

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

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки: Экономика
Кафедра: Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы	
Учет кредитных операций в коммерческом банке	
УДК 657.422.14:336.713	

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗА	Чан Тхи Хонг Фыонг		

Руководитель

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

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Финансовый менеджмент, ресурсоэффективность и ресурсосбережение»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры «Экономика»	Горюнова Н.Н.	к.э.н.		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

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

Томск – 2017г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9, 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ОК-1, 7, 8; ПК-11)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомлённость в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2, 3, 15, 16)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2, 9, 10, 11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК-13; ПК-1, 3, 5, 10)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учёта и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчётов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учётом действующей нормативно-правовой базы	Требования ФГОС (ОК-4, 5, 11, 13; ПК-1, 2, 3, 4, 5, 7)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учёта и отчётности на основе выбора эффективной учётной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта	Требования ФГОС (ОК-5, 8; ПК-5, 7)

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС (ОК-3, 4; ПК-4, 6, 8, 14, 15)
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений	Требования ФГОС (ПК-5, 6, 7, 8, 13)
P10	На основе аналитической обработки учётной, статистической и отчётной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчёты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения	Требования ФГОС (ОК-1, 2, 3, 6, 13; ПК-4, 5, 7, 8, 10, 13)
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учёта, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учёта и финансовой отчётности	Требования ФГОС (ОК-12; ПК-10, 12)
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования	Требования ФГОС (ОК-2; ПК-14, 15)
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учётом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ОК-1, 7, 8; ПК-3, 4, 7, 11, 12, 13)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС (ПК-4, 9)
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК-7, 8, 12, 13; ПК-1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 10, 11, 13)

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

Институт электронного обучения

Направление подготовки Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

Барышева Г. А.

(Подпись) (Дата) (Ф. И. О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы в форме: **бакалаврской работы**

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ2А	Чан Тхи Хонг Фыонг

Тема работы:

Учёт кредитных операций в коммерческом банке	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	
Срок сдачи студентом выполненной работы:	15 июня 2017 года

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе	Банковское законодательство, учебная и научная литература по теме ВКР, информация периодических изданий, данные бухгалтерского учёта исследуемого учреждения.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	Обзор литературных и нормативных источников. Методические аспекты учёта кредитных операций в коммерческих банках. Практика учёта кредитов. Анализ учёта и отчётности по кредитным операциям в коммерческом банке. Вопросы социальной ответственности коммерческого банка.
Перечень графического материала	Таблицы, графики, образцы первичных документов.
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
3.3 Анализ программ корпоративной социальной ответственности для ПАО «Бинбанк»	Доцент, к.э.н. Горюнова Н. Н.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	09.02.2017
--	------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Учёная степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Воробьева И. П.	к.э.н.		09.02.2017

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ2А	Чан Тхи Хонг Фыонг		09.02.2017

Реферат

Выпускная квалификационная работа 97 с., 3 рис., 35 табл., 84 источников, 3 прил.

Ключевые слова: кредитование, бухгалтерский учёт кредитных операций, предоставление кредитов процентная ставка, счёта учёта кредитных операций, ПАО «Бинбанк».

Объектом исследования являются кредитные операции и порядок осуществления кредитования юридических и физических лиц ПАО «Бинбанк».

Цель работы – характеристика видов кредитов в коммерческом банке, рассмотрение операций по выдаче и погашению кредитов.

В процессе исследования проводились сбор и анализ информации о порядке и принципах формирования учёта кредитных операций в коммерческом банке и их отражение в бухгалтерском учёте. В настоящее время широко распространено кредитование предприятий и населения (юридических и физических лиц). Вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, поэтому необходима чёткая регламентация последовательности действий, которая позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. Практическое применение теоретических выводов исследования к организации учёта кредитных операций на примере публичного акционерного общества «Бинбанк».

Область применения: кредитование, план счетов бухгалтерского учёта для банков, бухгалтерский учёт в коммерческом банке, кредитная политика.

Экономическая эффективность/значимость работы: Результаты, приведённые в данной выпускной квалификационной работе, могут быть использованы коммерческими банками Вьетнама как рекомендательные материалы на основе опыта России при анализе кредитных операций в коммерческом банке, могут помочь юридическим и физическим лицам для сравнения при анализе практики кредитования в коммерческих банках и особенностей начисления процентов при разных вариантах кредитования.

Определения

Банковская гарантия – поручительство, в котором в качестве поручителя выступает кредитное учреждение (гарант). Кредитор в банковской гарантии называется бенефициаром, а должник – принципалом.

Залог – способ обеспечения исполнения обязательства, позволяющий залогодержателю получить удовлетворение за счёт заложенного имущества. Залог регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Кредит – концепция взаимоотношений между кредитором и заёмщиком, при которой кредитор передаёт заёмщику право использования денежных средств или товаров в течение определённого времени. Заёмщик обязан вернуть полученную сумму стоимость товаров и уплатить проценты по ней.

Кредитная история – подробная информация обо всех выданных физическому лицу кредитах: даты, суммы, сроки и график погашения. В кредитном отчёте отражаются также все просрочки и текущие задолженности по кредитам.

Кредитная карта – электронное средство платежа используется для совершения её держателем операций за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Овердрафт – отрицательный баланс (дебетовое сальдо) на расчётном/текущем счёте клиента, который возникнет в результате проведения банком платежей по счёту клиента на сумму, превышающую остаток средств на счёте.

Оглавление

Введение.....	8
1. Теоретические основы кредитования в коммерческом банке.....	13
1.1. Основные понятие и принципы кредитования	13
1.2. Виды кредитов и условия кредитования	18
1.3. Порядок предоставления кредитов	22
1.4. Начисление процентов по кредитам	27
1.5. Счета учёта кредитных операций.....	31
2. Практика кредитования физических лиц.....	37
2.1. Потребительские кредитования.....	37
2.2. Кредитные карты.....	40
2.3. Овердрафт	42
2.4. Учёт операций по кредиту	43
3. Учёт кредитования в Бинбанке.....	49
3.1. Общая характеристика ПАО «Бинбанк»	49
3.2. Понятие кредитного процесса в Бинбанке	51
3.2.1. Основные документы для заключения договора о кредитовании .	55
3.2.2. Процентная политика банка по кредитам	56
3.2.3. Работа с клиентами, потенциальными заёмщиками (этапы и задачи каждого этапа)	56
3.2.4. Кредитное досье	58
3.2.5. Способы получения кредита и его погашения.....	58
3.2.6. Заключение кредитного договора	60
3.2.7. Правила погашение кредитов для бизнеса	62
3.2.8. Кредитная история	63
3.3. Анализ некоторых кредитов наличными, выдаваемых ПАО «Бинбанк»	63
4 Корпоративная социальная ответственность	66
Заключение	72
Список литературы	75
Приложение А Структура активов и пассивов банка ПАО «Бинбанк»	85
Приложение Б Расчёты графика платежей (для примера 10).....	93
Приложение В Расчёты графика платежей (для примера 11)	95

Введение

На современном этапе развития, коммерческий банк играет очень важный роль в экономике. Деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. На условиях рыночной экономики предоставление кредита является основной функцией банка. Для большинства банков доля выданных кредитов составляет свыше половины общего объёма активов, а доходы от кредитования организаций и населения достигают более чем половину доходов банка. Кроме того, что кредитно-банковская система – это важнейший инструмент регулирования экономики на макроуровне.

Основной целью кредитной политики коммерческого банка – это формирование стабильных и безопасных условий для размещения имеющихся средств в целях динамичного развития банка. Поэтому коммерческий банк должен активизировать работу по формированию и расширению (с приемлемым уровнем риска) клиентской базы, расширению спектра оказываемых услуг по видам кредитования, повышению уровня профессионализма работников, выполняющих и обеспечивающих формирование и наполнение кредитного портфеля банка, обеспечивая тем самым текущую и перспективную доходность деятельности банка.

Кредит как экономическая категория выступает опорой рыночной экономике.

Актуальность дипломной работы в том, что кредитование организаций и населения (юридических и физических лиц) является, с одной стороны, потребностью клиентов, нуждающихся в пополнении своих финансовых ресурсов, с другой стороны, потребностью банков, обладающих необходимыми ресурсами, которые имеет возможность прибыльно размещать. Соприкосновение разных интересов сторон кредитного процесса – желание клиентов банка обеспечить минимум затрат при максимуме полученных финансовых ресурсов и желание банка получить максимум выгоды – приводит к тому, что кредито-

ние является сложным, основанном на оценке и принятии приемлемого уровня рисков, процессом. Поэтому необходим высокий уровень организации управления кредитными операциями, которая позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. В настоящей работе изучение существа вопроса решается на примере ПАО «Бинбанк».

Целью работы является характеристика видам кредитов в коммерческом банке, рассмотрены операции по выдаче и погашению кредитов. Показаны особенности начисления процентов при разных вариантах кредитования. Для достижения указанной цели были установлены и решены следующие задачи:

- изучить сущность и виды кредита;
- охарактеризовать условия кредитования и счетов учёта;
- рассмотреть и проанализировать порядок учёта кредитных операций и начисление процентов по кредитам;
- исследовать практику кредитования физических лиц: потребительские кредитования, кредитные карты и овердрафт;
- проанализировать условия и учёт кредитования в ПАО «Бинбанк».

Обзор литературы

В процессе настоящего исследования были использованы учебно-методическая литература Российской Федерации, аналитические и статистические материалы в средствах массовой информации и на официальных сайтах банков, а также нормативные правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учёт и анализ финансового состояния в коммерческих банках России.

Основными источниками, раскрывающим теоретические основы кредитования, принципы учёта кредитных операций, кредитных ресурсов коммерческого банка, порядка предоставления кредитов и их учёт, вариантов предоставления кредитов, являются труды Воробьёвой И. П., Усатовой Л. В., Белоглазовой Г. Н., Есипова А. В., Ивановой И. И. и других

В учебном пособии «Бухгалтерский учёт в коммерческих банках»¹ подробно рассмотрена суть кредитования и системы бухгалтерского учёта операций банка по кредитной деятельности, кредитных теории, классификация кредита, их существенные элементы в России, кредитной политики коммерческого банка. В этом учебнике отмечается практика бухгалтерского учёта и аудита кредитных операций в коммерческих банках с учётом последних изменений в российском законодательстве, нормативных актах Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, особенности учётной политики применительно к клиентам коммерческого банка.

В данной работе также использованы учебники «Бухгалтерский учёт в коммерческих банках»,² «Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке»,³ «Бухгалтерский учёт в банках: практикум»⁴ для раскрытия теоретических основ, принципов, условий бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках в России, а также выполнения расчетной части.

Работа основана на актуальных законодательных и нормативных правовых актах России, регулирующих вопросы кредитования банками потенциальных заёмщиков о бухгалтерском учёте кредитных операций для изучения систем учёта кредитных операций в России: законодательство о банках и кредитах, кодексы Российской Федерации, нормативные акты, регулирующие организацию и ведение бухгалтерского учёта в коммерческих банках России, положения о порядке начисления процентов по операциям, положения о платёжной системе Банка России, план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Российской Федерации. В период работы произошло изменение

¹ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013 – с.180.

² Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. – 392 с.

³ Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с.

⁴ Бухгалтерский учёт в банках: практикум / М. Х. Заглядова; М-во с. -х. Российской Федерации, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образов. «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д. Н. Прянишникова». – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2016. – 83 с.

плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Российской Федерации, что вызвало сложность в написании данной работы.⁵

Кроме того, что в работе использованы статистические и аналитические материалы, доступные в сети «Интернет».

В данной работе тоже использована финансовая и статистическая отчётность коммерческого банка за текущий год в качестве примера для анализа и практики бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческом банке.

Объект и методы исследования

Объектом исследования является отделение публичного акционерного общества «Бинбанк» (г. Томск, ул. Белинского, 15а) – банка, реализующее свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций.

Предметом исследования являются кредитные операции, порядок осуществления кредитования юридических и физических лиц ПАО «Бинбанк».

На основе выявленного объекта исследования определяются соответствующие методы исследования для достижения поставленной цели. Вместе с такими общенаучными методами познания как анализ, метод сравнений и аналогий, сбор, анализ, изучение и обобщение, абстрагирование, синтез, в ходе исследования используются такие специальные методы, как методы анализа бухгалтерских документов, стоимостной оценки.

Результаты проведённого исследования

В коммерческом банке учёт предоставленных кредитов ведётся в разрезе получателей и сроков погашения кредитов. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, предоставленные индивидуальным предпринимателям, предоставленные физическим лицам отражаются по счетам 452, 454, 455. Проценты учитываются как доход банка по кредиту счёта 70601 («Доходы»). Начисленные проценты относятся на доходы, так как в банке

⁵ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» отменено, в настоящее время действует Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/. (дата обращения: 25.05.2016)

применяется метод начислений. Методика расчёта процентов аналогична расчёту процентов по депозитам. Для начисления процентов используется также счёт 47427 («Требования по получению процентов»). Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. Чтобы получить кредита предприятие представляет в коммерческий банк необходимые документы, включая заявление на выдачу кредита, технико-экономическое обоснование, баланс, отчёт о прибылях и убытках и другие. Банк изучает и анализирует все документы клиента. В аналитическом учёте открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. Способы обеспечения являются залогом, поручительством, банковской гарантией.

1 Теоретические основы кредитования в коммерческом банке

1.1 Основные понятие и принципы кредитования

Кредит показывает взаимоотношению между кредитором и заёмщиком. Кредитор передаёт заёмщику право использования денежных средств в течение определённого времени, а заёмщик обязан уплатить проценты за пользование этой суммой. Кредит – взаимоотношения между кредитором и заёмщиком по поводу движения платёжных средства на началах возвратности.⁶

«Кредитные операции коммерческого банка является системой предоставления кредитов (денежных средств) на определённых условиях. Банк контролирует заёмщики и процесс использования ссуды. Уровень кредитного риска высокий, поэтому коммерческий банк должен использовать меры для обеспечения кредитов. Кредитные ресурсы банка формируются за счёт собственных средств (уставного капитала, фондов и резервов, нераспределённой прибыли), привлечённых средств (свободных остатков на счетах клиентов) и заёмных средств самой кредитной организации».⁷

Субъектами банковского кредита могут быть физические лица и юридические лица. Объект является денежным капиталом.

Банковский кредит имеет денежную форму и преодолевает ограниченность коммерческого кредита по размерам, срокам и направлению.⁸ Поэтому заёмщик может получить любую сумму кредита на различные сроки по сделке.

«Для использования данных источник как кредитные ресурсы, то необходимо иметь их в ликвидной форме (в виде безналичных и наличных денежных средств). Чем продолжительнее сроки погашения обязательств, тем больше возможностей банка по предоставлению кредитов. Вследствие этого, рас-

⁶ Кредит, его сущность, функции и виды [Электронный ресурс]. URL: http://economylit.online/obschie-raboty_719/kredit-ego-suschnost-funktsii.html. (дата обращения: 12.05.2017).

⁷ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 98.

⁸ Необходимость кредита [Электронный ресурс] / URL: <http://finbook.news/kredit-book/neobhodimost-kredita.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

чѐтные счета юридических лиц и депозиты до востребования являются наименее надёжными кредитными ресурсами коммерческого банка. При недостатке собственных и привлечѐнных средств коммерческие банки могут воспользоваться кредитами Банка России и межбанковскими кредитами. Конституционные основы банковской деятельности закреплены в ст.71 Конституции Российской Федерации, согласно которой финансовое, кредитное регулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.⁹

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Законом Российской Федерации от 03.02.1996 № 86-ФЗ «О банках и банковской деятельности», и другими федеральными законами по отдельным вопросам деятельности банков, а также нормативными правовыми актами Банка России.

Основу получения дохода банком составляет получение прибыли за счёт разницы ссудного и депозитного процентов:

$$\text{Прибыль банка} = \text{Ссудный процент} - \text{депозитный процент}.^{10}$$

Принципы кредитования коммерческих банков включают в себя: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, дифференцированность.

По принципу срочности заёмщику обязательно не просто возвращен, а возвращен в определённый срок, который указан в договоре. Нарушение срока возврата кредита, заёмщики должны оплатить штраф или будет увеличение взимаемого процента.

Принцип возвратности является одним из важнейших принципов. Заёмщик должен быть вернуть ссуду полностью в определённый срок, установленный в кредитном договоре. Это определяет круговорот денежных средств в банке: они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях

⁹ Конституции Российской Федерации. [Электронный ресурс] / URL: <http://constrf.ru/razdel-1/glava-3/st-71-krf>. (дата обращения: 15.05.2016)

¹⁰ Бухгалтерский учѐт в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К°», 2012, с 92.

депозитов или разместивших на расчётных счетах, а полученные от кредитора финансовые ресурсы должны быть своевременно возвращены.

Принцип срочности – кредиты выдаются на определённый срок (краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный срок).

Таблица 1 – Сроки кредитования в коммерческих банках России.¹¹

Банк	Программа кредитования физических лиц	Срок погашения
МДМ банк	Кредит наличными	2-7 лет
	Кредит наличными для сотрудников государственных учреждений	от 2 до 5 лет
Связь банк	Кредит наличными	до 60 мес.
	Кредит наличными для военнослужащих	до 84 мес.
	Ипотечный кредит	от 21 до 65 лет
Газпромбанк	Потребительский без обеспечения для зарплатных клиентов	до 5 лет
	с обеспечением	до 5 лет
	Ипотечное кредитование	
Росбанк	Наличными, просто деньги без обеспечения	6-60 мес.
	Наличными, просто деньги с обеспечением	6-60 мес.
	Автокредит на новый автомобиль	6-60 мес.
Россельхозбанк	Потребительский без обеспечения для зарплатных клиентов	до 60 мес.
	Кредит – Потребительский с обеспечением	до 5 лет
	Ипотека с господдержкой	до 30 лет

Принцип обеспеченности. Если заёмщик по каким либо причинам невозможно вернёт долг, то банк компенсирует свой убыток, поэтому банк должен быть подстраховываться. Кредитные договоры часто предусматривают некоторое обеспечение (залог или поручительства).

«Залог является одним из способов обеспечения банковских ссуд, часто называют кредит под залог – движимое и недвижимое имущество. Пусть то земельный участок, здание, дом, квартира, дача, автомобиль, сооружение, товарно-материальные ценности, вексель, ценные бумаги (акции, облигации, казначейские обязательства), иностранные валюты и т. д. Имеет значение ликвидность недвижимости и актуальная оценочная стоимость. Размер кредита обеспеченного залогом зависит от того, сколько стоит предоставленное заёмщиком

¹¹ Сроки кредитования в коммерческих банках Российской Федерации [Электронный ресурс] / Кредиты Банка России. URL: <https://utmagazine.ru/posts/11156-kredity-banka-rossii>. (дата обращения: 15.05.2017).

залоговое имущество. Как следствие банк предоставляет займу в размере 40-60% от данного показателя. Банк принимает только имущество, свободное от залога, которое находится в собственности заёмщика или принадлежит ему на праве полного хозяйственного ведения».¹²

Принцип платности – заёмщик должен быть вернуть полную ссуду и должен уплатить проценты за временное заимствование. Ставка банковского процента показывает «цену» ссуды. Размер процентной ставки зависит от многих факторов: платёжеспособности заёмщика, срока заимствования, размера основной суммы займа, инфляции, дефляции, действии правительства, спроса на деньги и их предложение.

Таблица 2 – Кредит наличными в Бинбанке.¹³

Сумма кредита	- от 50 тыс. до 1 млн. руб. – для зарплатных клиентов и работников бюджетной сферы. - от 50 тыс. до 500 тыс. руб. – для новых клиентов банка.
Срок	2, 3, 4, 5, 6, 7 лет
Ставка (%)	16,5; 20,5; 24,5% годовых
Досрочное погашение	Возможно: - частичное погашение – в день ежемесячного платежа (рабочий день) - полное погашение – в любой рабочий день.
Обеспечение	Не требуется (без залога и поручительства)

Принцип дифференцированности кредитования подразумевает индивидуальный подход к каждому заёмщику, однако в зависимости кредитной политики банка условия кредитования могут быть как одинаковыми, так и дифференцированными для разных заёмщиков. Обычно применяют более подробную дифференциацию на основе системы кредитных рейтингов, согласно которым заёмщики подробно дифференцируются с учётом целого комплекса показателей и критериев.

¹² Залог – основной способ обеспечения кредита [Электронный ресурс] / Студенческая библиотека онлайн: банковское дело. URL: http://studbooks.net/1248181/bankovskoe_delo/zalog_osnovnoy_sposob_obespecheniya_kredita. (дата обращения: 12.05.2017).

¹³ Кредит наличными в Бинбанке [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Кредиты. URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list>. (дата обращения: 12.05.2017).

Кредитный рейтинг является системой дифференциации заёмщиков по признаку платёжеспособности.

Платёжеспособность представляет собой способность заёмщика погасить кредит в сроки с процентами.

Таким образом принципы кредитования определяют базовые условия: заёмщик должен быть выдать кредита на переделенный срок, за определённую плату, при наличии нужного обеспечения тем лицам.

В современной экономической системе общества, кредит имеет функции как общего, так и как селективного характера. Он выполняет функции представлены на рисунке 1.

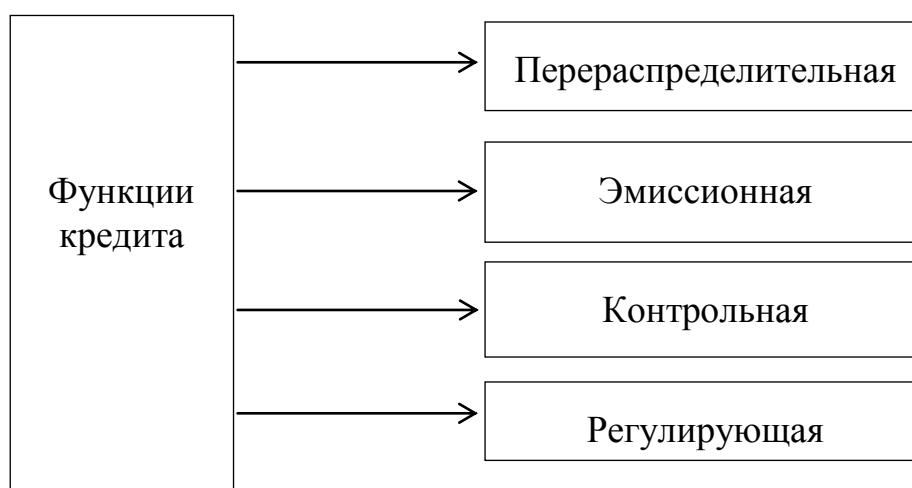


Рисунок 1 – Функции банковского кредита

Перераспределительная. Благодаря данной функции происходит обеспечение мобилизации капиталов, реализация объёмных проектов, которые недоступны фирмам в силу ограниченности ресурсов.

Эмиссионная. Увеличивается денежное предложение ввиду создания банками при предоставлении кредита кредитных денег.

Контрольная. Перед выдачей кредита банк изучает финансовую историю заёмщика, а впоследствии осуществляет контроль за его финансовым состоянием в стремлении обеспечить возврат заёмных средств.

Регулирующая. Государство регулирует процессы доступа потенциальных заёмщиков на кредитный рынок. Таким образом, происходит кредитное

экономическое регулирование – это мероприятия, в ходе которых меняется динамика и объёмы кредитования, происходит воздействие на хозяйственные процессы. Коммерческие банки могут получать также от Центрального банка России ломбардные (залоговые) кредиты. В качестве залога могут выступать слитки золота, ценные бумаги, векселя и пр. Основой для процента по кредитам является ставка рефинансирования (табл. 3).¹⁴

Таблица 3 – Ставка рефинансирования Банка России

Год	2014	2015	2016	С начала 2017
Ставка рефинансирования	8,25%	8,25%	10,00%	9,75%

1.2 Виды кредитов и условия кредитования

Коммерческие банки предоставляют клиентам разнообразные виды кредитов (табл. 4).

Таблица 4 – Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками.¹⁵

Признак	Виды кредитов
Группы заёмщиков	физические лица; юридические лица; для нерезидентов
Обеспеченность	необеспеченные (бланковые); залоговые; гарантированные; застрахованные
Срок кредитования	краткосрочные – до одного года; среднесрочные – от 1-3 лет; долгосрочные – свыше 3 лет
Порядок предоставления кредитов	одной суммой; открытие кредитной линии; овердрафт; компенсация расходов.
Порядок перечисления	на расчётный счёт; на специальный ссудный счёт; на депозитный счёт; выдача наличными
Срок погашения кредита	в конце срока действия кредитного договора; равными долями в течение срока
Порядок погашения кредита	равными долями; неравными долями
Цель кредитования	потребительский; производственного назначения; на увеличение основного капитала; на пополнение оборотного капитала
Форма предоставления	в безналичной форме; в наличной форме (для физических лиц)
Начисление процентов	простые проценты; сложные проценты
Погашение процентов	в конце срока действия кредитного договора; в течение срока

¹⁴ Ставка рефинансирования Банка России на сегодня и за все годы (с 1992 по 2017 год) [Электронный ресурс] / Банкирша: ставка рефинансирования Банка России. URL: <https://bankirsha.com/all-rates-of-refunding-of-the-central-bank-with-1992.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

¹⁵ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 89.

Долгосрочные кредиты для реализации крупных инвестиционных проектов.

Таблица 5 – Классификация кредитов по срокам погашения.¹⁶

Срок погашения	Россия	Вьетнам	США	Франция
Краткосрочный	до одного года	до одного года	до одного года	до одного года
Среднесрочный	1-3	1-5	1-6	2-7
Долгосрочный	свыше трех лет	свыше пяти лет	свыше шести лет	свыше семи лет

По технике предоставления кредитов различают:

- одной суммой.
- кредитная линия – согласие банка (предоставляемое фирме-заёмщику) осуществлять предоставление ссуд в будущем в размерах, не превосходящих оговорённые заранее пределы без проведения каких бы то ни было специальных переговоров. Различают: простая (невозобновляемая), возобновляемая (револьверная) кредитная линия.
- овердрафт – предоставление заёмщику денежных средств в пределах установленного лимита путём кредитования банком его расчётного счёта при недостаточности или отсутствии на счёте денежных средств с целью оплаты расчётных документов. Различают краткосрочный, продленный, сезонный виды овердрафта.

По целям кредитования бывают:¹⁷

- потребительский (отношения как денежного, так и товарного капитала, заёмщики – физические лица);
- производственного назначения (расширение объёма производств, услуг, работ);
- на увеличение основного капитала, на пополнение оборотного капитала.

¹⁶ Классификация кредитов по срокам погашения [Электронный ресурс] / Классификация кредита. URL: <http://topknowledge.ru/bankop/1426-klassifikatsiya-kredita.html>. (дата обращения: 10.05.2017).

¹⁷ Условия кредитования [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: <http://www.banki-del.ru/2009/12/uslovia-krreditovaniya>. (дата обращения: 15.05.2017).

По основным группам заёмщиков различают: кредиты физическим лицам, юридическим лицам и для нерезидентов.

По форму предоставления различают: В безналичной форме и в наличной форме (для физических лиц)

По начислению процентов:

- простые проценты;
- сложные проценты.

Простые проценты рассчитываются от первоначальной суммы кредита независимо от срока погашения.

Сложные проценты рассчитываются не только от первоначальной суммы, но и от суммы средств, которая была образована после начисления банковского процента. Сложных процентов еще называют двойными процентами в банковской практике.

По погашение процентов кредиты подразделяются на:

- кредиты с единовременными взносом выплачиваются в конце срока действия кредитного договора;
- кредиты в рассрочку в течение срока действия договора.

По методам погашения банковского процента кредиты подразделяются на погашаемые в конце срока, в течение срока действия кредитного договора.

Пример 1: Сумма кредита 100 000 руб. выдана под 16% годовых на 5 лет. Необходимо рассмотреть варианты погашения кредита двумя способами: уплату дифференцированными и аннуитетными (т. е. равными срочными платежами) платежами.

Величина погашения долга в первом случае определяется как:¹⁸

$$At = \frac{D}{n} = const \quad (1)$$

где:

At – величина погашения основной суммы кредита;

¹⁸ Погашение основной суммы долга равными частями [Электронный ресурс] / Погашение долга единовременным платежом. URL: <http://infopedia.su/7x8016.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

D – сумма кредита;

n – срок кредита (лет);

t – порядковый номер года, $t = 1, 2, \dots, n$.

Величина погашения долга равна: $At = 100\,000 / 5 = 20\,000$ руб.

Очевидно, что расходы по обслуживанию долга составили 148 тыс. руб., из которых 48 тыс. руб. составляют проценты, а 100 тыс. руб. – погашение основной суммы долга (табл. 6).

Таблица 6 – План погашения основной суммы долга в конце срока действия кредитного договора

Год(t)	Долг (D)	Сумма погашения долга (dt)	Выплата процентов (It) (ставка процентов, начисляемых на сумму долга)	Величина срочной уплаты ($Yt = It + At$)
1	100 000	20 000	16 000	36 000
2	80 000	20 000	12 800	32 800
3	60 000	20 000	9 600	29 600
4	40 000	20 000	6 400	26 400
5	20 000	20 000	3 200	23 200
	Итого	100 000	48 000	148 000

Погашение равными долями в течение всего срока – это погашение кредита в рассрочку равными срочными выплатами, которые включают в себя как погашение основной суммы долга, так и величину процентов по нему:

$$Yt = It + At = \text{const} \quad (2)$$

где Yt – срочная уплата на конец текущего года.

Для определения размера платежа постоянной годовой финансовой ренты с выплатами в конце периода, размер срочной уплаты равен по формуле:

$$Yt = \frac{D \cdot r}{1 - (1 + r)^{-n}} \quad (3)$$

Где, Yt – величина срочной уплаты;

D – сумма кредита;

r – процентная ставка по кредиту;

n – срок кредита в годах;

t – порядковый номер года, $t = 1, 2, \dots, n$.

Величина срочной уплаты равна:

$$Y_t = \frac{100\,000 * 0,16}{1 - (1 + 0,16)^{-5}} = 44\,444,4$$

Общие расходы по погашению долга равны:

$$\Sigma_{Y_t} = 44\,444,4 * 5 = 222\,222 \text{ руб.}$$

Согласно расчётам ежегодная сумма по погашению долга будет составлять 44 444 руб. 40 коп., а за весь срок кредитования – 222 222 руб.

1.3 Порядок предоставления кредитов

Процедуру организации кредитного процесса можно разделить на несколько этапов:



Рисунок 2 – Этапы кредитного процесса.¹⁹

¹⁹ Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016, с 78.

«Кредитный процесс обязывает и заёмщика так регулировать производственные и финансовые возможности, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита и уплату ссудного процента».²⁰

Для определения возможности предоставления кредита банк определяет условия кредитования, под которыми понимаются требования, которые предъявляются к клиентам.

Условием кредитования является заключение договора (кредитного соглашения) между банком (кредитором) и физическим или юридическим лицом (заёмщиком). Кредитование базируется на договорной основе, предусматривающей определённые обязательства и права каждой стороны кредитной сделки, экономическую ответственность сторон.

Чтобы получить кредита предприятие представляет в коммерческий банк необходимые документы, включая заявление на выдачу кредита, технико-экономическое обоснование, баланс, отчёт о прибылях и убытках и другие.

Банк изучает и анализирует все документы клиента. В процессе анализа, банк оценивает статус заёмщика, его финансовое положение и кредитоспособность, объект кредитования, возможность возврата кредита в срок и уплаты процентов по нему. Результат всей проведённой работы представляет собой заключение специалиста банка на выдачу кредита, на основании которого выносится решение кредитного комитета о предоставлении заёмщику кредита.

Выданные ссуды могут быть обеспеченными и не обеспеченными.

«Обеспечение исполнения обязательств – это меры, предназначенные для защиты интересов кредитора от ненадлежащего исполнения обязательства должником и побуждения должника к исполнению обязательства».²¹

Основными способами обеспечения являются:

- залог;
- поручительство;

²⁰ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учеб. пособие для бакалавриата и магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Ковалева, И. И. Иванова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е перераб. и доп. – Издательство Юрайт; 2016, с 138.

²¹ Способы обеспечения исполнения обязательств: общая характеристика [Электронный ресурс]. URL: <http://infopedia.su/8x864d.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

- банковская гарантия.

Залог – способ обеспечения исполнения обязательства, позволяющий залогодержателю получить удовлетворение за счёт заложенного имущества. Залог регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)».²² Если заёмщик не возвращает своевременно кредит, залог реализуется на рынке, а полученный доход идёт на погашение кредита и процентов.

Предметом залога могут быть вещи и права требования.²³ Сторонами залога являются залогодатель и залогодержатель.²⁴ Форма договора о залоге должна быть письменной, а в отношении ипотеки – договор должен иметь государственную регистрацию.

В тексте договора должны содержаться следующие существенные условия:

- предмет залога;
- оценка предметов;
- основные сведения о главном обязательстве;
- указание, у какой из сторон находится заложенное имущество.

Бремя содержания предмета залога возлагается на сторону, у которой остаётся имущество. Она обязана его страховать.²⁵

Залогодатель вправе пользоваться предметом залога по назначению, в том числе извлекать из него доходы. Доход идёт на погашение кредита и процентов.

Реализация (продажа) заложенного недвижимого имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется в порядке, установленном законом об ипотеке.²⁶

²² Гражданский кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 334 [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07))

²³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 336. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07))

²⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 335. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07))

²⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 343. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07))

«Поручительство – договор, в силу которого поручитель обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение последним по его обязательствам полностью или в части.²⁷ «Банковская гарантия – это поручительство, в котором в качестве поручителя выступает кредитное учреждение (гарант). Кредитор в банковской гарантии называется бенефициаром, а должник – принципалом.²⁸ Т. е. гарантией является договор, заключаемый между банком и гарантом путём выдачи последним гарантийного письма и принятия этого письма к исполнению банком. Необходимо предоставить банку соответствующие гарантии возврата кредита, которые подтверждаются следующими документами: договорами о залоге, залоге либо поручительстве; страховыми полисами; гарантиями вышестоящих организаций либо органов государственной власти и пр.

Таким образом, клиенты банка, являющиеся получателями кредитов, обслуживаются следующими отделами (рис.3):



Рисунок 3 – Полномочия отделов коммерческого банка по кредитам.²⁹

²⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 350. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07)).

²⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 361. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07)).

²⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 368. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07)).

²⁹ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013. – 180 с. [Электронный ресурс] URL: [http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/\(датаобращения:12.05.07\)](http://pmb.49gov.ru/content/legislation/federalleg/m/(датаобращения:12.05.07)).

В кредитном отделе ведётся кредитное дело клиента, в котором отражаются выплаты и начисления процентов. Там же отслеживается своевременность погашения кредитов. Однако основную работу по лицевому счету заёмщика ведут работники операционного отдела. Они ведут лицевой счёт, в котором отражаются операции по получению и погашению кредита и процентов. Получаемые кредиты зачисляются на карточный счёт, либо выдаётся наличными через кассу коммерческого банка.³⁰

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»,³¹ ссуды могут классифицироваться на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий (табл. 7):

Таблица 7 – Классификация ссуд.³²

№ Категорий	Категория качества	Характер категорий
I	Стандартные ссуды	Отсутствие кредитного риска и вероятность финансовых потерь по ссуде равна нулю.
II	Нестандартные ссуды	Умеренный кредитный риск и вероятность финансовых потерь по ссуде в размере от 1% до 20% от основного долга;
III	Сомнительные ссуды	Значительный кредитный риск и вероятность финансовых потерь по ссуде в размере от 21% до 50% от основного долга
IV	Проблемные ссуды	Высокий кредитный риск и вероятность финансовых потерь по ссуде в размере от 51% до 100% от основного долга
V	Безнадёжные ссуды	Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заёмщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды (100%).

³⁰ Агеева, О. А. Бухгалтерский учёт и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016, с 89.

³¹ Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс – надёжная правовая поддержка. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597. (дата обращения: 12.05.2017).

³² Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 68.

Решение об отнесении ссуды к той или иной категории выносят работники банка. Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Пример 2: Заёмщик подаёт в банк заявку на кредит в сумме 500 тыс. руб. на год, под залог его недвижимого имущества (800 тыс. руб.) Банк застраховать. заёмщик страхует имущество в страховой компании на сумму 500 тыс. руб. платит страховую премию 10% или 50 тыс. руб. и передаёт страховой полис в распоряжение банка. Банк выдаёт кредит в сумме 500 тыс. руб. на год с взиманием 20% годовых.

Рассчитаем расходы (доходы) всех субъектов:

- расходы банка составлять 500 тыс. руб. Доходы банка через год будут равны 600 тыс. руб. Прибыль банка составит 100 тыс. руб;
- расходы заёмщика составят 650 тыс. руб (500+100+50);
- доход страховой компании равен 50 тыс. руб. но у страховой компании могут быть и убытки. В случае неплатёжеспособности заёмщика банк по истечении срока кредитного соглашения предъявит претензии и требование возврата кредита страховому обществу. Тогда расходы страховой компании составят 500 тыс. руб.

1.4 Начисление процентов по кредитам

Заёмщик уплачивает процентные ставки за пользование кредитом, который называется нормой процента или процентной ставкой (ПС), которая для банка является ставкой роста ресурсов.

Процентная ставка (в %) рассчитывается как:

$$ПС = \frac{\text{Доход}}{\text{Величина предоставленного кредита (ссуды)}} \cdot 1 \quad (4)$$

Обычно, в банке процентная ставка по кредитам имеет больший размер, чем по депозитам, и потому что она включает в себя затраты банка на погашение процентов по вкладам и маржу.

При начислении процентов используются специальные формулы:³³

$$A = \frac{\% * t}{365} \quad (5)$$

$$B = \frac{A * \sum \square}{100} \quad (6)$$

Где:

A – процент за конкретный период

t – период времени в днях, за который необходимо начислить проценты (365 или 366), при этом надо иметь в виду, что период времени (t) не берётся произвольно, а специально оговаривается в договоре банковского вклада. Начисление процентов может быть ежемесячное, ежеквартальное, по окончании срока депозита и пр.

B – сумма процентов в деньгах.

$\sum \square$ – сумма погашения.

Проценты учитываются как доход банка по кредиту счёта 70601 («Доходы»). Начисленные проценты относятся на доходы, так как в банке применяется метод начислений. Для начисления процентов используется также счёт 47427 («Требования по получению процентов»). На основании этого счёта проценты предъявляются к оплате, отражаются в лицевых счетах по каждому договору. Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, перечисляются на расчётный или на депозитный счёт. Для физических лиц возможно предоставление кредита наличными.³⁴ Рассмотрим начисление процентов.

³³ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 58.

³⁴ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с58.

Пример 3. Банк предоставил кредит на потребительские нужды под 14% годовых. Начисление процентов при погашении долей кредита. Проценты погашаются вместе с долями кредита.

Таблица 8 – Сумма погашения кредита

Дата	Сумма кредита (руб.)	Сумма погашения кредита (руб.)
01.02	75 000	
04.08		20% (15 000)
04.11		30% (22 500)
04.12		50% (37 500)

На лицевом счёте клиента будут следующие результаты (табл.9).

Таблица 9 – Начисление проценты

Сроки	Сумма погашения части кредита	Начислены проценты в процентах (А)	Начислены проценты в руб. (В)
01.02	75 000	–	–
04.08	15 000	$14 \cdot 186 / 365 = 7,13\%$	$75\,000 \cdot 7,13 / 100 = 5347$
04.11	22 500	$14 \cdot 65 / 365 = 2,49\%$	$60\,000 \cdot 2,49 / 100 = 1494$
04.12	37 500	$14 \cdot 30 / 365 = 1,15\%$	$37\,500 \cdot 1,15 / 100 = 431$
			$5347 + 1494 + 431 = 7272$

Пример 4. Клиент взял в кредит 100 000 руб. и должен вернуть через 5 лет, 16% годовых. Простые проценты начисляются через 30 дней. Начисление суммы процентов.

Так как период начисления процентов всё время одинаковый (30 дней) и расчётная база не меняется (100 000 руб.), ежемесячный расчёт процентов будет постоянным. Расчёт процентов за период в 30 дней:

Начисление следующие проценты: $A = 16 \cdot 30 / 365 = 1,32\%$

В деньгах будет выплачено: $B = 100\,000 \cdot 1,32 / 100 = 1320$ руб.

Как видно из примера, сначала определяется размер процентов за начисляемый срок, затем эта сумма переводится в рубли, в зависимости от размера кредита.

Через примеры 2 и 3 показаны особенности начисления и причисления так называемых простых процентов. Рассмотрим еще один пример – сложные проценты.

Пример 5. Ссуда в размере 50 тыс. руб. предоставлена на 2,5 года под 14% годовых, погашением разовым платежом. Рассчитать сумму погашения.

Условие:

$$P = 50\,000$$

$$n = 2,5 \text{ года}$$

$$i\% = 14\%$$

Сложная процентная ставка равна.³⁵

$$I_1 = \frac{i\% \cdot P}{100\%} = \frac{14 \cdot 50\,000}{100} = 7\,000 \quad (7)$$

$$i = \frac{I_1}{P} = \frac{7\,000}{50\,000} = 0,14$$

Сумма погашения равна:

$$S = P \cdot (1 + i)^{n_a} \cdot (1 + n_b \cdot i) \quad (8)$$

$$S = 50\,000 \cdot (1 + 0,14)^2 \cdot (1 + 0,5 \cdot 0,14)$$

$$S = 69\,528,6 \text{ руб.}$$

Пример 6. Банк выдаёт ссуду на 10 лет или под процент 20% годовых, или под сложные проценты. Требуется определить какую ставку сложных процентов должен установить банк, чтобы полученный им доход не изменился.

Начисление сложных процентов, то необходимо использовать следующую формулу:

$$S = P \cdot (1 + i)^n \quad (9)$$

где

S – Нарощенная сумма, руб.

P – Первоначальная сумма, руб.

i – Сложная процентная ставка, доли единицы.

n – Срок вклад, лет

Приравниваем правые части формул:

$$P \cdot (1 + i\% \cdot n) = P \cdot (1 + i)^n \quad (10)$$

³⁵ Сложная процентная ставка [Электронный ресурс] / Полезные формулы. URL: <https://utmagazine.ru/posts/15840-slozhnaya-procentnaya-stavka>. (дата обращения: 12.05.2017).

Из этой формулы выражаем сложную процентную ставку:

$$S = \sqrt[n]{1 + i\% * n} - 1 = \sqrt[10]{1 + 0,2 * 10} - 1 = 0,116 = 11,6\%$$

1.5 Счета учёта кредитных операций

Бухгалтерский учёт банке ведётся на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» и Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Основой построения бухгалтерского учёта в банках является единая система счетов синтетического учёта, т. е. План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.³⁶

План счетов является систематизированным перечнем синтетических счетов бухгалтерского учёта. Структура плана счетов имеет: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка – укрупнённые, счета второго порядка – детализирующие. Балансовые счета первого порядка обозначаются тремя цифрами от 102 до 708. План счетов предусматривает трехзначную нумерацию счетов и пятизначную – для счетов второго порядка. Наименования счетов второго порядка банка.

Структура плана счетов состоит из следующего разделов:

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал включает счета для учёта средств уставного капитала как акционерных банков, так и неакционерных. Так же имеется счёт по учёту фондов банка и учёту выкупленных акций и долей. Номер счетов: 102-109.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы содержит счета денежных средств.

³⁶ О бухгалтерском учёте. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12441; О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488. (дата обращения: 12.05.2017).

Так же, включены счета операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями. Номер счетов: 202-204.

Раздел 3. Межбанковские операции содержит счета для учёта операций по межбанковскими расчётами. Так же включает учёты межбанковскими привлечёнными и размещёнными средствами. Номер счетов: 301-329.

Раздел 4. Операции с клиентами. В этом разделе отражены счета по учёту операций средства на счетах. Так же, включает счета депозитов, прочий привлечённых средств, кредитов предоставленных и прочий размещённых средств. Прочие активы и пассивы. Номер счетов: 401-479.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами. Номер счетов: 501-526

Раздел 6. Средства и имущество содержит счета по учёту участия в обществах, расчётов с дебиторами и кредиторами, имущества банков, резервов оценочных обязательств не кредитного характера, доходов и расходов будущих периодов и вспомогательных счетов. Номер счетов: 601-616.

Раздел 7. Результаты деятельности включает счета для учёта финансового результата как текущего, так и прошлого года, прибыли и убытка прошлого года. Номер счетов: 701-708.

Глава Б. Счета доверительного управления. В этой главе содержит активные счета и пассивные счета. Так же, по этим счетам составляется отдельный баланс, данные ресурсы не принадлежат банку. Номер счетов: 801-810 и 851-855.

Глава В. Внебалансовые счета. В этой главе плана счетов отражены имущества, обязательства и документов, ожидающие исполнения, сгруппированные по разделам.

Раздел 1. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций. Номер счетов: 906.

Раздел 2. Счета раздела в кредитных организациях не открываются. Номер счетов: 909-912.

Раздел 3. Ценные бумаги. Номер счетов: 907-908.

Раздел 4. Расчетные операции и документы. Номер счетов:

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования. Номер счетов: 913-915.

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс. Номер счетов: 916-918

Раздел 7. Корреспондирующие счета. Номер счетов: 919

Глава Г. Срочные сделки. Сделки учитываются по срокам даты расчетов.

Активные счета включают наличные сделки, срочные сделки и нереализованные курсовые разницы (отрицательные). Номер счетов: 930-940

Пассивные счета содержит наличные сделки и срочные сделки. Номер счетов: 960-970

Глава Д. Счета депо. В этой главе отражены счета по учёту депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

Активные счета. Номер счетов: 98000-98035

Пассивные счета. Номер счетов: 98040-98090

На активных балансовых счетах отражаются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлечённые средства.

На пассивных балансовых счетах учитываются: фонды банка, средства организаций и граждан, депозиты, средства в расчётах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлечённые средства.

Кредитные операции коммерческих банков это вид активных операций, связанных с предоставлением клиентам кредитов.

В коммерческом банке учёт предоставленных кредитов ведётся в разрезе получателей и сроков погашения кредитов (табл.10).

Банком и клиентом заключается в письменной форме договор. В договоре отражается сумма кредита и срок действия договора.

При взаимоотношениях коммерческих банков и Центробанка РФ открывается ряд счетов.³⁷

Счёт 30102 («Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»);

Счёт 302 в том числе:

- 30202: «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»;
- 30204: «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»;

Счет 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России», счета 31201-31222.

Таблица 10 – Счета по предоставленным кредитам и срок погашения кредитов физических и юридических лиц.³⁸

Условия кредитования	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам
	452-	454-	455-
Овердрафт	01	01	01
На срок до 30 дней	03	03	03
От 31 до 90 дней	04	04	04
От 91 до 180 дней	05	05	05
От 181 дня до одного года	06	06	06
От 1 года до 3	07	07	07
Свыше 3 лет	08	08	08
До востребования	09	09	09
Резервы под возможные потери	15	15	15

При этом начисление процентов банком и их уплата заёмщиком могут производиться в один и тот же месяц или в разные месяцы. В последний рабо-

³⁷ Бухгалтерский учёт в банках: практикум / М. Х. Заглядова; М-во с. -х. Российской Федерации, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образов. «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д. Н. Прянишникова». – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2016, с 83.

³⁸ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 89.

чий день месяца начисленные за истекший месяц проценты отражаются в бухгалтерском учёте записью.

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 70601 «Доходы».

Погашение начисленных процентов в день, предусмотренный договором, отражается записью.

Дт 20202, 30102 (расчётный счёт заёмщика)

Кт 47427.

Начисленные проценты за отчётный период подлежат отражению на счетах по учёту доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заёмщиком:

Заёмщики – клиенты банка:

- юридические лица:

Дт расчётные счета клиентов

Кт 70601 «Доходы»;

- физические лица:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 70601 «Доходы».

- заёмщики – клиенты другого банка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кт 70601 «Доходы».

Неполученные проценты в соответствии с условиями договора отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам» или 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Кт 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

2 Практика кредитования физических лиц

2.1 Потребительские кредитования

Потребительский кредит предоставляется населению для покупки предметов потребления, товаров длительного пользования, оплаты дорогостоящих услуг и пр.³⁹ Классификация потребительских кредитов приведена в табл. 11.

Таблица 11 – Классификация потребительских кредитов.⁴⁰

Признак	Виды
По субъектам кредитной сделки (по виду кредитора)	• потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды); • личные или частные потребительские ссуды (предоставляемые частными лицами); • потребительские ссуды, предоставляемые заёмщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.
По виду заёмщика различают кредиты	• всё население; • различные социальные группы; • группы заёмщиков, различающихся по уровню доходов и платёжеспособности; • студенты.
По целевому направлению ссуды	• целевые (ссуды на образование, ссуды под залог ценных бумаг, ипотечные). • нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт).
По срокам пользования кредиты	• краткосрочными. • среднесрочными. • долгосрочными.
По размерам	• крупный. • среднее. • мелкий.
По обеспечению	• необеспеченные (бланковые) кредиты • обеспеченные (залоговые, гарантированные и застрахованы)
По методам погашения	• погашаемые в рассрочку (частями, долями). • погашаемые единовременно (на одну определённую дату).
В зависимости от платности	• ссуды с рыночной ставкой. • ссуды с повышенной ставкой. • ссуды с льготной процентной ставкой.
По способу предоставления ссуды	• разовые. • возобновляемые.

³⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть). Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс – надёжная правовая поддержка. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/8ff5ef8cc6f3e7463, (дата обращения: 12.05.2017).

⁴⁰ Классификация потребительских кредитов [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/potrebitelskiy-kredit.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитным договором должна быть предусмотрена уплата процентов.

Чтобы получить потребительский кредит, заёмщики представляют заявку, в которой указываются вид кредита, сумма кредита, сроки обеспечения.

На основании расчётов доходов и расходов, клиентов оцениваются возможности кредитования. Если при расчётах расходы превышают доходы, то кредитная организация требует гарантию или поручительство третьего лица.

Счёт 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам» – счёт активный используется для учёта среднесрочных потребительских ссуд.

По дебету счёта отражаются суммы предоставленных кредитов в корреспонденции со счётом кассы.

По кредиту счёта отражаются суммы погашенной задолженности в корреспонденции со счётом кассы.

Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому кредитному договору.

Чтобы открывать лицевой ссудный счёт необходимо распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды с указанием суммы, процентной ставки и срока погашения.

Кредитные договоры, договоры залога или договоры поручительства учитываются на внебалансовых счетах:

- счёт 91311 – «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещённым средствам»;
- счёт 91414 – «Полученные гарантии и поручительства»;
- счёт 91312 – «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

- счёт 91313 – «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещённым средствам».⁴¹

Предоставление потребительского кредита в бухгалтерском учёте отражается в таблице 12.

Таблица 12 – Предоставление потребительского кредита.⁴²

Операция	Дебет	Кредит
Выдача наличными средствами	455 (02-10)	20202
Выдача безналичными средствами во вклад «до востребования»	455 (02-10)	42301
погашение кредита физическими лицами в установленный срок делается бухгалтерская	20202	455 (02-10)

Долгосрочный кредит выдаётся на индивидуальное строительство и приобретение дома в частную собственность в зависимости от стоимости объекта при наличии источника погашения. Срок выдачи такого кредита – от 3 до 10 лет. Чтобы оформить долгосрочный кредит в кредитную организацию представляются следующие документы:

- информации частного характера о заёмщике;
- заявление о выдаче ссуды;
- справки о предоставлении земельного участка под жилищное строительство;
- справки о предоставлении земельного участка под жилищное строительство;
- нотариально заверенные документы, подтверждающие.
- стоимость объекты кредитования;
- удостоверение личности.

Долгосрочный кредит погашается ежемесячно равными долями, начиная со второго года после выдачи кредита, если иное не указано в кредитном договоре.

⁴¹ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 91.

⁴² Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 92.

Оформление долгосрочной ссуды индивидуальным заёмщикам отражается в бухгалтерском учёте следующим образом:

Дт 45507 «Кредиты на срок свыше 3 лет»;

Кт 20202 «Касса кредитной организации».

При погашении ссудной задолженности физическим лицом в бухгалтерском учёте делается запись:

Дт 20202 «Касса кредитной организации»;

Кт 45507 «Кредиты на срок свыше 3 лет».

При погашении ссудной задолженности юридическим лицом в учёте делается запись:

Дт (расчётный счет заёмщика);

Кт ссудного счёта по долгосрочной ссуде в зависимости от статуса заёмщика.⁴³

2.2 Кредитные карты

Кредитная карта – это электронное средство платежа используется чтобы совершить её держателем операций за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитными картами можно воспользоваться без открытия банковского счёта.

По статистике в 2016 году россияне стали меньше оформлять кредитные карты (табл.13).

Таблица 13 – Объём выпуска кредитных карт.⁴⁴

Год	2015	2016
Количество банковских карт	223 661	242 464
Количество кредитных карт	30 703	30 351

Проанализируем условия кредитных карт в Бинбанке:

⁴³ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 94 .

⁴⁴ Первые банковские карты в России [Электронный ресурс] / Первые банковские карты в России. URL: <http://pl-e.ru/w/>. (дата обращения: 12.05.2017).

- средства на карте – до 200 тыс. руб.;
- беспроцентный период – 55 дней;
- снятие наличных – до 50% в счёт лимита (возможно по всему миру);
- процентная ставка – 28-49% (при безналичной оплате товаров) и 32-54% (при операциях с наличными);
- скидки в отелях – до 20%;
- медицинские страхование за рубежом с суммой покрытия до 30 тыс. евро;
- принятие решения по кредиту за 60 сек.;
- промо-код на скидку при активации – 500 руб.;
- дополнительные бонусы – 1% от суммы покупки;
- сервисы «Турбо-перевод», «Защита карты», «Эlixir Сервис», «Эlixir Пульс», «Защита кредита».⁴⁵

Таблица 14 – Некоторые виды кредитных карт в Бинбанке.⁴⁶

Вид кредитных карт	Сумма кредита	Ставка	Период
MasterCard Standard «Мир Вашей семьи»	до 100 000 руб.	от 32%	до 48 мес.
«Классическая карта» MasterCard Gold	до 600 000 руб.	от 36%	до 48 мес.
«Классическая карта» MasterCard Standard	до 500 000 руб.	от 22%	до 48 мес.
Карта MasterCard Standard «Наличные»	до 100 000 руб.	от 32%	до 48 мес.

Достоинства: Бесплатный выпуск, недорогое (возможно бесплатное) обслуживание, 1%-кэшбэк за покупки, 5% кэшбека на любимую категорию до 55 дней грейс-период. Можно использовать карту чтобы покупать в интернете (вещи, билеты, номера в гостиницах и пр.) и в магазинах города. Скорость оформления.

⁴⁵ Кредитную карту какого банка лучше оформить? Сравниваем условия кредитования [Электронный ресурс] / Кредитная карта. URL: <https://www.kp.ru/guide/kreditnye-karty-bankov.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

⁴⁶ Виды кредитных карт в Бинбанке [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Кредитная карта. URL: <https://www.binbank.ru/landing/cards/credit>. (дата обращения: 12.05.2017).

Недостатки: много платных услуг которые нужно отключать, высокий процент за пользование кредитом, запутанная бонусная система.

2.3 Овердрафт

Применение такой формы кредитования, как овердрафт, позволяет осуществлять выдачу возобновляемых кредитов без дополнительного оформления документов.

Виды овердрафта:

- овердрафт стандартный (классический);
- овердрафт авансом выдаётся (в основном надёжным клиентам) с целью привлечения на расчётно-кассовое обслуживание;
- овердрафт под инкассацию выдаётся клиентам, обороты по кредиту расчётного счёта которого не менее чем на 75% составляет инкассируемая денежная выручка (в том числе сданная на расчётный счёт самим клиентом);
- овердрафт технический выдаётся без учёта финансового состояния клиента, под оформленные на счёт заёмщика гарантированные поступления на счёт (продажа/покупка валюты на Бирже, до возврата срочного депозита и другие).

Банк кредитует расчётный счёт клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в пределах установленного лимита. Предоставление кредита по овердрафту и его погашение заёмщиком возможны неоднократно в течение всего срока действия договора о кредитовании банком счёта клиента и в пределах установленного лимита. Т. к. кредит в виде овердрафта предоставляется на покрытие кратковременных потребностей клиента, то срок пользования отдельным кредитом должен колебаться от 15 до 30 дней.⁴⁷

Овердрафтный кредит погашается путём списания средств с расчётного счёта заёмщика в пределах свободного остатка денежных средств на счёте клиента на конец операционного дня в безакцептном порядке. Плата за пользова-

⁴⁷ Овердрафт [Электронный ресурс] / Овердрафт – как форма краткосрочного кредита. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/overdraft.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

ние овердрафтным кредитом устанавливается в более высоком размере, чем по обычному кредиту.

При погашении кредитов в форме «овердрафта» лицевой счёт на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»)), «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счёте («овердрафт»))» обнуляется при полном погашении клиентом-заёмщиком кредита, предоставленного в форме «овердрафта», и закрывается по истечении срока действия соответствующего соглашения (договора).

«При погашении (полном или частичном) клиентом-заёмщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств делается запись:

Дт 99998 «Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

При прекращении действия договора банковского счёта, допускающего проведение указанных операций, делается запись:

Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

Дт 99998 «Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

2.4 Учёт операций по кредиту

Операции кредитования – это основные активные операций банков.

Основные нормативные акты Банка России, регулирующие операции кредитования в кредитных организациях РФ:

- Указание Банка России «О порядке отражения в бухгалтерском учёте операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении

обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» от 27.07.2001 № 1007-У;⁴⁸

- Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П;⁴⁹

- Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П;⁵⁰

- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».⁵¹

Счета учёта кредитных операций расположены в разделе 4 Плана счетов (от 441 до 474). Кроме того, имеются внебалансовые счета для учёта (табл. 15)

Таблица 15 – Внебалансовые счета учёта операций кредитования в банке.⁵²

Номер и аналитика счёта	Характеристика счёта
Внебалансовые счета (открываются в разрезе кредитных договоров)	
91316 (П)	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов
91317 (П)	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»
91802 (А)	Задолженность по кредитам и прочим размещённым средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счёт резервов на возможные потери
99998 (А)	Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
99999 (П)	Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

⁴⁸ О порядке отражения в бухгалтерском учёте операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Указание Банка России от 27.07.2001 № 1007-У. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc (дата обращения: 12.05.2017).

⁴⁹ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П [Электронный ресурс] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597. (дата обращения: 12.05.2017).

⁵⁰ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc. (дата обращения: 12.05.2017).

⁵¹ О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488. (дата обращения: 12.05.2017).

⁵² Бухгалтерский учёт в банках: практикум / М. Х. Заглядова; М-во с. -х. Российской Федерации, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образов. «Пермская гос. с. -х. акад. им. акад. Д. Н. Прянишникова». – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2016, с 83.

Указанные операции счетов отражены в банковском бухгалтерском учёте следующим образом (табл. 16-18).⁵³

Таблица 16 – Кредиты негосударственным коммерческим организациям.

Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта
Предоставлен кредит юридическому лицу	452	40702
Кредит израсходован на хозяйственные нужды	40702	30102
Поступили доходы	30102	40702
Начислены проценты, причислены к ссудному счёту	452	47427
Возврат кредита и процентов	40702	452
Учёт процентов как доходов	47427	70601

Таблица 17 – Корреспонденция счетов по операциям с предоставленными кредитами предпринимателям.

Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта
Предоставлен кредит предпринимателю	454	40802
Кредит израсходован	40802	20202
Поступление доходов на счёт предпринимателя	30102	40802
Начислены проценты, причислены к ссудному счёту	454	47427
Возврат кредита и процентов	40802	454
Учёт процентов как доходов	47427	70601

Таблица 18 – Корреспонденция счетов по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта
Предоставлен кредит на потребительские нужды	455	20202
Возврат кредита и процентов	455	70601
	20202	47427
Учёт процентов как доходов	47427	70601

Варианты предоставления кредитов весьма разнообразны. Для некоторых организаций удобна кредитная линия. Получение кредитов частями, к определённым срокам, позволяет экономить на процентах. Нет необходимости оформлять несколько кредитных договоров.

⁵³ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 93.

Другая форма кредитов для юридических лиц – на оплату расходов. Коммерческие банки оплачивают платёжные документы (платёжные поручения), что позволяет клиентам также экономить на процентах по кредитам. Оплата банковских документов производится в пределах оговорённой суммы (размера кредита). Рассмотрим указанные варианты на примерах 7, 8 и 9.

Пример 7. Предприятие заключила кредитный договор с коммерческим банком на сумму 75 тыс. руб. под 18% годовых. Кредит предоставляется на сумму: 25 млн руб. – 1 марта; 25 млн руб. – 16 марта; 25 млн руб. – 1 апреля. Кредит возвращается и проценты по нему без рефинансирования погашаются одной суммой 31 июля. Рассмотрим операции (табл. 19).

Таблица 19 – Корреспонденция счетов по операциям (пример 7)

Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта	Сумма (тыс. руб.)
Предоставлен кредит, первый транш (01.03)	45205	40702	25
Предоставлен кредит, второй транш (16.03)	45205	40702	25
Начислены проценты на 01.04	45205	47427	$18 * 31 / 365 = 1,53\%$ $18 * 15 / 365 = 0,74\%$ $25 * (1,53+0,74) / 100 = 0,11$
	47427	61301	0,11
Предоставлен кредит, третий транш (01.04)	45205	40702	25
Начислены проценты на 01.05	45205	47427	$18 * 30 / 365 = 1,48\%$ $75 * 1,48 / 100 = 1,11$
	47427	61301	1,11
Начислены проценты на 01.06	45205	47427	$18 * 31 / 365 = 1,53\%$ $75 * 1,53 / 100 = 1,15$
	47427	61301	1,15
Начислены проценты на 01.07	45205	47427	$18 * 30 / 365 = 1,48\%$ $75 * 1,48 / 100 = 1,11$
	47427	61301	1,11
Начислены проценты на 31.07	45205	47427	$18 * 30 / 365 = 1,48\%$ $75 * 1,48 / 100 = 1,11$
	47427	61301	1,11
Возврат кредита и процентов	40702	45205	75
	40702	45205	$0,11+1,11+1,15+1,11+1,11 = 4,59$
Признание процентов по кредитам текущими доходами	61301	70601	4,59

На сумму невыданной кредитной линии выполняется также внебалансовая проводка: дебет 91316 («Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»); кредит 99998 («Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»).

Пример 8. Банк предоставил кредит предпринимателю без образования юридического лица на 60 дней, с 10 июня 2016 года. Кредит 100 тыс. руб., 20% годовых. Кредит предоставлен наличными. Возврат кредита безналично после поступления дохода в 130 тыс. руб.

Из таблицы 20 видно что сумма погашения процентов составит 3,29 тыс. руб. после поступления дохода в 130 тыс. руб.

Таблица 20 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям (пример 8)

Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта	Сумма (тыс. руб.)
Предоставлен кредит предпринимателю	45404	20202	100
Начислены проценты в последний день месяца	47427	70601	$20 * 21 / 365 = 1,15\%$ $100 * 1,15 / 100 = 1,15$
Начислены проценты по окончании договора	47427	70601	$20 * 39 / 365 = 2,14\%$ $100 * 2,14 / 100 = 2,14$
Поступление доходов на счёт предпринимателя	30102	40802	130
Погашение кредита	40802	45404	100
Погашение процентов	40802	47427	$1,15 + 2,14 = 3,29$

Пример 9. Бинбанк предоставил кредит на потребительские нужды под 13,3% годовых в первые 3 месяца, далее – 20,5% годовых (Новые клиенты банка). Начисление процентов при погашении долей кредита. Проценты погашаются вместе с долями кредита (табл. 21 и 22).

Таблица 21 – Сумма погашения кредита

Дата	Сумма кредита (руб.)	Сумма погашения кредита (руб.)
17.02.2015	400 000	
17.05.2015		20% (80 000)
18.06		30% (120 000)
16.08		50% (200 000)

Таблица 22 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям (пример 9)

Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта	Сумма (тыс. руб.)
Предоставлен кредит на потребительские нужды (17.02)	45506	20202	400
Через 90 дней			
Начисление процентов (16.05)	47427	70601	$13,3 \cdot 90 / 365 = 3,28\%$ $400 \cdot 3,28 / 100 = 13,12$
Погашение процентов	20202	47427	13,12
Погашение части кредита	20202	45505	320
Через 123 дня			
Начисление процентов (18.06)	47427	70601	$20,5 \cdot 33 / 365 = 1,85\%$ $320 \cdot 1,85 / 100 = 5,92$
Погашение процентов	20202	47427	5,92
Погашение части кредита	20202	45505	200
Через 182 дней			
Начисление процентов (16.08)	47427	70601	$20,5 \cdot 59 / 365 = 3,31\%$ $200 \cdot 3,31 / 100 = 6,62$
Погашение процентов	20202	47427	3,31
Погашение части кредита	20202	45505	200
Погашение кредита	40702	45505	400
Погашение процентов	40702	47427	$13,12 + 5,92 + 6,62 = 25,66$

Таким образом, через 182 дней проценты погашаются вместе с долями кредита составит 25,66 тыс. руб.

3 Учёт кредитования в Бинбанке

3.1 Общая характеристика ПАО «Бинбанк»

ПАО «Бинбанк» был образован 1 ноября 1993 года Михаилом Гущериевым. Главный офис расположен в Москве.

Бинбанк – крупный универсальный банк, один из лидеров российского банковского рынка, стабильно входит в топ-30 крупнейших кредитных организаций страны по данным Банка России, прошел длительное развитие (табл. 23).

Таблица 23 – Этапы развития Бинбанка.⁵⁴

Дата	Событие
1 ноября 1993 г.	Регистрация Банка в Банке Росси, лицензия № 2562 от 1 ноября 1993 г.
Декабрь 1995 г.	АКБ «БИН» получил статус официального дилера Банка России на рынке государственных краткосрочных облигаций.
1997 г.	АКБ «БИН» получил лицензию профессионального участника рынка
2004 г.	Бинбанк установил корреспондентские отношения с Сельскохозяйственным Банком Китая.
2006 г.	Новое название ПАО «Бинбанк» зарегистрировано в Банке России, что стало заключительной точкой в процессе ребрендинга банка
Ноябрь 2008 г.	Бинбанк входит в капитал Башинвестбанка.
Декабрь 2013 г.	Бинбанк присоединяет к себе Башинвестбанк, который получает статус филиала Бинбанка в Уфе.
Апрель 2014 г.	Бинбанк приобретает Москомприватбанк – одного из лидеров на рынке банковских карт.
2015 г.	Бинбанк объявил о приобретении екатеринбургского Уралприватбанка. Акционеры Бинбанка приобретают компанию «Европлан». ⁵⁵
Июнь 2016	ПАО «Бинбанк» стал правопреемником ПАО КБ «Кедр».

Тип – Публичное акционерное общество, регистрационный номер – 323. На 01.06.2016 года: активы – 768,9 млрд руб. (15-е место среди банков в России в 2016 году); собственный капитал – свыше 51 млрд руб.; Чистая прибыль – свыше 2 млрд руб.; численность сотрудников – более 5 500 чел.⁵⁶

⁵⁴ Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс] / История банка. URL: <https://www.binbank.ru/about>. (дата обращения: 25.05.2017).

⁵⁵ Сообщил об официальном релизе группы БИН о приобретении компании Carcade – федерального лизингового оператора, у польской финансовой группы GetinHolding. Сайт banki.ru URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 12.05.2017).

⁵⁶ Устойчивость и надёжность банка [Электронный ресурс] / Финансовый анализ банка Бинбанк. URL: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=binbank323&BankMenu=nadezhnost>. (дата обращения: 12.05.2017).

В настоящее время «Бинбанк» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 12 место по активам-нетто. На 01 апреля 2017 г. величина активов-нетто банка Бинбанк составила 1195,05 млрд. руб. За год активы увеличились на 244,57%. Прирост активов-нетто положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с –2,73% до 0,25%.⁵⁷

По оказываемым услугам банк вкладывает средства в основном в кредиты.

Банк обслуживает частных лиц, малый и средний бизнес, крупных корпоративных клиентов. У Бинбанка более 100 городов присутствия по всей России, банк активно расширяет свое географическое присутствие – в том числе, за счёт новых приобретений. По состоянию на 01.01.2017 г. региональная сеть ПАО «Бинбанк» (рег. № 323) насчитывает 473 подразделения по всей России, из которых 19 филиалов и 454 внутренних структурных подразделений (166 дополнительных офисов, 270 операционных офисов и 18 операционных касс вне кассового узла) расположены на территории 63 субъектов Российской Федерации в 174 городах. Также Банк имеет представительство в г. Лондон (Великобритания) и филиал в г. Афины (Греческая Республика).⁵⁸

В Томске есть 6 операционных офисов и 32 банкоматов.

Таблица 24 – Филиалы Бинбанка в Томске.⁵⁹

Название банка	Адрес
Операционный офис «Высотный»	Иркутский тракт, д.44, отделение типа «Б»
Операционный офис «Каштак»	ул. Говорова, д.46, отделение типа «М»
Операционный офис «Томск»	ул. Белинского, д.15а, отделение типа «М»
Операционный офис «Юбилейный»	проспект Ленина, д.1, отделение типа «М»
Операционный офис «Высотный/70» Новосибирского филиала № 2	Иркутский тракт, д.44, отделение типа «Б»
Операционный офис Новосибирского филиала № 2	проспект Кирова, д.3Б, отделение типа «Б»

⁵⁷ Кредитная сенсация [Электронный ресурс] / Особенности и ограничения кредитная сенсация в Бинбанке. URL: <https://www.calc.ru/kredit-v-Binbank-Kreditnaya-Sensatsiya.html>. (дата обращения: 25.05.2017).

⁵⁸ Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс] / Этапы деятельности банка. URL: <https://www.binbank.ru/about>. (дата обращения: 25.05.2017).

⁵⁹ Отделения и филиалы [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Отделения и филиалы. URL: <https://www.binbank.ru>. (дата обращения: 25.05.2017).

3.2 Понятие кредитного процесса в Бинбанке

Банком предоставляются следующие услуги кредитования (табл. 25).

Таблица 25 – Условия займа в Бинбанке и процентные ставки.⁶⁰

Наименование условий займа	Условия займа
Условия продукта «Кредитная карта»	• до 1000000 руб.; • от 2 до 7 лет; • ставка – от 16,5%; • срок вынесения решения – до 3 суток; • действие решения – 1 месяц; • погашение – равными платежами каждый месяц; • частичное досрочное погашение доступно в дату платежа по графику; • полное – возможно в любой день; • не требуется залога и поручительства.
Условия залогового кредита	• сумма – от 500000 до 10000000 руб.; • срок – до 10 лет; • ставка – от 16,9%; • решение выносится – 5 суток; • обеспечение – залог имущества в собственности у клиента, супруга/супруги или его близких родственников;
Условия рефинансирования	• сумма – до 1000000 руб.; • срок – от 2 до 7 лет; • ставка – от 16,5%; • решение принимается за 4 суток; • решение действует 1 месяц; полное – в любой день; • погашение – аннуитетными платежами; • частичное досрочное погашение – в дату платежа согласно графику; • комиссия за предоставление – отсутствует; • обеспечение – не требуется.
Условия реструктуризации	• предоставление клиенту кредитных каникул на срок от 1 до 6 месяцев (в это время можно оплачивать только часть от ежемесячного платежа); • создание нового графика платежей; • увеличение срока кредитования и, соответственно, уменьшение суммы ежемесячного платежа.
Условия ипотеки	Объект недвижимости: Квартира, последняя комната или доля на вторичном рынке, отдельная комната на вторичном рынке, новостройка с господдержкой, жилой дом, апартаменты. • от 300000 руб. срок: от 3 до 30 лет • первый взнос: от 10% до 40% • ставка: от 11,5% до 13,75% • принятие решения: от 3 суток до 5 суток • срок действия решения: 3 месяца • обеспечение: требуется залог приобретаемого имущества • порядок выдачи: оформление, оплата страховой премии.

⁶⁰ Корпоративным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/corporate-clients>; Частным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list>. (дата обращения: 25.05.2017).

Все кредиты Бинбанка физическим лицам выдаются на потребительские нужды и могут быть израсходованы заёмщиком без определённой цели, кроме займа на рефинансирование задолженности в других банках.

Оформив такой кредит, заёмщик должен направить его на погашение займов в другой финансовой организации.⁶¹

В банке есть специальные ипотечные займы, которые предоставляются на покупку собственной жилплощади. По остальным типам кредитов Бинбанка физическим лицам целевого назначения нет.

Условия кредита в Бинбанке для физических лиц зависят от суммы и статуса клиента, обратившегося за займом. Самые выгодные условия ждут зарплатных клиентов, бюджетников и сотрудников компаний-партнеров. Обычные заёмщики могут рассчитывать на крупные суммы, но более высокие ставки. Самым популярным продуктом банка является заём «Кредитная сенсация», который позволяет оформить небольшой кредит или крупный займ разным категориям клиентов (в т. ч. бюджетным работникам и зарплатным клиентам).

Таблица 26 – Виды кредита «Сенсация».⁶²

Кредит	Макс. сумма	Мин. ставка	Макс. срок	Тип платежей
Кредитная сенсация для бюджетников и зарплатных	299 000 руб.	20,5%	84 месяца	Аннуитет
Кредитная сенсация для бюджетников и зарплатных	1000000 руб.	16,5%	84 месяца	Аннуитет
Кредитная сенсация для новых клиентов	299000 руб.	24,5%	84 месяца	Аннуитет
Кредитная сенсация для новых клиентов	500000 руб.	20,5%	84 месяца	Аннуитет
Рефинансирование кредитов других банков	1000000 руб.	13,3%	84 месяца	Аннуитет
Кредит под залог	10000000 руб.	16,9%	120 месяцев	Аннуитет

⁶¹ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учеб. пособие для бакалавриата и магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Ковалева, И. И. Иванова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е перераб. и доп. – Издательство Юрайт; 2016, с 138.

⁶² Кредитная сенсация [Электронный ресурс] / Особенности и ограничения кредитная сенсация в Бинбанке. URL: <https://www.calc.ru/kredit-v-Binbank-Kreditnaya-Sensatsiya.html>. (дата обращения: 25.05.2017).

Первые 3 месяца пользования заёмными средствами этот кредит рассчитывается по одной ставке. Начиная с 4-го месяца и далее начисление происходит по установленной базовой ставке.

Базовые процентные ставки по кредитам Бинбанка зависят как раз от категории клиента. Бюджетные работники и зарплатные клиенты могут получить заём по самой низкой ставке в банке. Сотрудники компаний-партнеров будут вынуждены заплатить чуть больше. А вот для новых клиентов будет действовать самый высокий процент.

Бинбанк предлагает физическим лицам несколько вариантов решения ситуации без негативного влияния на кредитную историю:

- уменьшение суммы ежемесячного взноса за счёт увеличения срока кредитования;
- кредитные каникулы, с помощью которых можно отсрочить очередной ежемесячный платёж по кредиту Бинбанка физическим лицам на срок до 6 месяцев. В течение этого периода можно не платить по займу или оплачивать лишь его незначительную часть (по возможностям клиента);
- создание нового графика погашения задолженности со снижением ставки и изменением сроков кредитования.

Бинбанк осуществляет кредитование юридического лица на специальных условиях. Бинбанк предлагает кредиты для малого бизнеса на самые разные цели:

- пополнение оборотных средств (в виде займа или кредитной линии);
- инвестиции в развитие бизнеса;
- рефинансирование кредитов других банков на более выгодных условиях;
- целевые банковские кредиты малому и среднему бизнесу (Москва и регионы): на покупку оборудования, автотранспорта, недвижимости.

Дополнительно Бинбанк предоставляет:

- банковские гарантии исполнения обязательств в пользу различных государственных органов и коммерческих организаций;
- услуги страхования залога через нашу партнерскую сеть;
- выдача кредитов малому бизнесу осуществляется в короткие сроки по упрощённой схеме.

Таблица 27 – Кредиты малому и среднему бизнесу.⁶³

Виды кредита	Цель кредита	Сумма кредита (тыс. руб.)	Срок кредита	Залоговое обеспечение
Овердрафт	Пополнение оборотных средств	от 600	до 24 месяцев	Не требуется
Кредит «Оборотный»	Пополнение оборотных средств	от 1 000	до 36 месяцев	гарантийный депозит, размещённый на счетах в Банке • собственный вексель Банка • товары в обороте • транспорт • оборудование • недвижимость • земельные участки • поручительство фонда поддержки МСБ. Допускается предоставление частично необеспеченных кредитов в размере не более 15% от суммы кредита/лимита кредитной линии.
Кредит «Инвестиционный»	Инвестиции Рефинансирование кредитов сторонних банков	от 1 000	от 24 до 120 месяцев	• транспорт • оборудование • недвижимость • земельные участки • поручительство фонда поддержки МСБ Допускается предоставление частично необеспеченных кредитов в размере не более 15% от суммы кредита /лимита кредитной линии
Целевые кредиты	Приобретение автотранспорта	от 1 000	до 60 месяцев	Приобретаемые автотранспорт, оборудование.
Кредит «Бизнес-недвижимость»	Приобретение объекта недвижимости для целей бизнеса	от 1 000	от 24 до 120 месяцев	Приобретаемый объект недвижимости.

⁶³ Корпоративным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/corporate-clients>. (дата обращения: 20.05.2017).

Требования к залогу при кредитовании бизнеса:

Обеспечение кредита на развитие или открытие предприятия с нуля обусловлено размером сумм, которые юридическое лицо может получить в распоряжение. По условиям Бинбанка, залогом по кредиту может служить:

- недвижимость, в том числе, земельные участки;
- транспортные средства (в том числе, спецтехника);
- оборудование;
- вексель банка (собственный);
- депозиты (гарантийные);
- гарантии Банка МСП или поручительство Фонда поддержки Малого и среднего бизнеса.

3.2.1 Основные документы для заключения договора о кредитовании

Для заключения договора заёмщику нужно предоставить кредитному менеджеру следующее:

- гражданский паспорт – оригинал и копии заполненных страниц;
- справку о доходах за указанный банком период;
- документы, подтверждающие трудовую занятость;
- справку об отсутствии непогашенной судимости

К последним относится заверенная копия трудовой книжки. Заёмщик пожилого возраста может предъявить в качестве доказательства платёжеспособности справку о размере пенсии за определённый срок.⁶⁴

Если среди участников сделки есть гаранты возврата заёмных средств, то соглашение заключается только при наличии договора поручительства. То же самое касается имущественного обеспечения – для заключения сделки необходим договор залога. В случае оформления кредита на двоих солидарный должник тоже предоставляет все указанные выше документы.

⁶⁴ Частным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list>. (дата обращения: 20.05.2017).

3.2.2 Процентная политика банка по кредитам

Процентная политика – это совокупность мероприятий по регулированию экономических отношений посредством управления процентными ставками. Процентная политика коммерческих банков направлена на максимизацию чистого процентного дохода от банковских операций, страхование кредитного риска и управление ликвидностью баланса банка.⁶⁵

3.2.3 Работа с клиентами, потенциальными заёмщиками (этапы и задачи каждого этапа)

Процесс кредитования включает в себя этапы: подготовительный; рассмотрения кредитного проекта; оформления кредитной документации; использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.

На подготовительном этапе изучаются возможности предоставления кредита в процессе переговоров между банком и клиентом (будущим заёмщиком). Инициатором кредитования чаще является клиент, обращающийся в банк с просьбой о получении кредита, после чего и происходят переговоры.

В процессе этих переговоров необходимо:

- установить, насколько возможна выдача кредита в соответствии с текущей политикой кредитного учреждения;
- определить цель;
- выбрать тот вид кредита и метод кредитования, которые более всего подходят для данной кредитной сделки;
- осуществить предварительный анализ риска возможной выдачи кредита, источники возврата ссуд и уплаты процентов за их использование;
- обеспечить оперативность проведения предварительного этапа, не затягивать решение банка о возможной выдаче кредита;

⁶⁵ Бинбанк потребительский кредит: условия, проценты и программы банка [Электронный ресурс] / Процентная политика URL: <http://crediti.tv/statii/674-binbank-potrebitelskiy-kredit-usloviya-procenty-i-programmy-banka.html>; Как взять потребительский кредит в Бинбанке [Электронный ресурс] / Получение и обслуживание кредита. URL: <http://creditzzz.ru/fizicheskim-licam/potrebitelskij-kredit/v-binbanke.html>. (дата обращения: 25.05.2017).

- дать понять клиенту, что переговоры не дают оснований для окончательного вывода о возможности предоставления ссуды;
- проконсультировать клиента, какие документы необходимо представить в банк для решения вопроса.

После переговоров и предварительного анализа переходят к этапу рассмотрения проекта кредитного договора на основании официально представляемых в банк документов. Нестабильность экономики, экономические санкции, непредсказуемая (как, например, в 2014 году) инфляция требуют от российских банков осторожности и тщательной оценки кредитоспособности клиента, объёма кредитования и надёжности обеспечения, качества залога и гарантий. Аналитическая часть этого этапа представляет собой чрезвычайно ответственную задачу.

Этап оформления кредитной документации выполняется работниками банка: оформляется кредитный договор, выписываются распоряжения о выдаче кредита, заводится специальное досье на клиента-заёмщика (кредитное дело).

На этапе использования кредита, осуществляется наблюдение за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд.

Проценты по кредиту начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня переносится банком-кредитором на балансовые счета по учёту просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещённым денежным средствам на балан-

се банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска.⁶⁶

На этапе использования кредита не прекращается оперативный и традиционный анализ кредитоспособности клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с ним, уточняются условия и сроки кредитования.

Банков осуществляется систематический последующий контроль за движением кредита. Особое внимание уделяется контролю просроченных кредитов и ссуд, длительное время не возвращаемых банку.

3.2.4 Кредитное досье

Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента:

- паспорт гражданина РФ;
- один из документов, удостоверяющих личность;
- копия трудовой книжки / трудового договора (контракта), с отметкой о том, что сотрудник работает по настоящее время / заверенная справка с места работы;
- документы, подтверждающие доход клиента за последние 4 календарных месяца:
 - справка по форме 2-НДФЛ;
 - справка от организации работодателя по форме банка или в свободной форме на фирменном бланке организации-работодателя;
 - выписка по счёту, на который зачисляется заработная плата.⁶⁷

3.2.5 Способы получения кредита и его погашения

Получить кредит Бинбанка физическим лицам могут резиденты РФ в возрасте до 65 лет, имеющие постоянную работу с трудовым стажем не менее

⁶⁶ Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013, с 90.

⁶⁷ Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation>; Требования к заёмщику, предъявляемые по потребительским кредитам в Бинбанке [Электронный ресурс] / Работа с клиентами, потенциальными заёмщиками. URL: <http://kreditstock.ru/fiz/potrebitelskij-kredit/potrebitelskij-kredit-v-binbanke.html>. (дата обращения: 25.05.2017).

4-х месяцев.⁶⁸ Заёмщик обязательно должен работать по найму, то есть не быть ИП, адвокатом или нотариусом.

Таблица 28 – Способы получения кредита.⁶⁹

Виды кредита	Как получить	Требования к клиенту
Потребительский кредит	Заполнить заявку на сайте; дождаться предварительного одобрения; подать заявление в ближайшем отделении; получить окончательное одобрение	Стаж на текущей работе – более 4 месяцев; Клиент не является ИП; Отсутствие долгов по займам.
Залоговый	Получить займ под залог можно только в отделениях банка	Регистрация – в регионе присутствия Бинбанка; Наличие не менее 3 телефонов; Стаж на текущем месте осуществления трудовой деятельности – не менее 4 месяцев; общий – не менее 12 месяцев.
Условия рефинансирования	Убедиться в соответствии требованиям; заполнить анкету на сайте; ожидать предварительного решения; при положительном ответе подать заявление на кредит в ближайшем отделении и предоставить необходимую документацию	Иметь положительную кредитную историю (для новых клиентов) Стаж на текущей работе – не менее 4 месяцев; Заёмщик не является ИП; Отсутствие просроченных обязательств.
Условия реструктуризации	Обратиться в любое представительство банковской организации; позвонить по номерам, указанным на сайте	
Условия рефинансирования	Заполнить анкету на сайте; ожидать предварительного решения; при положительном ответе подать заявление на кредит в ближайшем отделении и предоставить необходимую документацию	Иметь положительную кредитную историю (для новых клиентов) Стаж на текущей работе – не менее 4 месяцев; Заёмщик не является ИП; Отсутствие просроченных обязательств.
Условия реструктуризации	Обратиться в любое представительство банковской организации; позвонить по номерам, указанным на сайте	
Ипотека	Получить займ под залог можно только в отделениях банка	Стаж на текущем или последнем месте – не меньше 1 месяца; общий стаж – не менее 12 месяцев в одной сфере деятельности; Наличие постоянного дохода от основного места работы.

⁶⁸ Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation>. (дата обращения: 25.05.2017).

⁶⁹ Во всех случаях необходимо иметь гражданство Российской Федерации и возраст от 25 до 65 лет. Как получить кредит [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v4>. (дата обращения: 25.05.2017).

Обязательным требованием к потенциальному клиенту банка является отсутствие просроченных кредитных обязательств перед другими организациями, в том числе в качестве поручителя или созаёмщика.

После подачи онлайн-заявки и получения предварительного положительного решения потенциальный клиент должен собрать и представить в банк следующий пакет документов:⁷⁰

- паспорт;
- любой другой стандартный документ, который удостоверит личность заёмщика;
- скан копия трудовой книжки с заверкой или трудовой договор;
- справка 2-НДФЛ о доходах за последние 4-е месяца. Может быть заменена справкой по форме банка.

К последним относится заверенная копия трудовой книжки. Заёмщик пожилого возраста может предъявить в качестве доказательства платёжеспособности справку о размере пенсии за определённый срок.

Если среди участников сделки есть гаранты возврата заёмных средств, то соглашение заключается только при наличии договора поручительства. То же самое касается имущественного обеспечения – для заключения сделки необходим договор залога. В случае оформления кредита на двоих солидарный должник тоже предоставляет все указанные выше документы.

3.2.6 Заключение кредитного договора

Заключение кредитного договора – это последний этап сделки денежного заимствования. Банк и получатель заёмных средств подписывают соглашение, в котором указываются все условия кредитования. Заключительная проце-

⁷⁰ Кредит физическим лицам в Бинбанке [Электронный ресурс] / Как подать заявку. URL: <http://finbox.ru/binbank-kredity-fizicheskim-licam>; Как получить кредит [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v4>. (дата обращения: 25.05.2017).

дура сделки имеет очень важное значение, поскольку подписывая договор, заёмщик берёт на себя определённые обязательства.⁷¹

Таблица 29 – Способ внесения платежа на кредитный счёт.⁷²

Способы погашения	Где можно внести платёж	Данные для платежа	Примечание
Наличными денежными средствами	В терминалах Qiwi, «Евро-сеть»	20-значный номер текущего счёта: 044525117	Взимается комиссия Срок перевода 1-7 дней
Наличными денежными средствами	В терминалах самообслуживания, расположенных в офисах Бинбанка	Серию и номер Паспорта заёмщика 20-значный номер текущего счёта	Средний срок поступления платежа – от 1 до 3 рабочих дней, поэтому оплачивайте заранее
Наличными денежными средствами	В отделениях Бинбанка	–	Средний срок поступления платежа – от 1 до 3 рабочих дней, поэтому оплачивайте заранее
	В пункте обслуживания сервиса «Золотая Корона-Погашение кредитов»	20-значный номер текущего счёта	Без комиссии в городах, указанных на сайте: www.creditkorona.ru/pages/kak-oplatit.aspx ; в остальных городах может взиматься комиссия. Размер комиссии уточняйте на www.creditkorona.ru/pages/kak-oplatit.aspx .
Безналичным переводом	Во всех терминалах самообслуживания Бинбанка с карты Бинбанка	20-значный номер текущего счёта	Средний срок поступления платежа – от 1 до 3 рабочих дней, поэтому оплачивайте заранее
	В Интернет-банке «Бинбанк-онлайн»	–	
Безналичным переводом	В отделениях Бинбанка со счёта Бинбанка	–	Средний срок поступления платежа – от 1 до 3 рабочих дней, поэтому оплачивайте заранее
	В сторонних банках	Реквизиты кредитного договора.	Взимается комиссия Срок перевода: 1-7 дней

Заключение кредитных договоров происходит в несколько этапов:

⁷¹ Договор комплексного банковского обслуживания: Важные документы [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v9>. (дата обращения: 15.05.2017).

⁷² Где подать заявку, где погашать [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v6>. (дата обращения: 25.05.2017).

- формирование содержания кредитного договора клиентом-заёмщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т. д.);
- рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита и об условиях его предоставления. На этом этапе банки определяют платёжеспособность потенциальных заёмщиков, т. е. способность их своевременно вернуть ссуду; возможности банка предоставить кредит в требуемых ими суммах исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счёт своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредитов, рефинансирования Банка России и т. д.
- возможная корректировка кредитного договора между клиентом и банком до достижения обоюдовыгодного варианта и рассмотрение его юридическими службами (в связи с изменением ранее проверенного текста);
- подписание сторонами кредитного договора, т. е. придание ему силы юридически значимого документа.

После подписания кредитного договора в установленные договором сроки и объёме предоставляется кредит. Банк осуществляет последующий контроль за соблюдением условий кредитного договора, а также за своевременным возвратом выданного кредита.

3.2.7 Правила погашение кредитов для бизнеса

В Бинбанке кредит на открытие бизнеса (в том числе малого) или его развитие может погашаться следующим образом (табл. 29):

- равными долями (в которые включены и проценты, и сумма основного долга);
- ежемесячное погашение процентов с выплатой основного долга кредита с учётом сезонности предпринимательской деятельности;
- погашение процентов ежемесячно с выплатой формирующей части кредита в течение последних 3-х месяцев действия договора равными долями.

3.2.8 Кредитная история

Кредитная история – это подробная информация о всех выданных вам кредитах: даты, суммы, сроки и график погашения.⁷³

В кредитном отчёте отражаются также все просрочки и текущие задолженности по кредитам.

Кредитная история выполняет следующие функции:

- объяснение причин отказа банка в предоставлении кредита или ужесточают условия;
- возможность установления факта не оформил ли кто-то кредит на имя субъекта кредитной истории или указал в качестве поручителя (воспользовавшись документами). Если это так, нужно срочно обратиться в полицию и банк, где был оформлен кредит.

3.3 Анализ некоторых кредитов наличными, выдаваемых ПАО «Бинбанк»

Рассмотрим примеры погашения кредита и расчёта процентов по некоторым кредитам банка.

Пример 10: «Кредит наличными» (для клиентов, ранее не обсуживающихся в Бинбанке), для бюджетников и зарплатных проектов под минимальный процент 16,5%. Параметры кредита и проводки показаны в табл. 30 и 31. Расчёты графика платежей показаны в прил. Б.

Таблица 30 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям (пример 10)

Дата	Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта	Сумма (руб.)
Первый месяц	Взять кредит	45507	20202	100 000
Первый месяц	Начисление %	45507	70601	1 375
Первый месяц	Погашение части кредита	20202	45507	1 083,45
Первый месяц	Погашение %	20202	45507	1 375
Последний месяц	Начисление процентов	45507	70601	33,35
Последний месяц	Погашение кредита	20202	45507	2 425,11
Последний месяц	Погашение процентов	20202	45507	33,35

⁷³ Кредитная история: отчёт о кредитной истории [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/kreditnaya-istoriya>. (дата обращения: 25.05.2017).

Таблица 31 – Программа кредита наличными

Параметры кредита	Значение
Размер ссуды, руб.	100 000,00
Процентная ставка, % годовых	16,5
Срок кредита, лет	5
Остаток в конце	0
Число платежей в год	12
% за период	1,38
Число периодов	60
Ежемесячный платеж, руб.	2 458,45
Страхование	–

Таким образом, Бинбанк предоставил кредит на потребительские нужды под 16,5% годовых в срок кредита 5 лет, всего уплачено взносов составит 147 507,13 руб.; всего уплачено процентов составит 47 507,13 руб.; Всего уплачено тела кредита 100 000,00 руб.

Пример 11: «Кредитная сенсация» для новых клиентов. Параметры кредита и проводки показаны в табл. 32 и 33. Расчёты графика платежей показаны в прил. В.

Таблица 32 – Корреспонденция счетов по кредитным операциям (пример 11)

Дата	Операция	По дебету счёта	По кредиту счёта	Сумма (руб.)
Первый месяц	Взять кредит	45507	20202	100 000,00
Первый месяц	Начисление %	45507	70601	2 041,67
Первый месяц	Погашение части кредита	20202	45507	864,22
Первый месяц	Погашение %	20202	45507	2 041,67
Последний месяц	Начисление %	45507	70601	58,14
Последний месяц	Погашение кредита	20202	45507	2 847,75
Последний месяц	Погашение %	20202	45507	58,14

Таблица 33 – Программа кредита наличными

Параметры кредита	Значение
Размер ссуды, руб.	100 000,00
Процентная ставка, % годовых	24,5
Срок кредита, лет	5
Остаток в конце	0
Число платежей в год	12
% за период	1,38
Число периодов	60
Ежемесячный платеж, руб.	2 458,45
Страхование	–

Таким образом, Бинбанк предоставил кредитную сенсацию для новых клиентов под 24,5% годовых в срок кредита 5 лет, всего уплачено взносов составит 174 353,50 руб.; всего сумма процентов составит 74 353,50 руб.; всего уплачено тела кредита 100 000,00 руб.

Проведённые расчёты показывают, что размер переплаты по кредиту для новых клиентов при аннуитетных платежах будет больше, чем кредит для бюджетников и при зарплатных проектах.

4 Корпоративная социальная ответственность

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА

«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБЗА	Чан Тхи Хонг Фыонг

Институт	ИСГТ	Кафедра	Экономика
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера	Описание рабочего места сотрудника Томского филиала ПАО "БИНБАНК" в г. Г.Томск, ул. Белинского, д.15а. на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды: в офисе Банка установлено местное и общее освещение, кондиционеры, электромагнитные поля на низком уровне, метеоусловия в норме; - опасных проявлений факторов производственной среды: в офисе Банка установлена пожарная сигнализация, имеется запасной выход. Рабочее место оборудовано всей необходимой техникой в соответствии с нормами техники безопасности.
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	1. Трудовой кодекс РФ; 2. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности»
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.	Анализ факторов внутренней социальной ответственности: -обеспечение социальной защищенности сотрудников и создание максимально комфортных условий для их эффективного труда и профессионального роста. - соблюдение техники безопасности, персонал проходит инструктаж по технике безопасности; - поддержание социально значимой заработной платы и стабильность выплаты заработной платы; - полный социальный пакет; - добровольное медицинское страхование; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды;	Анализ факторов внешней социальной ответственности: - взаимоотношения Банка со СМИ, общественными

- взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	организациями и профессиональным сообществом основаны на принципах честности и максимальной открытости. - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности	Анализ правовых норм трудового законодательства – ТК РФ; Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации – устав предприятия, приказы, договора.
4. Разработка программ КСО на предприятии	- определение целей и задач программы КСО - определение стейкхолдеров организации - определение элементов программы КСО - оценка эффективности программы
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	

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

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Горюнова Н.Н.	К.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗА	Чан Тхи Хонг Фыонг		

Социальной ответственностью бизнеса является попытка собственников компаний обеспечить баланс своих операций и интересов устойчивого развития регионального сообщества, приобретает все большее значение. Наблюдается рост чувствительности бизнеса к социальным и экологическим вопросам регионального развития, которые могут быть эффективно решены при условии расширения взаимодействия государственных и частных предпринимательских структур.

В современное время под корпоративной социальной ответственностью (КСО) понимается комплекс мероприятий, таких как взаимодействие с заинтересованными сторонами, охрана окружающей среды, применение лучших трудовых практик, охрана труда и здоровья, участие в жизни сообщества, противодействие коррупции, права человека и этичное поведение, качество продукции и услуг, оценка рисков и воздействия на экосистему.

Социальная ответственность – это концепция, в соответствии с которой организации учитывают интересы общества, возлагая на себя ответственность за влияние их деятельности на фирмы и прочие заинтересованные стороны общественной сферы. Это обязательство выходит за рамки установленного законом обязательства соблюдать законодательство и предполагает, что организации добровольно принимают дополнительные меры для повышения качества жизни работников и их семей, а также местного сообщества и общества в целом.

Объективная необходимость развития социальных практик российских предприятий требует разработки качественно нового подхода к формированию института социальной ответственности бизнеса.

Вмешательство государства в дела формализации корпоративной социальной ответственности, приобретение корпоративной социальной ответственности статуса одной из «задач» государственной политики. Необходимость повышения социальной ответственности бизнеса отмечается сегодня на самом высоком государственном уровне.

В целях совершенствования практики корпоративного управления в Бинбанке проведена оценка состояния корпоративного управления и деятельности Совета директоров

Высокой оценкой (80% и выше) по результатам анкетирования были отмечены следующие разделы системы корпоративного управления Банка:

- Прозрачность и раскрытие информации о Банке;
- Корпоративная социальная ответственность;
- Деловая этика;
- Отношения с аффилированными лицами;
- Координация управления банковскими рисками, внутренний контроль и внутренний аудит;
- Деятельность исполнительных органов банка.

Определим стейкхолдеров Бинбанка. Стейкхолдеры делятся на прямых и косвенных (таблица 34).

Таблица 34 - Стейкхолдеры ПАО «Бинбанк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Акционеры и инвесторы	1. Население на территориях присутствия банка и местные сообщества
2. Клиенты	2. Органы власти и регуляторы, средства массовой информации
3. Сотрудники	
4. Деловые партнеры	

Социальная ответственность всегда была и остается одной из приоритетных корпоративных ценностей Бинбанка.

В этой области на постоянной и системной основе проводится работа по таким направлениям, как поддержка сотрудников, науки и образования, культуры и просвещения, медицины и массового спорта, защита малообеспеченных слоев населения.

Банк, как социально ответственный работодатель, проявляет заботу о своих сотрудниках, и одним из главных приоритетов в кадровой политике считает развитие мер социальной поддержки.

Как социально ответственная компания, Бинбанк нацелен на обеспечение высокого качества и надежности обслуживания клиентов, проведение обоснованной и стабильной тарифной политики, построение долговременных и основанных на взаимном доверии взаимоотношений с заинтересованными сторонами.

Развивая свои взаимоотношения с обществом, Бинбанк выделил ключевые группы заинтересованных сторон, взаимодействие с которыми является приоритетным в настоящее время.

В Бинбанке запущена единая система обучения персонала, в рамках которой действует корпоративный университет Банка.

Помимо очного обучения, в деятельности корпоративного университета используются и дистанционные формы, которые обеспечивают доступ всем работникам Банка к широкому спектру программ без необходимости покидать рабочее место.

Для регулярного и полного предоставления данной информации Банк использует все доступные каналы коммуникаций: СМИ, годовой отчет, официальный сайт Банка www.binbank.ru (подробнее об информационной политике см. в разделе «Коммуникативная стратегия»).

Взаимоотношения Банка со СМИ, общественными организациями и профессиональным сообществом основаны на принципах честности и максимальной открытости. Реализуя свои миссию и стратегию, БИНБАНК нацелен на содействие экономическому развитию страны и повышению ее инвестиционной привлекательности через активное участие в развитии национального финансового рынка, профессионального бизнес-сообщества.

Бинбанк поддерживает Благотворительный Фонд Константина Хабенского, помогающий детям с онкологическими и другими тяжелыми заболеваниями головного мозга. Своевременная помощь для них – вопрос жизни. Основной принцип благотворительной деятельности Бинбанка – в оказании адресной помощи, на конкретные нужды конкретных детей. По результатам 2016 года программа Бинбанка «Помощь детям – лучший вклад в будущее!» вошла в число

победителей конкурса Лидеры корпоративной благотворительности, заняв 3-е место в одной из номинаций.

В таблице 35 обобщена структура программ КСО Бинбанка.

Таблица 35 - Структура программ КСО Бинбанка

№	Наименование мероприятия	Стейкхолдеры	Сроки реализации	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1	Обучение персонала	Сотрудники	Постоянно	Улучшение качества обслуживания
2	Признание трудовых достижений	Сотрудники	Постоянно	Стимулирование сотрудников
3	Спонсорство	Население	По мере обращения за помощью	Улучшение имиджа компании, рост репутации
4	Поддержка системы образования мероприятий	Население	Постоянно	Улучшение имиджа компании, рост репутации
5	Добровольное медицинское страхование для работников	Сотрудники	Постоянно	Забота о сотрудниках

Результативность проводимых программ КСО ПАО «Бинбанк» высокая, ожидаемые результаты от реализации мероприятий достигнуты.

В целом, выбранная Банбанком концепция корпоративной социальной ответственности имеет важное значение для обеспечения надлежащей и бесперебойной работы Банка, так и банковского сектора в целом, поскольку банкротство Банка может привести к возникновению системных рисков и иметь серьезные негативные последствия для вкладчиков, других заинтересованных сторон и экономики в целом.

Таким образом, концепция корпоративной социальной ответственности обеспечивает гармоничное регулирования деятельности банковской системы и осуществлять финансовую поддержку деятельности предприятий, учреждений и организаций для обеспечения устойчивого развития общества в целом.

Заключение

Цель выпускной квалификационной работы была достигнута с помощью реализации поставленных задач. В результате проведённого исследования по теме: «Учёт кредитных операций в коммерческом банке» можно сделать следующие выводы:

Кредитные операции коммерческого банка являются наиболее доходными и наиболее значимыми с точки зрения их доли в структуре активов банка, важность их анализа и управления ими трудно переоценить. От грамотности политики банка в сфере кредитно-аналитической политики и политики управления кредитами напрямую зависит финансовый результат банка, а значит и эффективности деятельности банка в целом.

По своим видам кредит имеет множество различных форм, которые существенно отличаются между собой. Более подробно остановимся на видах кредитов. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

Под кредитными операциями банков понимаются операции по привлечению и размещению средств на условиях срочности, платности, возвратности.

Изучение процесса, методов, порядка и условий кредитования происходило на примере ПАО «Бинбанк» – крупного банка, имеющего филиальную сеть в г. Томске. Основные направления деятельности – кредитование коммерческих организаций и привлечение средств граждан во вклады. Бинбанк предлагает своим клиентам широкий спектр кредитных продуктов. Самым популярным продуктом банка является заём «Кредитная сенсация», который позволяет оформить небольшой кредит или крупный займ разным категориям клиентов. Кредиты для юридических лиц от Бинбанка – это доступные средства, с гибкими условиями и удобным погашением, а также отсрочками по выплате основного долга.

Анализ изменения «кредитных» счетов показывает, что ПАО «Бинбанк» наращивает процесс кредитования населения. Для этого разработана целая линейка кредитных продуктов.

Условиями кредитования должно быть и соблюдение интереса другой стороны – банка-кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда лучше вложить собственные и аккумулированные капиталы. Его возможности часто ограничены. Объём кредитов, который может быть предоставлен клиентам, всегда зависит от объёма собственных и привлечённых средств, регламентируемой пропорции между ними, текущих нормативов ликвидности, требований сбалансированности активов и пассивов по срокам, размера денежных ресурсов, перечисляемых в централизованные резервы центрального банка и др.

В коммерческом банке учёт предоставленных кредитов ведётся в разрезе получателей и сроков погашения кредитов. Характеристика счёта 452 это кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, счёта 454 – кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям и счёта 455 – кредиты, предоставленные физическим лицам.

Чтобы получить кредита предприятие представляет в коммерческий банк необходимые документы, включая заявление на выдачу кредита, технико-экономическое обоснование, баланс, отчёт о прибылях и убытках и другие. Банк изучает и анализирует все документы клиента. В аналитическом учёте открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. Способы обеспечения являются залогом, поручительством, банковской гарантией.

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 счетах по каждому договору.

Варианты предоставления кредитов весьма разнообразны. Для некоторых организаций удобна кредитная линия. Получение кредитов частями, к определённым срокам, позволяет экономить на процентах. Нет необходимости оформлять несколько кредитных договоров. Другая форма кредитов для юридических лиц – на оплату расходов. Коммерческие банки оплачивают платёжные документы (платёжные поручения), что позволяет клиентам также экономить на процентах по кредитам. Оплата банковских документов производится в пределах оговорённой суммы (размера кредита).

Кредитование физических лиц предусматривает большое количество различных видов кредитов. Представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому её можно продолжить в зависимости от других признаков. Кредитование физических лиц помимо видов кредитования, может принимать также различные формы, такие как овердрафт. Кредитование в форме «овердрафт» используется клиентом по мере необходимости, поэтому начисленные проценты значительно меньше, чем проценты по срочному кредиту на тот же отрезок времени.

В современном мире кредитные карты получили широкое распространение. При недостатке собственных средств как наличных, так и для безналичного расчёта в розничной торговой сети, можно воспользоваться заёмными средствами, которые предоставляет банк. Кредитные карты серьезно потеснили на рынке банковских услуг потребительские кредиты.

Список литературы

1. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013. – 180 с.
2. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. – 392 с.
3. Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с.
4. Бухгалтерский учёт в банках: практикум / М. Х. Заглядова; М-во с. -х. Российской Федерации, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образов. «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д. Н. Прянишникова». – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2016. – 83 с.
5. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/. (дата обращения: 25.05.2016)
6. Кредит, его сущность, функции и виды [Электронный ресурс]. URL: http://economylit.online/obschie-raboty_719/kredit-ego-suschnost-funktsii.html. (дата обращения: 12.05.2017).
7. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013. – 180 с.
8. Необходимость кредита [Электронный ресурс] / URL: <http://finbook.news/kredit-book/neobhodimost-kredita.html>. (дата обращения: 12.05.2017).
9. Конституции Российской Федерации. [Электронный ресурс] / URL: <http://constrf.ru/razdel-1/glava-3/st-71-krf>. (дата обращения: 12.05.2017).

10. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. – 392 с.
11. Сроки кредитования в коммерческих банках Российской Федерации [Электронный ресурс] / Кредиты Банка России. URL: <https://utmagazine.ru/posts/11156-kredity-banka-rossii>. (дата обращения: 12.05.2017).
12. Залог – основной способ обеспечения кредита [Электронный ресурс] / Студенческая библиотека онлайн: банковское дело. URL: http://studbooks.net/1248181/bankovskoe_delo/zalog_osnovnoy_sposob_obespecheniya_kredita. (дата обращения: 12.05.2017).
13. Кредит наличными в Бинбанке [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Кредиты. URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list>. (дата обращения: 12.05.2017).
14. Ставка рефинансирования Банка России на сегодня и за все годы (с 1992 по 2017 год) [Электронный ресурс] / Банкирша: ставка рефинансирования Банка России. URL: <https://bankirsha.com/all-rates-of-refunding-of-the-central-bank-with-1992.html>. (дата обращения: 12.05.2017).
15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть). Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс – надёжная правовая поддержка. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/8ff5ef8cc6f3e7463be8204ffcffd4ec7a313979 (дата обращения: 12.05.2017)
16. Классификация кредитов по срокам погашения [Электронный ресурс] / Классификация кредита. URL: <http://topknowledge.ru/bankop/1426-klassifikatsiya-kredita.html>. (дата обращения: 12.05.2017)
17. Условия кредитования [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: <http://www.banki-delo.ru/2009/12/условия-кредитования>. (дата обращения: 12.05.2017).

18. Погашение основной суммы долга равными частями [Электронный ресурс] / Погашение долга единовременным платежом. URL: <http://infopedia.su/7x8016.html>. (дата обращения: 12.05.2017).

19. Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с. (дата обращения: 12.05.2017).

20. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учеб. пособие для бакалавриата и магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Ковалева, И. И. Иванова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е перераб. и доп. – Издательство Юрайт; 2016. – 338 с.

21. Способы обеспечения исполнения обязательств: общая характеристика [Электронный ресурс]. URL: <http://infopedia.su/8x864d.html>. (дата обращения: 15.05.2017).

22. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс – надёжная правовая поддержка. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/5ffcf44c716bba4721f855404ef34c033bed5c03 (дата обращения: 12.05.2017).

23. О бухгалтерском учёте. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12441 (дата обращения: 12.05.2017).

24. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570 (дата обращения: 12.05.2017).

25. Разработочная таблица для расчета группировок счетов главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учёта [Электронный ресурс] / О методике анализа финансового состояния банка (утв. Банком России 04.09.2000). URL: http://cbr.ru/analytics/bank_system/metodica-2015/t-1.pdf (дата обращения: 22.05.2017).

26. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59828 (дата обращения: 22.05.2017).

27. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488 (дата обращения: 12.05.2017).

28. О порядке отражения в бухгалтерском учёте операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Указание Банка России от 27.07.2001 № 1007-У. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32731/85913f108e5155cc6e79809d1f52ad85c70ae301 (дата обращения: 22.05.2017).

29. Агеева, О. А. Бухгалтерский учёт и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.

30. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597. (дата обращения: 15.05.2017).

31. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учеб. пособие для бакалавриата и магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Ковалева, И. И. Иванова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е перераб. и доп. – Издательство Юрайт; 2016. – 338 с.

32. Виды кредитных карт в Бинбанке [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Кредитная карта. URL: <https://www.binbank.ru/landing/cards/credit> (дата обращения: 12.05.2017).

33. Договор комплексного банковского обслуживания: Важные документы [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v9> (дата обращения: 18.05.2017)

34. Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation> (дата обращения: 17.05.2017)

35. Залог – основной способ обеспечения кредита [Электронный ресурс] / Студенческая библиотека онлайн: банковское дело. URL: http://studbooks.net/1248181/bankovskoe_delo/zalog_osnovnoy_sposob_obespecheniya_kredita (дата обращения: 12.05.2017)

36. История банка [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/about> (дата обращения: 09.05.2017).

37. Как взять потребительский кредит в Бинбанке [Электронный ресурс] / Получение и обслуживание кредита. URL: <http://creditzzz.ru/fizicheskim-licam/potrebitelskiy-kredit/v-binbanke.html> (дата обращения: 12.05.2017)

38. Как получить кредит [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v4> (дата обращения: 17.05.2017).

39. Классификация кредитов по срокам погашения [Электронный ресурс] / Классификация кредита. URL: <http://topknowledge.ru/bankop/1426-klassifikatsiya-kredita.html> (дата обращения: 12.05.2017)

40. Классификация потребительских кредитов [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/potrebitelskiy-kredit.html> (дата обращения: 12.05.2017)

41. Конституции Российской Федерации. [Электронный ресурс] / URL: <http://constrf.ru/razdel-1/glava-3/st-71-krf> (дата обращения: 12.05.2017)

42. Корпоративным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/corporate-clients> (дата обращения: 12.05.2017).

43. Кредит наличными в Бинбанке [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Кредиты. URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list> (дата обращения: 12.05.2017).

44. Кредит физическим лицам в Бинбанке [Электронный ресурс] / Как подать заявку. URL: <http://finbox.ru/binbank-kredity-fizicheskim-licam> (дата обращения: 12.05.2017)

45. Кредит, его сущность, функции и виды [Электронный ресурс]. URL: http://economylit.online/obschie-raboty_719/kredit-ego-suschnost-funktsii.html (дата обращения: 12.05.2017)

46. Кредитная история: отчёт о кредитной истории [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/kreditnaya-istoriya> (дата обращения: 18.05.2017).

47. Кредитная сенсация [Электронный ресурс] / Особенности и ограничения кредитная сенсация в Бинбанке. URL: <https://www.calc.ru/kredit-v-Binbank-Kreditnaya-Sensatsiya.html> (дата обращения: 12.05.2017).

48. Кредитную карту какого банка лучше оформить? Сравниваем условия кредитования [Электронный ресурс] / Кредитная карта. URL: <https://www.kp.ru/guide/kreditnye-karty-bankov.html> (дата обращения: 12.05.2017).

49. Необходимость кредита [Электронный ресурс] / URL: <http://finbook.news/kredit-book/neobhodimost-kredita.html> (дата обращения: 12.05.2017).

50. Овердрафт [Электронный ресурс] / Овердрафт – как форма краткосрочного кредита. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/overdraft.html> (дата обращения: 12.05.2017)

51. Первые банковские карты в России [Электронный ресурс] / Первые банковские карты в России. URL: [http://pl-e.ru/w/Первые банковские карты в России](http://pl-e.ru/w/Первые_банковские_карты_в_России) (дата обращения: 12.05.2017).

52. Погашение основной суммы долга равными частями [Электронный ресурс] / Погашение долга единовременным платежом. URL: <http://infopedia.su/7x8016.html> (дата обращения: 12.05.2017).

53. Сложная процентная ставка [Электронный ресурс] / Полезные формулы. URL: <https://utmagazine.ru/posts/15840-slozhnaya-procentnaya-stavka> (дата обращения: 12.05.2017).

54. Способы обеспечения исполнения обязательств: общая характеристика [Электронный ресурс]. URL: <http://infopedia.su/8x864d.html> (дата обращения: 12.05.2017).

55. Сроки кредитования в коммерческих банках Российской Федерации [Электронный ресурс] / Кредиты Банка России. URL: <https://utmagazine.ru/posts/11156-kredity-banka-rossii> (дата обращения: 12.05.2017)

56. Ставка рефинансирования Банка России на сегодня и за все годы (с 1992 по 2017 год) [Электронный ресурс] / Банкирша: ставка рефинансирования Банка России. URL: <https://bankirsha.com/all-rates-of-refunding-of-the-central-bank-with-1992.html> (дата обращения: 12.05.2017).

57. Требования к заёмщику, предъявляемые по потребительским кредитам в Бинбанке [Электронный ресурс] / Работа с клиентами, потенциальными заёмщиками. URL: <http://kreditstock.ru/fiz/potrebitelskij-kredit/potrebitelskij-kredit-v-binbanke.html> (дата обращения: 12.05.2017).

58. Условия кредитования [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: [http://www.banki-delo.ru/2009/12/условия – кредитования](http://www.banki-delo.ru/2009/12/условия_–_кредитования) (дата обращения: 12.05.2017).

59. Устойчивость и надёжность банка [Электронный ресурс] / Финансовый анализ банка Бинбанк. URL: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=binbank323&BankMenu=nadezhnost> (дата обращения: 12.05.2017).

60. Финансовые показатели : годовые отчёты [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/about/accountancy/msfo/> (дата обращения: 20.05.2017).
61. Частным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list> (дата обращения: 12.05.2017)
62. Этапы деятельности банка [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/about> (дата обращения: 13.05.2017).
63. Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс] / История банка. URL: <https://www.binbank.ru/about> (дата обращения: 15.05.2017).
64. Сайт banki.ru сообщил об официальном релизе группы БИН о приобретении компании Carcade – федераль-ного лизингового оператора, у польской финансовой группы GetinHolding (дата обращения: 15.05.2017).
65. Устойчивость и надёжность банка [Электронный ресурс] / Финансовый анализ банка Бинбанк. URL: [http://analizbankov.ru/bank.php? BankId=binbank323&BankMenu=nadezhnost](http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=binbank323&BankMenu=nadezhnost) (дата обращения: 15.05.2017).
66. Кредитная сенсация [Электронный ресурс] / Особенности и ограничения кредитная сенсация в Бинбанке. URL: <https://www.calc.ru/kredit-v-Binbank-Kreditnaya-Sensatsiya.html> (дата обращения: 15.05.2017).
67. Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс] / Этапы деятельности банка. URL: <https://www.binbank.ru/about> (дата обращения: 15.05.2017).
68. Отделения и филиалы [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Отделения и филиалы. URL: <https://www.binbank.ru> (дата обращения: 15.05.2017).
69. Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс] / Этапы деятельности банка. URL: <https://www.binbank.ru/about> (дата обращения: 15.05.2017).

70. Отделения и филиалы [Электронный ресурс] / Бинбанк официальный сайт: Отделения и филиалы. URL: <https://www.binbank.ru> (дата обращения: 15.05.2017).

71. Корпоративным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/corporate-clients>; Частным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list> (дата обращения: 15.05.2017).

72. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учеб. пособие для бакалавриата и магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Ковалева, И. И. Иванова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е перераб. и доп. – Издательство Юрайт; 2016. – 338 с.

73. Кредитная сенсация [Электронный ресурс] / Особенности и ограничения кредитная сенсация в Бинбанке. URL: <https://www.calc.ru/kredit-v-Binbank-Kreditnaya-Sensatsiya.html> (дата обращения: 15.05.2017).

74. Корпоративным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/corporate-clients> (дата обращения: 15.05.2017).

75. Частным клиентам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list> (дата обращения: 15.05.2017) .

76. Бинбанк потребительский кредит: условия, проценты и программы банка [Электронный ресурс] / Процентная политика URL: <http://crediti.tv/statii/674-binbank-potrebitelskiy-kredit-usloviya-procenty-i-programmy-banka.html>; Как взять потребительский кредит в Бинбанке [Электронный ресурс] / Получение и обслуживание кредита. URL: <http://creditzzz.ru/fizicheskim-licam/potrebitelskij-kredit/v-binbanke.html> (дата обращения: 15.05.2017).

77. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013. – 180 с.

78. Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation>; (дата обращения: 15.05.2017).

79. Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation> (дата обращения: 15.05.2017).

80. Во всех случаях необходимо иметь гражданство Российской Федерации и возраст от 25 до 65 лет. Как получить кредит [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v4> (дата обращения: 15.05.2017).

81. Кредит физическим лицам в Бинбанке [Электронный ресурс] / Как подать заявку. URL: <http://finbox.ru/binbank-kredity-fizicheskim-licam>; Как получить кредит [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v4> (дата обращения: 15.05.2017).

82. Договор комплексного банковского обслуживания: Важные документы [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v9> (дата обращения: 15.05.2017).

83. Где подать заявку, где погашать [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/sensation/#b1v6> (дата обращения: 15.05.2017).

84. Кредитная история: отчет о кредитной истории [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «Бинбанк». URL: <https://www.binbank.ru/private-clients/credits-list/kreditnaya-istoriya> (дата обращения: 15.05.2017).

Приложение А
(справочное)

Структура активов и пассивов банка ПАО «Бинбанк»⁷⁴

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
АКТИВЫ			
Наличность	65 417 581	5,5%	18 147 688
Обязательные резервы	6 887 097	0,6%	–82 289
Ссудная задолженность	829 959 946	69,4%	10 971 288
Кредиты и прочие размещённые сред- ства	802 677 707	67,2%	10 837 254
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещённые)	608 983 496	51,0%	9 081 266
до востребования	284 600	0,0%	–30 910
на 1 день	0	0,0%	–466 302
от 2 до 30 дней	34 744 477	2,9%	
от 31 до 90 дней	508 366 342	42,5%	–69 049 784
от 91 дня до одного года	51 657 434	4,3%	42 180 224
от 91 до 180 дней	46 978 068	3,9%	44 192 593
от 181 дня до одного года	4 679 366	0,4%	–2 012 369
свыше 1 года	13 929 943	1,2%	1 703 561
просроченная задолженность	700	0,0%	0
Кредиты Минфину, субъектам Россий- ской Федерации и органам местного самоуправления	104 524	0,0%	–2 890
просроченная задолженность	104 524	0,0%	–2 890
Кредиты юридическим лицам и инди- видуальным предпринимателям	123 330 525	10,3%	–1 112 053
до востребования	1 445 348	0,1%	–39 962
до 30 дней	11 646	0,0%	–72 458
от 31 до 90 дней	3 529 916	0,3%	893 656
от 91 дня до одного года	41 591 118	3,5%	–371 431
от 91 до 180 дней	3 741 649	0,3%	–1 490 628
от 181 дня до одного года	37 849 469	3,2%	1 119 197
свыше 1 года	66 097 243	5,5%	–1 577 756
просроченная задолженность	8 866 328	0,7%	66 115
овердрафт	1 788 926	0,1%	–10 217
Кредиты физическим лицам	51 109 523	4,3%	1 617 738
до востребования	2 614 436	0,2%	59 245
от 31 до 90 дней	900	0,0%	400

⁷⁴ Разработочная таблица для расчета группировок счетов главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгал-терского учёта [Электронный ресурс] / О методике анализа финансового состояния банка (утв. Банком России 04.09.2000). URL: http://cbr.ru/analytics/bank_system/metodica-2015/t-1.pdf. (дата обращения: 15.05.2017).

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
от 91 дня до одного года	395 040	0,0%	–235 769
свыше 1 года	29 308 563	2,5%	1 286 928
просроченная задолженность	15 043 400	1,3%	627 891
овердрафт	3 746 966	0,3%	–120 954
Прочие предоставленные средства	218	0,0%	–3
Векселя	328 709	0,0%	–7 382
свыше 1 года	328 709	0,0%	–7 382
юридических лиц	328 709	0,0%	–7 382
свыше 1 года	328 709	0,0%	–7 382
Требования по аккредитивам	18 820 930	1,6%	1 269 102
Прочая ссудная задолженность	0	0,0%	–8 527
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	0,0%	–8 527
Кредиты и прочие размещённые средства с просроченными сроками платежей	24 014 952	2,0%	691 116
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования	27 282 239	2,3%	134 034
Права требования	27 282 239	2,3%	134 034
Финансовые инструменты	211 091 092	17,7%	7 606 295
Вложения в ценные бумаги	210 965 810	17,7%	7 718 665
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	3 297 540	0,3%	450 443
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 297 540	0,3%	450 443
Российской Федерации	411 698	0,0%	–618 893
банков	53 201	0,0%	
прочие	2 496 624	0,2%	852 673
переданные без прекращения признания	325 848	0,0%	168 533
переоценка ценных бумаг	10 169	0,0%	–5 071
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 063 825	2,6%	954 505
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	24 576 194	2,1%	1 133 928
субъектов Российской Федерации и местных органов власти	240 584	0,0%	–23 641
банков	1	0,0%	–74 319
прочие	1 363 768	0,1%	306 295
переданные без прекращения признания	22 971 841	1,9%	925 593

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
Просроченные вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 487 631	0,5%	–179 423
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	176 604 445	14,8%	6 313 717
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	118 299 159	9,9%	6 341 920
Российской Федерации	886 563	0,1%	5 470
субъектов Российской Федерации и местных органов власти	8 226	0,0%	81
банков	21 555 964	1,8%	–421 834
прочие	28 265 761	2,4%	–2 683 615
переданные без прекращения признания	67 018 241	5,6%	9 420 522
переоценка ценных бумаг	564 404	0,0%	21 296
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 515 371	0,3%	–28 203
прочие	3 479 861	0,3%	–30 133
переоценка ценных бумаг	35 510	0,0%	1 930
Участие в капитале юридических лиц	54 789 915	4,6%	0
Участие в капитале дочерних и зависимых акционерных организаций	31 370 461	2,6%	–40 984
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	180	0,0%	0
Акции дочерних и зависимых юридических лиц - некредитных организаций	16 695 739	1,4%	0
Резерв на возможные потери по акциям в дочерние и зависимые организации	15 132 426	1,3%	40 984
Паи паевых инвестиционных фондов	29 806 968	2,5%	0
Прочее участие	8 287 028	0,7%	0
Доли в уставном капитале неакционерных юридических лиц - некредитных организаций	8 287 028	0,7%	0
Резерв на возможные потери по прочему участию	5 931 384	0,5%	91 815
Участие в капитале организаций - резидентов	23 150 671	1,9%	0
Акции дочерних и зависимых организаций - резидентов	14 866 102	1,2%	0
Доли в уставном капитале организаций - резидентов	8 284 569	0,7%	0
Участие в капитале организаций - нерезидентов	1 832 276	0,2%	0

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
Акции дочерних и зависимых органи- заций - нерезидентов	1 829 817	0,2%	0
Доли в уставном капитале организаций - нерезидентов	2 459	0,0%	0
Вложения в ценные бумаги, не пога- шенные в срок	6 487 631	0,5%	-179 423
Производные финансовые инструменты	125 282	0,0%	-112 370
Средства в расчётах	149 908	0,0%	-458 892
Межфилиальные расчёты	1	0,0%	
Незавершенные расчёты банка	149 907	0,0%	-458 893
Дебиторская задолженность	46 300 328	3,9%	586 975
Требования по получению процентов	4 653 199	0,4%	169 916
Просроченные проценты	2 008 724	0,2%	3 216
Имущество	16 457 104	1,4%	7 573
Основные средства	14 054 106	1,2%	25 913
Капитальные вложения	1 746 394	0,1%	-16 471
Прочее имущество	141 582	0,0%	6 629
Недвижимость, временно неиспользуе- мая в основной деятельности	515 022	0,0%	-8 498
Прочие активы	1 287 132	0,1%	-1 252 672
Драгоценные металлы в монетах и па- мятных медалях	24 906	0,0%	218
Средства, перечисленные в соответ- ствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	30 952	0,0%	-402
Незавершенные расчёты с операторами платёжной инфраструктуры	903 385	0,1%	-1 310 504
Активы переданные в доверительное управление	108 209	0,0%	0
Дисконт по выпущенным ценным бу- магам	100 947	0,0%	23 702
Расходы будущих периодов	164 049	0,0%	38 262
Долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи	3 597 901	0,3%	57 142
Отложенный налог на прибыль	9 245 986	0,8%	-1 791 847
Итого активов	1 195 047 274	100,0%	33 961 177
ПАССИВЫ			
Источники собственных средств	65 954 196	5,5%	-2 474 570
Уставный капитал	16 949 455	1,4%	-458
Средства акционеров (участников)	16 954 681	1,4%	0
Зарегистрированные обыкновенные ак- ции и доли	16 954 681	1,4%	0

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5 226	0,0%	458
Добавочный капитал	31 296 587	2,6%	484 768
Переоценка основных средств	6 200 603	0,5%	–1 747
Эмиссионный доход	25 307 240	2,1%	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–211 256	-0,0%	486 515
Нераспределённая прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	11 912 676	1,0%	–5 613 665
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	161 562	0,0%	39 840
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	703 841	0,1%	2 514 251
Резервный фонд	5 091 637	0,4%	140 534
Резерв на возможные потери	102 106 715	8,5%	3 096 515
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	26 531 377	2,2%	–1 359 718
в т. ч. по МБК	941	0,0%	0
в т. ч. по юридическим лицам	11 598 303	1,0%	–1 345 832
в т. ч. по физическим лицам	2 807 730	0,2%	33 287
в т. ч. по учтённым векселям	72 316	0,0%	–1 624
в т. ч. по лизингу и правам требования	12 052 087	1,0%	–45 549
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	29 113 314	2,4%	–12 622
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	22 619 821	1,9%	166 749
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6 493 493	0,5%	–179 371
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	46 462 024	3,9%	4 468 855
Резервы под возможные потери по расчётам с дебиторами	23 742 202	2,0%	3 917 692
Привлечённые средства	1 004 676 454	84,1%	33 765 484
Средства кредитных организаций	166 138 808	13,9%	29 734 002
Средства на счетах банков - корреспондентов	7 621 712	0,6%	–321 679

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
резидентов	7 009 064	0,6%	–462 927
нерезидентов	612 648	0,1%	141 248
в руб.	612 648	0,1%	141 248
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлечённые)	142 238 503	11,9%	28 303 881
на 1 день	0	0,0%	–33 574 399
от 2 до 30 дней	105 238 313	8,8%	50 844 833
от 31 до 90 дней	26 463 785	2,2%	10 926 785
от 91 дня до 180 дней	0	0,0%	0
от 181 дня до одного года	299 945	0,0%	162 117
свыше 1 года	10 236 460	0,9%	–55 455
Кредиты (депозиты), полученные от Банка России	16 278 593	1,4%	1 751 800
прочие средства	16 278 593	1,4%	1 751 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	717 661 527	60,1%	–1 105 168
Средства юридических лиц	188 996 845	15,8%	2 679 109
Средства на счетах юридических лиц (некредитных организаций)	58 166 294	4,9%	–7 671 871
Срочные депозиты юридических лиц	122 830 540	10,3%	10 150 981
до 30 дней	14 509 722	1,2%	7 820 506
от 31 до 180 дней	43 189 883	3,6%	4 523 369
от 181 дня до одного года	23 063 386	1,9%	67 008
свыше 1 года	42 067 549	3,5%	–2 259 902
Депозиты до востребования юридиче- ских лиц	8 000 011	0,7%	199 999
Средства бюджетов, Минфина, субъек- тов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 381	0,0%	–3 195
Средства на счетах бюджетной систе- мы, Минфина, субъектов РФ и органов мес	14 381	0,0%	–3 195
Вклады физических лиц	527 871 520	44,2%	–3 677 462
Счета физических лиц	30 626 634	2,6%	–535 879
Депозиты до востребования физиче- ских лиц	2 034 152	0,2%	353 723
Срочные депозиты физических лиц	495 210 734	41,4%	–3 495 306
до 30 дней	6	0,0%	0
от 31 до 180 дней	52 534 248	4,4%	–6 120 324
от 181 дня до одного года	182 700 517	15,3%	4 491 138
свыше 1 года	259 975 963	21,8%	–1 866 120

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
Прочие привлечённые средства юридических и физических лиц	778 781	0,1%	–103 620
Выпущенные долговые обязательства	120 876 119	10,1%	5 136 650
Облигации	111 957 512	9,4%	3 000 000
со сроком погашения от 91 дня до одного года	3 000 000	0,3%	
со сроком погашения от 181 дня до одного года	3 000 000	0,3%	
со сроком погашения свыше 1 года	108 957 512	9,1%	0
Векселя и банковские акцепты	8 918 607	0,7%	2 136 650
до востребования	247 377	0,0%	–2 118
со сроком погашения от 31 до 90 дней	2 281 181	0,2%	441 076
со сроком погашения от 91 дня до одного года	3 803 843	0,3%	1 504 251
со сроком погашения от 91 до 180 дней	1 148 408	0,1%	917 425
со сроком погашения от 181 дня до одного года	2 655 435	0,2%	586 826
со сроком погашения свыше 1 года	2 585 561	0,2%	193 441
к исполнению	645	0,0%	0
Обязательства по уплате процентов	16 749 533	1,4%	–1 602 053
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 445 630	0,2%	–618 051
Начисленные проценты по вкладам	12 434 756	1,0%	–318 398
Прочие обязательства по уплате процентов	1 869 147	0,2%	–665 604
Прочие обязательства	20 230 480	1,7%	–1 095 663
Кредиторская задолженность	2 662 119	0,2%	370 302
Прочие пассивы	818 828	0,1%	136 088
Расчёты клиентов по зачетам	106	0,0%	60
Доходы будущих периодов	2 487	0,0%	–1 578
Расчёты с эмитентами по ценным бумагам	110 546	0,0%	108 066
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера и резервы предстоящих расходов	705 689	0,1%	29 540
Отложенное налоговое обязательство	938 478	0,1%	–460 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1 140 951	0,1%	1 130 245
Итого пассивов	1 195 047 274	100,0%	33 961 177
Активы, приносящие прямой доход	1 041 051 038	87,1%	18 577 583

Показатель	Сумма на 01 апреля 2017 г.	%	Изменение за 1 мес.
Обязательства, генерирующие процентные выплаты	1 005 817 405	84,2%	34 895 729

Приложение Б
(справочное)

Расчёты графика платежей (для примера 10)

№	Остаток кредита на начало периода	Ежемесячный платёж	Сумма процентов к уплате за период	Уплачено за период из суммы кредита	Остаток кредита на конец периода
1	100 000,00	2 458,45	1 375,00	1 083,45	98 916,55
2	98 916,55	2 458,45	1 360,10	1 098,35	97 818,20
3	97 818,20	2 458,45	1 345,00	1 113,45	96 704,75
4	96 704,75	2 458,45	1 329,69	1 128,76	95 575,98
5	95 575,98	2 458,45	1 314,17	1 144,28	94 431,70
6	94 431,70	2 458,45	1 298,44	1 160,02	93 271,69
7	93 271,69	2 458,45	1 282,49	1 175,97	92 095,72
8	92 095,72	2 458,45	1 266,32	1 192,14	90 903,58
9	90 903,58	2 458,45	1 249,92	1 208,53	89 695,06
10	89 695,06	2 458,45	1 233,31	1 225,15	88 469,91
11	88 469,91	2 458,45	1 216,46	1 241,99	87 227,92
12	87 227,92	2 458,45	1 199,38	1 259,07	85 968,85
13	85 968,85	2 458,45	1 182,07	1 276,38	84 692,47
14	84 692,47	2 458,45	1 164,52	1 293,93	83 398,54
15	83 398,54	2 458,45	1 146,73	1 311,72	82 086,82
16	82 086,82	2 458,45	1 128,69	1 329,76	80 757,06
17	80 757,06	2 458,45	1 110,41	1 348,04	79 409,02
18	79 409,02	2 458,45	1 091,87	1 366,58	78 042,44
19	78 042,44	2 458,45	1 073,08	1 385,37	76 657,07
20	76 657,07	2 458,45	1 054,03	1 404,42	75 252,65
22	73 828,93	2 458,45	1 015,15	1 443,30	72 385,62
23	72 385,62	2 458,45	995,30	1 463,15	70 922,47
24	70 922,47	2 458,45	975,18	1 483,27	69 439,20
25	69 439,20	2 458,45	954,79	1 503,66	67 935,54
26	67 935,54	2 458,45	934,11	1 524,34	66 411,20
27	66 411,20	2 458,45	913,15	1 545,30	64 865,90
28	64 865,90	2 458,45	891,91	1 566,55	63 299,36
29	63 299,36	2 458,45	870,37	1 588,09	61 711,27
30	61 711,27	2 458,45	848,53	1 609,92	60 101,35
31	60 101,35	2 458,45	826,39	1 632,06	58 469,29
32	58 469,29	2 458,45	803,95	1 654,50	56 814,79
33	56 814,79	2 458,45	781,20	1 677,25	55 137,54
34	55 137,54	2 458,45	758,14	1 700,31	53 437,23
35	53 437,23	2 458,45	734,76	1 723,69	51 713,54
36	51 713,54	2 458,45	711,06	1 747,39	49 966,15
37	49 966,15	2 458,45	687,03	1 771,42	48 194,73
38	48 194,73	2 458,45	662,68	1 795,77	46 398,96
39	46 398,96	2 458,45	637,99	1 820,47	44 578,49
40	44 578,49	2 458,45	612,95	1 845,50	42 732,99
41	42 732,99	2 458,45	587,58	1 870,87	40 862,12
42	40 862,12	2 458,45	561,85	1 896,60	38 965,52
43	38 965,52	2 458,45	535,78	1 922,68	37 042,85

44	37 042,85	2 458,45	509,34	1 949,11	35 093,73
45	35 093,73	2 458,45	482,54	1 975,91	33 117,82
46	33 117,82	2 458,45	455,37	2 003,08	31 114,74
47	31 114,74	2 458,45	427,83	2 030,62	29 084,11
48	29 084,11	2 458,45	399,91	2 058,55	27 025,57
49	27 025,57	2 458,45	371,60	2 086,85	24 938,72
50	24 938,72	2 458,45	342,91	2 115,54	22 823,17
51	22 823,17	2 458,45	313,82	2 144,63	20 678,54
52	20 678,54	2 458,45	284,33	2 174,12	18 504,42
53	18 504,42	2 458,45	254,44	2 204,02	16 300,40
54	16 300,40	2 458,45	224,13	2 234,32	14 066,08
55	14 066,08	2 458,45	193,41	2 265,04	11 801,04
56	11 801,04	2 458,45	162,26	2 296,19	9 504,85
57	9 504,85	2 458,45	130,69	2 327,76	7 177,09
58	7 177,09	2 458,45	98,68	2 359,77	4 817,32
59	4 817,32	2 458,45	66,24	2 392,21	2 425,11
60	2 425,11	2 458,45	33,35	2 425,11	–0,00
	Итого	147 507,13	47 507,13	100 000,00	

Приложение В (справочное)

Расчёты графика платежей (для примера 11)

№	Остаток кредита на начало периода	Ежемесячный платёж	Сумма процентов к уплате за период	Уплачено за период из суммы кредита	Остаток кредита на конец периода
1	100 000,00	2 905,89	2 041,67	864,22	99 135,78
2	99 135,78	2 905,89	2 024,02	881,87	98 253,91
3	98 253,91	2 905,89	2 006,02	899,87	97 354,03
4	97 354,03	2 905,89	1 987,64	918,25	96 435,78
5	96 435,78	2 905,89	1 968,90	936,99	95 498,79
6	95 498,79	2 905,89	1 949,77	956,12	94 542,67
7	94 542,67	2 905,89	1 930,25	975,65	93 567,02
8	93 567,02	2 905,89	1 910,33	995,56	92 571,45
9	92 571,45	2 905,89	1 890,00	1 015,89	91 555,56
10	91 555,56	2 905,89	1 869,26	1 036,63	90 518,93
11	90 518,93	2 905,89	1 848,09	1 057,80	89 461,13
12	89 461,13	2 905,89	1 826,50	1 079,39	88 381,74
13	88 381,74	2 905,89	1 804,46	1 101,43	87 280,31
14	87 280,31	2 905,89	1 781,97	1 123,92	86 156,39
15	86 156,39	2 905,89	1 759,03	1 146,87	85 009,53
16	85 009,53	2 905,89	1 735,61	1 170,28	83 839,25
17	83 839,25	2 905,89	1 711,72	1 194,17	82 645,07
18	82 645,07	2 905,89	1 687,34	1 218,55	81 426,52
19	81 426,52	2 905,89	1 662,46	1 243,43	80 183,08
20	80 183,08	2 905,89	1 637,07	1 268,82	78 914,26
21	78 914,26	2 905,89	1 611,17	1 294,73	77 619,54
22	77 619,54	2 905,89	1 584,73	1 321,16	76 298,38
23	76 298,38	2 905,89	1 557,76	1 348,13	74 950,25
24	74 950,25	2 905,89	1 530,23	1 375,66	73 574,59
25	73 574,59	2 905,89	1 502,15	1 403,74	72 170,84
26	72 170,84	2 905,89	1 473,49	1 432,40	70 738,44
27	70 738,44	2 905,89	1 444,24	1 461,65	69 276,79
28	69 276,79	2 905,89	1 414,40	1 491,49	67 785,30
29	67 785,30	2 905,89	1 383,95	1 521,94	66 263,36
30	66 263,36	2 905,89	1 352,88	1 553,01	64 710,34
44	41 386,36	2 905,89	844,97	2 060,92	39 325,44
45	39 325,44	2 905,89	802,89	2 103,00	37 222,44
46	37 222,44	2 905,89	759,96	2 145,93	35 076,50
47	35 076,50	2 905,89	716,15	2 189,75	32 886,76
48	32 886,76	2 905,89	671,44	2 234,45	30 652,30
49	30 652,30	2 905,89	625,82	2 280,07	28 372,23
50	28 372,23	2 905,89	579,27	2 326,63	26 045,61
51	26 045,61	2 905,89	531,76	2 374,13	23 671,48
52	23 671,48	2 905,89	483,29	2 422,60	21 248,88
53	21 248,88	2 905,89	433,83	2 472,06	18 776,82
54	18 776,82	2 905,89	383,36	2 522,53	16 254,29
55	16 254,29	2 905,89	331,86	2 574,03	13 680,25

56	13 680,25	2 905,89	279,31	2 626,59	11 053,67
57	11 053,67	2 905,89	225,68	2 680,21	8 373,46
58	8 373,46	2 905,89	170,96	2 734,93	5 638,52
59	5 638,52	2 905,89	115,12	2 790,77	2 847,75
60	2 847,75	2 905,89	58,14	2 847,75	0,00
	Итого	174 353,50	74 353,50	100 000,00	