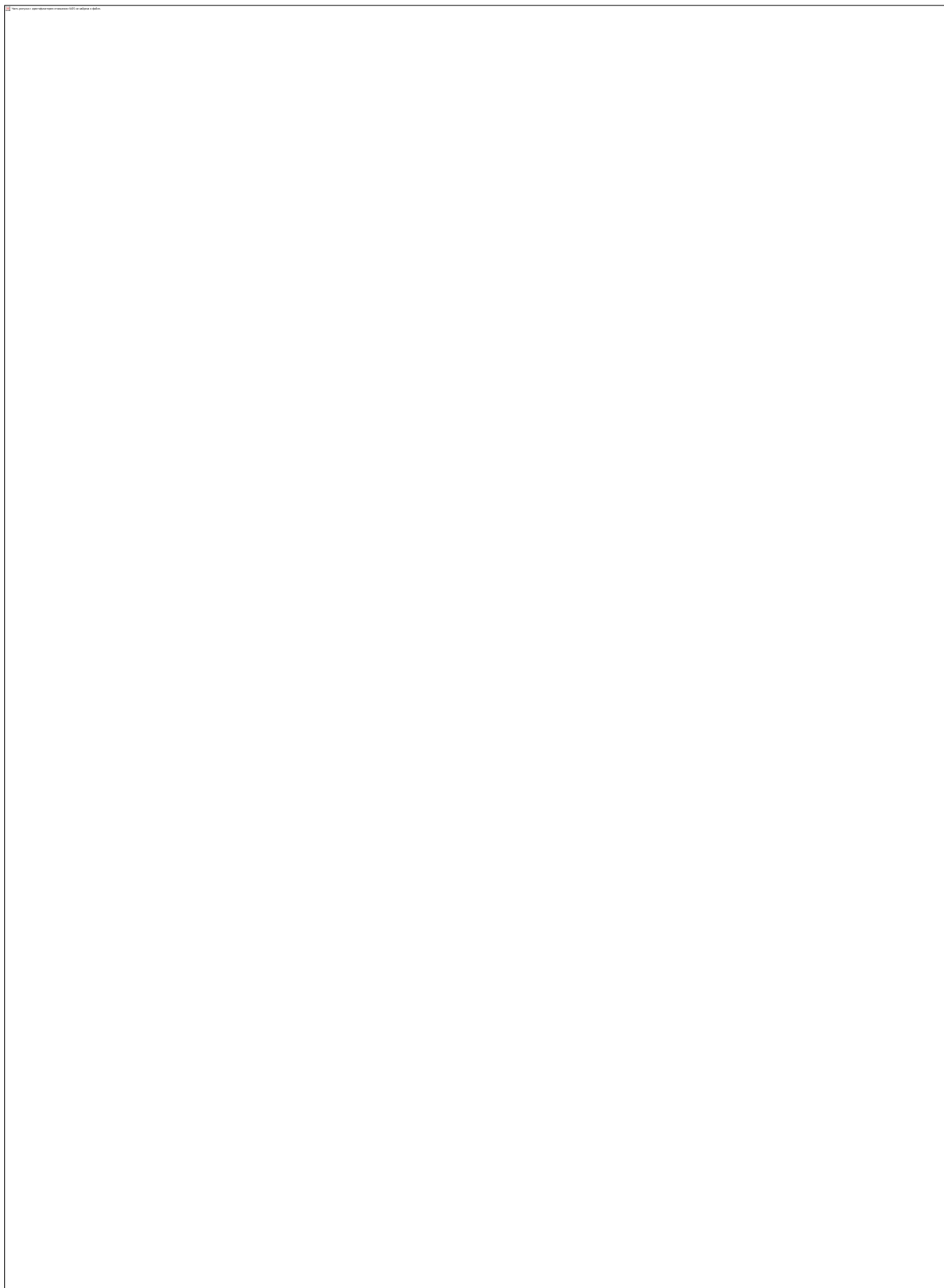
❖ свидетельство о государственной регистрации права собственности на реализуемый объект недвиж. или его нотариально заверенная копия/выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним – предъявляется в случае если право собственности



Приложение К

(Обязательное)

Документ, подтверждающий доход заемщика

A large empty rectangular box with a thin black border, intended for a document confirming the borrower's income. In the top-left corner of this box, there is a small, faint text label: "Формат: pdf, размер файла не более 1 МБ".

Приложение Л

(Обязательное)

Документ, подтверждающий трудовую занятость заемщика

СВЕДЕНИЯ О РАБОТЕ * AT-IV № 8146746						
№ записи	Дата			Сведения о приеме на работу, и об увольнении (с указанием на статью, пункт закона)	о переводах на другую работу причин и со ссылкой пункт закона)	На основании чего внесена запись (документ, его дата и номер)
	число	месяц	год			
1	2			3		4
42	18	01	2000	Общественная фирма "Возрождение" содействует развитию малых городов и сел. Президентом	заявки, "Воскресное" возрождение и сел. "Возрождение" Правлением (Президент)	Протокол №6 от 18.01.2000г.
43	24	12	2001	избран Президентом	Правления	Протокол №9 от 24.12.2001г.
44	14	02	2002	Воскресное товарищество возрождение и развитие малых городов и сел. "Возрождение" Мокрецовская районная администрация содействует развитию малых городов и сел. "Возрождение" (скадетисствоси'14)	содействует развитию малых городов и сел. "Возрождение" в "Воскресное" возрождение и сел. "Возрождение" 4.02.2002г.	

4 Работает по настоящее время 5

Приложение М

(Обязательное)

Дополнительное соглашение к кредитному договору

 **СБЕРБАНК РОССИИ**
Основан в 1841 году
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № 1
к Кредитному договору № 6056/109989 от 27.05.2011 г.

Об изменении условий кредитования

г. Нижний Новгород 10 октября 2014 г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемый в дальнейшем «КРЕДИТОР», в лице начальника Управления по работе с проблемной задолженностью физических лиц Головного отделения по Нижегородской области Волго-Вятского банка ОАО «Сбербанк России» **ДАВЫДОВА АЛЕКСЕЯ ЮРЬЕВИЧА**, действующей на основании Устава Банка, Положения о Волго-Вятском банке, доверенности N 1016/211-Д от 30 мая 2014г., с одной стороны и гр. Ключкова Анна Владимировна, зарегистрированная по адресу: г. Н. Новгород, паспорт РФ: _____, выданный Отделом УФМС России _____ на основании доверенности №52АА 1979995 от 23.09.2014г., выданной нотариусом г. Н. Новгорода Ромашиним А.В. именуемая далее **ЗАЕМЩИК**, с другой стороны, именуемые совместно **СТОРОНЫ**, заключили настоящее Дополнительное соглашение (именуемое в дальнейшем Соглашение) к Кредитному договору № 6056/109989 от 27.05.2011 г. о нижеследующем:

1. Предмет Дополнительного соглашения:

1.1. «Изложить график платежей Кредитного договора № 6056/109989 от 27.05.2011 г. в редакции графика платежей, являющимся приложением №1 к настоящему дополнительному соглашению».

2. По всем остальным вопросам, не урегулированным настоящим Соглашением, стороны руководствуются положениями Кредитного договора № 6056/109989 от 27.05.2011 г.

3. Соглашение вступает в силу с даты его подписания сторонами и является неотъемлемой частью Кредитного договора № 6056/109989 от 27.05.2011 г.

4. Соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах, 1 (один) из которых передается ЗАЕМЩИКУ, 1 (один) – КРЕДИТОРУ

5. Адреса и реквизиты сторон

КРЕДИТОР: Открытое акционерное общество «Сбербанк России»
Юридический адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.
Почтовый адрес: 603000 г. Нижний Новгород, ул. Керченская д. 18
К/с № 30101810900000000603 в Волго-Вятском Банке Сбербанка РФ г. Нижнего Новгорода. ИНН 7707083893 БИК 042202603
КПП 526002002
телефон (831) 416 85 75

ЗАЕМЩИК: Ключкова Анна Владимировна

Адрес регистрации (прописки): г. Н. Новгород,

Адрес фактического проживания: г. Н. Новгород, _____,
паспорт РФ: Серия _____ выданный Отделом УФМС России по _____ обл. в _____

КРЕДИТОР: _____ **ЗАЕМЩИК (представитель по доверенности)** _____
Начальник Управления по работе с проблемной задолженностью физических лиц Головного отделения по Нижегородской области Волго-Вятского банка ОАО «Сбербанк России» _____
должность _____

 **Давыдов Алексей Юрьевич**
Ф.И.О. _____

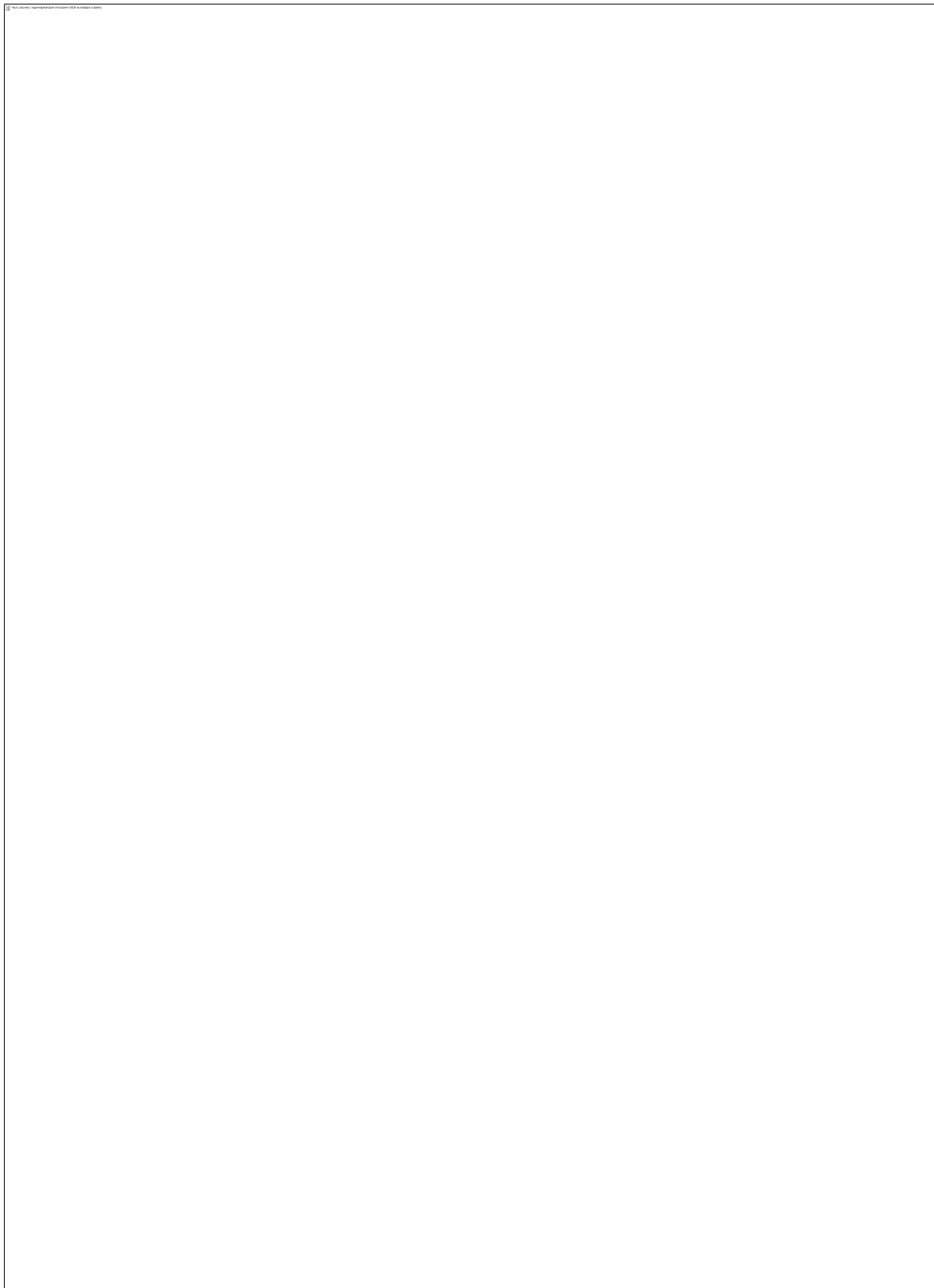
_____ **Ключкова Анна Владимировна**
подпись _____
Фамилия _____
Имя _____
Отчество _____

_____ (Сотрудник ПРП/ФЛ) _____ (подпись) _____ (Расшифровка)

Приложение Н

(Обязательное)

Информация о полной стоимости кредита, рассчитанной на основе
примерного графика платежей по кредиту

A large empty rectangular box with a thin black border, intended for the calculation of the full cost of credit based on a sample payment schedule.

Приложение О (Обязательное) График платежей

Код 049141110/1



СБЕРБАНК РОССИИ

Основан в 1841 году

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ»
Приложение № 2 к Кредитному договору

№ 8626/86260/12000382 от 06 апреля 2012 г.

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ № 1

г. Калининград

16 апреля 2012 г.

Катасова Анна Васильевна,
(Ф.И.О. ЗАЕМЩИКА полностью)

Паспорт: серия [REDACTED] № [REDACTED], выдан 01 февраля 2002г. ОТДЕЛОМ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ БАЛТИЙСКОГО РАЙОНА
ГОРОДА КАЛИНИНГРАДА
(всё, когда)

№ п/п	Дата	Сумма платежа в Рублях		
		По кредиту:	По процентам за пользование кредитом:	ИТОГО:
1.	16.05.2012	6,354.99	4,528.69	10,883.68
2.	18.06.2012	6,263.51	4,620.17	10,883.68
3.	16.07.2012	6,469.28	4,414.40	10,883.68
4.	16.08.2012	6,382.68	4,501.00	10,883.68
5.	17.09.2012	6,442.42	4,441.26	10,883.68
6.	16.10.2012	6,644.04	4,239.64	10,883.68
7.	16.11.2012	6,564.90	4,318.78	10,883.68
8.	17.12.2012	6,763.68	4,120.00	10,883.68
9.	16.01.2013	6,683.72	4,199.96	10,883.68
10.	18.02.2013	6,740.88	4,142.80	10,883.68
11.	18.03.2013	7,198.94	3,684.74	10,883.68
12.	16.04.2013	6,871.71	4,011.97	10,883.68
13.	16.05.2013	7,063.54	3,820.14	10,883.68
14.	17.06.2013	7,002.49	3,881.19	10,883.68
15.	16.07.2013	7,191.29	3,692.39	10,883.68
16.	16.08.2013	7,135.70	3,747.98	10,883.68
17.	16.09.2013	7,202.66	3,681.02	10,883.68
18.	16.10.2013	7,386.82	3,496.86	10,883.68
19.	18.11.2013	7,339.58	3,544.10	10,883.68
20.	16.12.2013	7,520.57	3,363.11	10,883.68
21.	16.01.2014	7,479.05	3,404.63	10,883.68
22.	17.02.2014	7,549.24	3,334.44	10,883.68
23.	17.03.2014	7,935.92	2,947.76	10,883.68
24.	16.04.2014	7,694.56	3,189.12	10,883.68
25.	16.05.2014	7,867.32	3,016.36	10,883.68
26.	16.06.2014	7,840.61	3,043.07	10,883.68
27.	16.07.2014	8,009.98	2,873.70	10,883.68

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б2С1	Балакина Татьяна Евгеньевна

Институт	Институт электронного обучения	Кафедра	Экономика
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	080100 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты	1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Международный стандарт систем экологического менеджмента ISO 14000. 2. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда. 3. Международный стандарт ICCSR- 08260008000
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
Анализ факторов внутренней социальной ответственности: – <i>безопасность труда;</i> – <i>стабильность заработной платы;</i> – <i>поддержание социально значимой заработной платы;</i> – <i>дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;</i> – <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i> – <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i>	– безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации
Анализ факторов внешней социальной ответственности:	– спонсорство и корпоративная благотворительность;

– спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – готовность участвовать в кризисных ситуациях; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.	– взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – ответственность перед потребителями товаров и услуг
1. Определение стейкхолдеров организации: - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.	1. Внутренние: сотрудники предприятия, бизнес-партнеры, собственники предприятия, конечные потребители; Внешние: местное население. Собственники предприятия и работники оказывают прямое влияние на имидж компании. Осуществляя социальную политику в отношении внешних стейкхолдеров, компания также влияет на свой имидж.
2. Определение структуры программы КСО - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.	2. ПАО Сбербанк - Благотворительные пожертвования, - Корпоративное волонтерство , - Социально-ответственное поведение, - Денежные гранты. - Местное население, сотрудники организации. - забота о населении, повышение квалификации сотрудников. - Реализация ежегодно
3. Определение затрат на программы КСО - расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО	Итого: 38175000 рублей
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. Оценка эффективности: • социально-ответственное поведение- фирма заботиться о сотрудниках компании, премии, дополнительное страхование, забота о ветеранах дает больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников. • корпоративное волонтерство-

	социальная адаптация фирмы в обществе. •благотворительные пожертвования- имидж фирмы, узнаваемость бренда.

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	10.02.2016
---	-------------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Кырмакова О. С.			10.02.2016

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Балакина Т. Е.		10.02.2016

Корпоративная социальная ответственность ПАО Сбербанк

Корпоративная социальная ответственность (КСО) – это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду.

В России КСО – это молодое направление, в то время как на Западе оно давно и активно развивается и является нормой для современного цивилизованного бизнеса.

В данной главе ВКР анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности ПАО Сбербанк, освещены ее направления и программы. Посчитан бюджет на реализацию программ КСО. Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью.

Основные этапы анализа:

- 1) Определение стейкхолдеров организации.
- 2) Определение структуры программ КСО
- 3) Определение затрат на программы КСО.
- 4) Оценка эффективности и выработка рекомендаций.

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации

Прямые	Косвенные
1. Сотрудники предприятия	1. Местное население
2. Собственники предприятия	
3. Бизнес-партнеры	

Вывод: учитывая вид деятельности организации, влияние прямых стейкхолдеров относительно Косвенных значительнее, однако, и косвенные

стейкхолдеры играют большую роль в деятельности организации. Наиболее крупный сегмент в группе прямых стейкхолдеров организации –сотрудники и бизнес – партнеры. Они формируют взаимозависимую систему, которая поддерживает деятельность организации. Репутация компании сильно зависит от качества работы сотрудников. Работники предприятия являются гарантом ее финансовой стабильности и высокого качества оказываемых услуг.

Определение структуры программ КСО

Таблица 2 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Социально – значимый маркетинг	Сотрудники предприятия	Ежемесячно	Реклама, оповещение населения в СМИ, плакаты, брошюры.
Социально – ответственное поведение	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников
Подарки детям работников к Новому году	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Усиление социальной защищенности работников
Льготные путевки на отдых и оздоровление	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Усиление социальной защищенности работников
Бесплатное медицинское обслуживание	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Усиление социальной защищенности работников
Дополнительное страхование работников по договору с ОАО «АльфаСтрахование»	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Дополнительно страхование от несчастного случая на производстве или профессионального заболевания

У ПАО Сбербанк имеется большое количество действующих программ, направленных в большинстве на работников предприятия и

членов их семей. Кроме того оказывается спонсорская помощь Тунгусовскому детскому дому. Большая поддержка оказывается детям работников, как инвестиции в будущее с целью привлечения молодежи в качестве будущих работников компании.

Определение затрат на программы КСО

Таблица 3 – Определение затрат на программы КСО

	Мероприятие	Цена (назначение)	Стоимость реализации на планируемый период, руб.
	Подарки детям работников к новому году	Для всех несовершеннолетних детей	450000
	Льготные путевки на отдых и оздоровление	Для всех работников	36000000
	Дополнительное страхование работников по договору с ОАО «АльфаСтрахование»	15 случаев выплат	525000
	Бесплатное медицинское обслуживание	Для всех работников	1200000
Итого:			38175000

Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

- 1) Программа КСО соответствует целям Организации.
- 2) Для организации преобладает внутреннее КСО
- 3) Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров
- 4) Реализуя программы КСО организации получает:
 - социально-ответственное поведение – фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников.
 - благотворительные пожертвования – реклама в СМИ, положительные отзывы у населения.
- 5) Предприятие несет небольшие затраты на мероприятия КСО,

результаты стоят потраченных средств.

Рекомендации:

- Осуществление психологических тренингов;
- Тренингов на сплочение сотрудников организации и курсов совершенствования полученных знаний.

Таким образом, корпоративная социальная ответственность — это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

