Министерство образования и науки Челябинской области

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно-Уральский государственный колледж»»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По ПМ.0.2. Осуществление кредитных операций

МДК.02.01. Организация кредитной работы

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Тема работы: Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (на примере АО ОТП Банк)

КР.38.02.07.213.20. .

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель: | Выполнил: |
| Пылина И.В | Студент группы БД 213 Д |
|  |  |
| Оценка, подпись | Шлёндин Д.Е. |

2019

Министерство образования и науки Челябинской области

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Южно – Уральский государственный колледж»

УТВЕРЖДАЮ

Председатель ПЦК «Финансовых дисциплин»

И.В. Пылина

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2019 г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение курсовой работы**

Студент группы БД213Д Шлёндин Дмитрий Евгеньевич

Тема: Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (на примере АО ОТП Банк) утверждена приказом по колледжу

Сроки сдачи студентом законченной работы «01» февраля 2020 год

1. Исходные данные к работе

Учебно-методическая литература

Нормативно-правовая документация

Финансовая отчётность банка( бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах)

Перечень вопросов подлежащих разработке

**1Теоретические основы кредитного договора**

**2Анализ основных финансово-экономических показателей работы банка**

**3Особенности оформления кредитного договора**Перечень приложений, схем, таблиц

ПРИЛОЖЕНИЯ

Руководитель КР Пылина И.В.

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «03» октября 2019 г

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ4

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА 6

1.1 Понятие и содержание кредитного договора 6

1.2 Виды и условия кредитного договора **9**

1.3 Заключение и расторжение кредитного договора 14

1.4 Нормативно-правовая база кредитования19

2 АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО ОТП БАНК)23

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка23

2.2 Анализ основных показателей работы банка по действующим формам финансовой отчетности29

3 ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА51

3.1 Требования, предъявляемые к заключению кредитного договора 51

3.2 Этапы оформления кредитного договора53

ЗАКЛЮЧЕНИЕ57

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ59

ПРИЛОЖЕНИЯ61

ВВЕДЕНИЕ

Банковское кредитование занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике.

В последние годы банковское кредитование динамично развивалось. Расширялась география банковского кредита, снижались процентные ставки по кредитам и т.д.

В настоящее время в основном всё держится на кредитных отношениях, так как самостоятельно предприниматели не могут себе обеспечить ссуду для реализации из нее какого-либо производства. То есть имеют большую потребность в денежных средствах. Следовательно, приходится занимать денежные средства в банках или иных кредитных организациях и уплачивать за них проценты в соответствии с процентной ставкой рефинансирования Центрального Банка РФ.

Договор кредита носит очень субсидиарный характер, и он был создан, чтобы разрешать всю специфику неимущественных отношений, имея узкую сферу применения. И это можно видеть в том, что договор займа носит реальный характер и не может создать у заемщика уверенности в получении денег в нужный ему срок, поскольку заимодавца невозможно принудить к выдаче займа. Это не слишком выгодно современным, профессиональным предпринимателям, которые имеют огромную потребность в получении финансовых средств именно в тот момент, когда им это необходимо. А кредитный договор носит более конкретный, консенсуальный характер в этом вопросе. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора.

Таким образом, можно увидеть всю актуальность поставленной темы курсовой работы, которая позволит рассмотреть все конкретные категории договоров кредита и систематизировать все давно накопленные юридической наукой знания.

В качестве объекта исследования выступает кредитный договор.

Под предметом исследования курсовой работы подразумевается коммерческий банк АО «ОТП Банк».

Цель курсовой работы заключается в исследовании особенностей кредитного договора. Данную цель можно решить предоставленными ниже задачами:

-изучить понятие и содержание кредитного договора, его виды и условия предоставления;

-провести анализ основных финансово-экономических показателей работы банка;

-исследовать особенности оформления кредитного договора;

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

1.1 Понятие и содержание кредитного договора

Понятие кредитного договора содержится в п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации: по нему «банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Кредитный договор относится к числу алеаторных (рисковых) сделок. Под риском понимается, прежде всего, вероятность потери банком части финансовых ресурсов, неполучения доходов или дополнительных расходов в результате осуществления операции по кредитованию и ее сопровождения

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. Он вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (тем более что во многих случаях такая передача производится периодически, а не однократно). Это дает возможность заемщику при необходимости понудить кредитора к выдаче кредита, что исключается в заемных отношениях.

В роли кредитора может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций. Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору и могут выступать лишь в роли заемщиков.

Предметом кредитного договора могут быть только деньги. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т. е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде «денежных средств» (п. 1 ст. 819 ГК), а не «денег или других вещей» (п. 1 ст. 807 ГК), как это имеет место в договоре займа. Таким образом, предметом кредитного договора являются безналичные деньги («денежные средства»), т.е. права требования, а не вещи. Если же в договоре речь идет об обязанности предоставить в кредит вещи (определенные родовыми признаками), а не деньги, то такой договор подпадает под действие специальных норм о товарном кредите (ст. 822 ГК).

Кредитный договор всегда является возмездным. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования. Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний — по правилам п. 1 ст. 809 ГК, т. е. по ставке рефинансирования. В силу ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов, за исключением случаев, установленных федеральным законом или договором.

В действующем Гражданском кодексе нормы о кредитных обязательствах, включающих обязанность кредитора предоставить кредит, получили развитие в п. 2 главы 42.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Кредитный договор также нельзя считать договором присоединения, который в соответствии со ст. 428 ГК РФ понимается как договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Порядок уплаты процентов (годовые, ежемесячные и пр.) зависит от срока договора и фиксируется в нем. Таким образом, условие о процентах представляет собой разновидность определимого (а не определенного) условия сделки (договора).

Кредитный договор имеет специальный субъектный состав. Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это — банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на все или отдельные банковские операции (исключение составляет коммерческий кредит — ст. 823), и заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Структура кредитного договора законом не регламентируется, и на практике он, как правило, имеет следующие разделы:

1) вводная часть;

2) общие положения;

3) предмет договора;

4) условия предоставления кредита;

5) условия и порядок расчетов;

6) права и обязанности сторон;

7) прочие условия;

8) юридические адреса, реквизиты и подписи сторон.

Зарубежный и российский опыт свидетельствуют о необходимости самого ответственного отношения партнеров к разработке и заключению договора. Именно от умения грамотно составить договор зависит успех сделки, в данном случае операции по предоставлению кредита, его использованию и погашению.

При заключении кредитного договора стороны должны внимательно следить за тем, чтобы этот документ был подписан со стороны партнера лицом, имеющим на то законное право. В этом случае следует руководствоваться соответствующими статьями ГК РФ и решениями Высшего арбитражного суда.

Необходимо подчеркнуть, что подписание кредитного договора со стороны юридического лица-заемщика, не имеющего соответствующих полномочий, само по себе не всегда влечет признание кредитного договора недействительным. Дело в том, что заемщик может одобрить заключенную сделку после ее подписания. Это порождает у заемщика соответствующие права и обязанности перед банком-кредитором. Такое последующее одобрение может быть выражено двумя способами:

а) совершение действий, которые будут признаны как последующее одобрение сделки;

б) подтверждение сделки в письменной форме.

Договор считается заключенным, когда сторонами достигнуто согласие по всем его существенным условиям.

1.2 Виды и условия кредитного договора

## Содержание договора имеет следующие условия:

## 1. Предмет договора. Предметом договора является предоставление кредита. Указывается, что банк обязуется предоставить заемщику кредит в сумме руб. Заемщик обязуется принять сумму кредита и выплачивать проценты. Указывается процентная ставка. Указывается, на какие цели предоставляется кредит. Способ передачи денежных средств.

## 2. Срок договора. Указывается, на какой срок предоставляется кредит.

## 3. Права и обязанности сторон. На основании кредитного договора кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик — вернуть указанные денежные средства в установленный срок, а также выплачивать проценты за пользование кредитом в предусмотренном кредитным договором порядке.

## В кредитном договоре могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон. Среди них — возможность досрочного погашения кредита заемщиком. В этом случае, как правило, устанавливаются повышенные проценты за пользование кредитом по сравнению с процентами за кредит без права заемщика на его досрочное погашение. Такое условие абсолютно правомерно, поскольку кредитор, выдавая кредит, предполагает получить определенный доход в виде процентов за установленный срок пользования кредитом, который будет меньше запланированного при досрочном погашении кредита заемщиком.

## 5. Обеспечение кредита. Под обеспечением кредитов понимают различные формы и способы страховки случаев невыплаты по кредитным договорам, применяемые кредитными организациями. Гражданскому кодекс РФ (ст. 329) приводит следующие способы обеспечения исполнения обязательств по кредиту: залог, неустойка, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия и другими способы.

## 6. Действие непреодолимой силы указывает, что ни одна из сторон не имеет ответственности перед другой стороной в связи с обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания сторон и которых нельзя избежать (объявленная война, эпидемия, блокада, землетрясение, пожары, наводнения).

## Подтверждением таких обстоятельств является свидетельство, выданное торговой палатой или правительственным органом.

## 7. Порядок разрешения споров.

## Указывается, что споры разрешаются путем переговоров между сторонами. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в суде.

## 8. Порядок изменения и дополнения договора.

## Оформляются в письменном виде.

## 9. Особые условия (по усмотрению сторон).

## Может быть предусмотрено следующее:

## — процентные ставки за пользование долгосрочным кредитом могут быть пересмотрены в зависимости от конъюнктуры рынка, инфляции;

## — при возникновении у заемщика временных финансовых затруднений банк может предоставить отсрочку непогашенного платежа по кредиту на конкретный срок (до 12 месяцев).

## В «Особых условиях» может быть предусмотрено:

## — предоставление банку документов (балансы, ТЭО, ТЭР, заключение экспертизы на проект и др.);

## — не выступать гарантом по обязательствам третьих лиц, не передавать активы в залог и др.

## Срок действия договора устанавливается со дня выдачи кредита и до полного его возврата.

## В банковской практике кредиты различаются по способу их оформления и выдачи. Так, кредитование может осуществляться путем «кредитования счета» (ст. 850 ГК). В этом случае банк оплачивает требования кредиторов своего клиента (заемщика) в пределах обусловленного договором лимита даже при отсутствии средств на счете клиента либо на большую сумму, чем находится на счете. Такой кредит называется также контокоррентным (итал. conto corrento — текущий счет) или овердрафтом (англ. overdraft — сверх счета).

## Онкольный кредит (англ. on call — до звонка, до предупреждения) предусматривает право клиента (заемщика) пользоваться кредитом банка со специально открытого для этого счета, обычно до определенной договором суммы (лимита), и право банка (кредитора) в любой момент в одностороннем порядке прекратить кредитование и потребовать от заемщика полного или частичного погашения задолженности. Онкольный кредит предусматривает обязательное обеспечение в виде залога банку принадлежащих заемщику ценных бумаг, рыночная стоимость которых может колебаться и потому является неопределенной. Со своей стороны, клиент вправе в любое время внести на счет снятую им сумму (с процентами) и потребовать возврата обеспечения.

## Аваль или акцепт векселя банком в качестве плательщика, по существу, также является формой банковского кредитования. В международном обороте он нередко именуется рамбурсным или акцептным кредитом. В современной отечественной практике вексельным кредитом стала называться выдача банками своих векселей заемщикам-клиентам, при которой в роли кредиторов формально выступают уже не банки, а векселедержатели (заемщики), рассчитывающиеся этими векселями со своими контрагентами. Ситуация, при которой кредитор становится векселедателем, а заемщик — векселедержателем, искажает назначение и смысл вексельного обязательства.

## Коммерческий кредит представляет собой не самостоятельную сделку заемного типа, а условие возмездного договора. В любом таком договоре, например в договоре купли-продажи, аренды, подряда, перевозки и т. д., может содержаться установленное в интересах отчуждателя (услугодателя) условие о полной предварительной оплате («предоплате») или авансе (частичной оплате) предоставляемого имущества, результатов работ или оказания услуг либо, напротив, предусмотренное в интересах приобретателя (услугополучателя) условие об отсрочке или рассрочке оплаты.

## По существу, во всех этих ситуациях речь также идет о кредите, предоставляемом, однако, не банками (или другими кредитными организациями), а иными, обычными участниками имущественного оборота (не обязательно коммерческими организациями) друг другу, причем не в рамках специальных заемных отношений. Типичным примером такого кредита является купля-продажа товаров с предварительной их оплатой покупателем (ст. 487 ГК), с оплатой проданного товара в кредит (ст. 488 ГК) или в рассрочку (ст. 489 ГК), участниками (в том числе кредиторами) которой могут являться как юридические лица, так и граждане.

## В соответствии с п. 2 ст. 823 ГК к этому условию договора должны применяться правила о займе и кредите, если только иное прямо не предусмотрено содержанием соответствующего договора и не противоречит существу возникшего на его основе обязательства (так, к рассматриваемой ситуации неприменима предусмотренная ст. 821 ГК возможность одностороннего отказа от предоставления или получения кредита). Из этого, в частности, следует обязательность письменного оформления условия о предоставлении коммерческого кредита, а также его возмездный характер. Последствия нарушения сторонами своих обязательств, вытекающих из отношений коммерческого кредитования, тоже определяются нормами о неисполнении заемных обязательств.

## В хозяйственной деятельности иногда возникает потребность во временном заимствовании не денежных средств, а сырья, материалов, семян и тому подобных вещей в натуре. При этом получатель нередко заинтересован в стабильности таких отношений, которую не может обеспечить реальный договор займа. В таких случаях используется договор товарного кредита. Он предусматривает обязанность кредитора предоставить другой стороне не деньги, а вещи, определенные родовыми признаками (ч. 1 ст. 822 ГК). В этом состоит его главное отличие от обычного кредитного договора.

## Кроме того, договор о предоставлении товарного кредита могут заключать любые субъекты заемных отношений, причем для банков и других кредитных организаций как кредиторов этот договор мыслим как теоретически возможное, но практически редкое исключение (кредит в виде ценных бумаг или некоторых валютных ценностей). Условия о количестве, качестве и других параметрах предоставляемых вещей определяются по правилам, регулирующим договор купли-продажи, если только иное прямо не предусмотрено в кредитном договоре.

## В остальном на данный договор распространяются общие правила о кредитном договоре. Этим определяется его консенсуальный, возмездный и двусторонний характер, а также требование об обязательности письменной формы.

1.3 Заключение и расторжение кредитного договора

## Кредитные договоры должны заключаться только на основе свободного волеизъявления сторон. Разногласия между клиентом и банком, возникшие при заключении кредитных договоров, могут рассматриваться арбитражными судами только при наличии специального соглашения сторон о передаче такого преддоговорного спора на рассмотрение арбитражного суда.

## При принятии к производству иска по спору о заключении кредитного договора судья должен установить, имеется ли между сторонами соглашение о передаче спора в арбитражный суд. При отсутствии такого соглашения по общему правилу судья отказывает в приеме искового заявления.

## Если же в исковом заявлении указано, что с другой стороны достигнута договоренность о передаче этого спора в арбитражный суд, такое заявление принимается к производству. Однако при подготовке материалов к рассмотрению в заседании судья должен потребовать от сторон подтверждения в письменном виде их согласия о передаче спора на рассмотрение в арбитражном суде.

## Кредитный договор со стороны заемщика должен быть подписан лицом, уполномоченным на заключение подобного рода договоров. Необходимо учитывать, что в уставных документах юридических лиц нередко устанавливаются ограничения полномочий директора при заключении сделок на крупные суммы. Однако подписание кредитного договора (со стороны юридического лица — заемщика) представителем, не имеющим соответствующих полномочий, само по себе еще не влечет признание кредитного договора недействительным.

## Кредитные договоры, заключаемые в настоящее время, фактически объединяют сразу два договора: предварительный договор о предоставлении кредита в будущем и собственно сам договор, для заключения которого необходимо не только согласие предоставить кредит, но и произвести передачу денег.

## Кредитный договор может быть прекращен его сторонами (одной из сторон) путем его расторжения способом, по основаниям и в порядке, предусмотренным общими положениями договорного права применительно ко всякому гражданско-правовому договору, но с учетом специальных правил (гл. 42 ГК РФ), регулирующих особенности расторжения именно кредитного договора.

## Ключевой категорией темы расторжения кредитного договора является способ расторжения договора. Именно в зависимости от применяемого сторонами способа расторжения договора в соответствии с ГК РФ (гл. 29) определяются основания и порядок расторжения (изменения) договора.

## Основным способом расторжения договора является его расторжение по соглашению сторон (п. 1 ст. 450 ГК РФ). При использовании сторонами этого способа расторжения кредитного договора обстоятельства, которые для сторон послужили основанием заключения соответствующего соглашения, не имеют правового значения для оценки законности самого соглашения о расторжении договора (это сфера свободного усмотрения сторон), но при определенных условиях (скажем, если основанием расторжения договора по соглашению сторон явилось существенное нарушение договора со стороны одного из контрагентов) основания расторжения договора могут предопределить последствия прекращения договора (например, обязанность возместить убытки добросовестной стороне).

## Регламентация порядка расторжения договора по соглашению сторон ограничивается действием правила о том, что соответствующее соглашение сторон должно быть совершено в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иного. В связи с этим применительно к кредитному договору можно сделать вывод, что соглашение о его расторжении должно быть облечено в простую письменную форму (ст. 820 ГК РФ).

## Таким образом, кредитный договор может быть расторгнут по соглашению сторон в любой момент по их усмотрению без каких-либо ограничений.

## Другой способ расторжения кредитного договора состоит в том, что он может быть расторгнут по требованию одной из сторон (п. 2 ст. 450 ГК). При применении этого способа расторжения договора решающее значение приобретает оценка обстоятельств, послуживших основанием для предъявления требования о расторжении договора. Общим основанием для применения добросовестной стороной данного способа расторжения договора служат допущенные контрагентом нарушения условий договора, которые могут быть квалифицированы как существенные нарушения, т. е. нарушения, которые влекут для контрагента такой ущерб, что он в значительной степени лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении договора.

## Кредитным договором могут быть предусмотрены и иные основания для его расторжения как по требованию кредитора, так и по требованию заемщика.

## При применении такого способа, как расторжение договора по требованию одной из сторон, договор расторгается в судебном порядке, обязательным условием которого является соблюдение заинтересованной стороной, обращающейся с соответствующим иском в суд, специальной досудебной процедуры урегулирования спора непосредственно между сторонами договора. Суть указанной процедуры состоит в том, что заинтересованная сторона до обращения в суд должна направить другой стороне свое предложение или расторгнуть договор. Иск о расторжении договора может быть предъявлен в суд только при соблюдении одного из двух условий: либо получение отказа другой стороны на предложение о расторжении договора, либо неполучение ответа на соответствующее предложение в 30-дневный срок, если иной срок не предусмотрен законом, договором или не содержался в предложении изменить или расторгнуть договор (п. 2 ст. 452 ГК РФ). При нарушении установленного порядка досудебного урегулирования спора суд должен возвратить исковое заявление о расторжении договора без рассмотрения.

## Третий способ расторжения договора заключается в том, что одна из сторон реализует свое право, предусмотренное законом или договором, на односторонний отказ от договора (от исполнения договора). Односторонний отказ от договора возможен только в тех случаях, когда это прямо допускается законом или соглашением сторон (п. 3 ст. 450 ГК РФ). Требование к порядку расторжения договора при названном способе его прекращения состоит в том, что при расторжении договора путем одностороннего отказа одной из сторон от договора необходимо обязательное письменное уведомление об этом контрагента по договору. Указанное требование должно признаваться соблюденным в случае доведения соответствующего уведомления до другой стороны договора посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей установить, что документ исходит от стороны, отказавшейся от договора (от исполнения договора).

## Говоря о последствиях расторжения кредитного договора, нельзя ограничиваться ссылкой на общие положения ГК РФ о последствиях расторжения всякого гражданско-правового договора (ст. 453), как это делает, например, Н. Н. Захарова, которая пишет: «Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения или расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. Если основанием для изменения или расторжения договора послужило существенное нарушение договора одной из сторон, другая сторона вправе требовать возмещения убытков, причиненных изменением или расторжением договора». При таком подходе может возникнуть ошибочное мнение о том, что при расторжении кредитного договора, исполненного банком, по соглашению сторон кредитор теряет право требовать от заемщика денежную сумму, полученную последним в качестве кредита, поскольку указанная сумма и представляет собой то, «что было исполнено по обязательству до момента расторжения договора».

## Кредитный договор может быть расторгнут в связи с существенным изменением обстоятельств (ст. 451 ГК). Однако в данном случае надо понимать, что речь идет об исключительном способе расторжения договора. Здесь существенное значение приобретает цель, которой предопределяется необходимость прекращения (изменения) договорного обязательства, а именно: восстановление баланса интересов сторон договора, существенным образом нарушенного в силу непредвиденного изменения внешних обстоятельств, не зависящих от воли сторон.

## Таким образом, подготовка и заключение кредитного договора требуют напряженной, квалифицированной работы кредитора и заемщика. В этом важном деле нет мелочей, которыми можно было бы пренебречь.

1.4 Нормативно-правовая база кредитования

Правовую основу кредитной сделки составляют законы Российской Федерации, Указы Президента РФ, постановления правительства РФ. Существенную роль играют инструкции, положения, письма Банка России, изданные по вопросам, отнесенным к его компетенции, и имеющие нормативный характер.

Несмотря на постоянные изменения в законах, на основе которых осуществляется процесс кредитования, нормативно-правовая база кредитования остается недостаточно совершенной как с точки зрения количества законодательных актов, так и их качества.

В настоящее время существуют следующие законодательные и нормативно-правовые акты, применяемые банками при осуществлении кредитных отношений:

## · федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (редакция от 27.12.2019, с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020)

## · федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 02.08.2019 г.);

## · положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г.№ 254-П. (ред. от 16.10.2019)

## · федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019)

Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре, Гражданский кодекс РФ определяет следующим образом: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным».

Согласно статье 29, ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Согласно положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 16.10.2019 № 254-П: «Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (ухудшение финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания им долга по ссуде). Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Федеральным законом «О кредитных историях» определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

Как правило, процесс кредитования регулируется нормативными актами, существенно отличающимися в разных банках. Сбербанк России в 1997 г. разработал свои правила кредитования физических лиц для учреждений Сбербанка РФ, на основе которых устанавливаются специальные порядки, регламенты и другие нормативные документы Сбербанка России.

В целом, можно отметить, что в России в банковском законодательстве по-прежнему отсутствуют прямые банковские законы о кредитах и об организации кредитного процесса. В стране еще не создана система банковских законов, которая позволяла бы полнее регулировать деятельность кредитных институтов. В отличие от других видов банковской деятельности кредитование не столь детально регулируется правовыми актами Центрального банка РФ.

Тем не менее, при всех сохранившихся недостатках современные банковские законы позволяют банковской системе адаптироваться к условиям рыночной экономики, выполнять возложенные на нее задачи.

2 АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО ОТП БАНК)

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Акционерное общество "ОТП Банк" было образовано в 1994 году. При учреждении Банк имел следующее наименование: Акционерный коммерческий банк "Сберегательный банк "Гермес" (Акционерное общество закрытого типа), "ГермесСбербанк".

АО "ОТП Банк" - это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц. Доля корпоративного портфеля составляет 16% общего кредитного портфеля Банка. Также ОТП Банк является ведущим игроком на валютном рынке.

Открыт филиал в Челябинске - первый на Урале и 8-ой в России 2010 г.

Физические лица неохотно идут на контакт с АО ОТП Банк, по размеру привлеченных депозитов населения банк занимает лишь 17-е место, а их доля в структуре пассивов незначительна – 15,8%

Банк выпускает пластиковые карты систем «Visa» и «MasterCard». Для их обслуживания АО ОТП Банк не только владеет собственной сетью банкоматов, но и вступил в межбанковское объединение «АТМоСфера», общее количество банкоматов, зарегистрированных в этой системе превышает 3200 аппаратов.

АО ОТП Банк продолжает устойчивое и динамичное развитие, его финансовое положение укрепляется, все основные показатели, характеризующие состояние банка, стабильно растут.

Выпуск облигаций АО ОТП Банка направлен на достижение следующих целей:

- Интенсивное наращивание кредитного портфеля;

- Диверсификация источников фондирования;

- Развитие источников рублёвой ликвидности и снижение валютных рисков Банка;

* Представление АО ОТП Банка российскому инвестиционному сообществу, создание истории заимствования на внутреннем долговом рынке (долги Банка не представлены на публичном рынке заимствований на текущий момент).

АО ОТП Банк является универсальным банком. В то же время розничное кредитование является основным направлением бизнеса АО ОТП Банка, в состав которого входят:

* + кредитование в точках продаж. Банк занимает 2-е место в данном сегменте рынка. Кредитование в торговых точках позволяет Банку диверсифицировать географические риски и предоставлять услуги клиентам по всей территории России;
  + кредитные карты - 4-е место на рынке. Кредитные карты предлагаются наиболее качественным заёмщикам кредитования.

Банк предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам. Доля корпоративного портфеля составляет 16% общего кредитного портфеля Банка. Также АО ОТП Банк является ведущим игроком на валютном рынке.

АО ОТП Банку присвоены высокие кредитные рейтинги, что является отражением успешной бизнес- стратегии, кредитной политики, отточенной системы риск-менеджмента, а также поддержки со стороны OTP Group.

Продукты, на которых специализируется Банк, в основном, выгодные. Банк уделяет большое внимание контролю и управлению рисками, минимизации операционных издержек, а также мерам по улучшению качества кредитного портфеля.

АО ОТП Банк входит в состав международной финансовой группы OTP Group, которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы.

АО ОТП Банк обладает аккредитацией на участие в конкурсах Агентства по страхованию вкладов, а также входит в список банков, поручительством которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. АО ОТП Банк допущен Министерством финансов России к участию в аукционах по размещению средств Федерального казначейства на банковских депозитах.

АО ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, которая состоит в настоящее время из более, чем 250 точек различного формата, а также масштабной сети, расположенной по всей России и насчитывающей более 13 тысяч торговых точек компаний-партнеров по выдаче потребительских кредитов. Услугами АО ОТП Банка пользуются более 2,6 млн. клиентов.

В Банке разработаны внутренние документы по учету расчетно-кассовых операций, а именно:

- «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения и перевозки банкнот, монет АО ОТП Банк;

- «Положение об осуществлении безналичных расчетов в АО ОТП Банк.

Положение об осуществлении безналичных расчетов определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

* корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
* корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
* счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
* счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом, а также на основании расчетных документов, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Уставный капитал АО ОТП Банк составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (не денежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в не денежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Уставный капитал банка формируется денежными средствами в национальной и иностранной валюте и материальными активами. В качестве материальных активов может быть передано в оплату части уставного капитала здание, в котором будет располагаться банк.

Универсальный коммерческий банк АО ОТП Банк обеспечивает своим клиентам самый широкий спектр услуг для ведения бизнеса и накопления сбережений. При этом вклады частных лиц защищены участием страховых компаний, а юридические лица пользуются преимуществами обслуживания в Банке с разветвленной филиальной сетью.

В настоящее время ОТП Банк оказывает своим клиентам большой набор услуг, связанных с удовлетворением их финансовых потребностей. Но одной из самых значимых услуг, предоставляемых банками является кредитование, в частности, кредитование физических лиц.

ОТП Банк предлагает следующие виды услуг для юридических лиц:

- Расчетное обслуживание;

- Торговое финансирование и документарные операции;

- Валютные операции и межбанковское кредитование;

- Валютные и процентные свопы;

- Операции с государственными и корпоративными облигациями на внутреннем и международном рынках;

- Операции РЕПО с акциями и облигациями;

- Операции с векселями;

Депозитарные услуги;

Виды услуг для физических лиц:

- Внесение на счет и снятие со счета наличных денежных средств;

- Перечисление на счет заработной платы, пенсий, социальных пособий и других выплат;

- Безналичное перечисление денежных средств со счета по России и за границу;

- Получение денежных переводов на счет;

- Предоставление выписок и справок по счету для оформления виз.

АО ОТП Банк на российском рынке и в Венгрии имеет довольно развитую сеть подразделений, как в Москве, так и в других регионах страны.

Преимущества АО ОТП Банка:

* прозрачная структура акционеров;
* пользующийся доверием бренд, который ассоциируется с профессионализмом, услугами, а также надежностью на уровне международных стандартов и, как у корпоративных, так и у розничных клиентов банка;
* стратегия сегментирования. Стратегия сегментирования данного банка способствует использовать понимание специфических потребностей во взаимодействии с клиентами и благодаря ей можно осуществить оптимальный набор услуг и продуктов;
* подход к каждому клиенту, а также высокий уровень профессионализма персональных менеджеров;
* специализация кредитной работы согласно отрасли банка, позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса заемщика;
* расширение присутствия АО ОТП Банка в регионах России, несмотря на изменившиеся рыночные условия, к которым можно отнести: открытие филиалов в Нижнем Новгороде, Челябинске, Ростове-на-Дону, Самаре.

Непосредственно деятельностью АО ОТП Банк руководит правление, которое несет ответственность перед советом банка.

Таким образом, АО ОТП Банк - универсальный, социально значимый, динамично развивающийся банк с высокой степенью надежности, способствующий успешной деятельности своих клиентов и обеспечивающий их качественное обслуживание.

2.2 Анализ основных показателей работы банка по действующим формам финансовой отчетности

Таблица 1 Динамика активов Банка, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Денежные средства | 2 340 130 | 2 283 590 | -56 540 | 97,6 |
| 2 | Средства в Центробанке | 3 788 603 | 3 715 832 | -72 771 | 98,1 |
| 2.1. | Обязательные резервы в Центральном Банке РФ | 663 482 | 761 278 | +97 796 | 114,7 |
| 3 | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов | 296 908 | 233 342 | -63 566 | 78,6 |
| 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 1 025 567 | 6 193 404 | +5 167 837 | 603,9 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 96 681 098 | 115 400 435 | +18 719 337 | 119,4 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 059 156 | 3 946 817 | -9 112 339 | 30,2 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 30 040 | 55 478 | +25 438 | 184,7 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 604 407 | 2 678 127 | +73 720 | 102,8 |
| 9 | Требования по получению процентов | 99 955 | 424 128 | +324 173 | 424,3 |
| 10 | Прочие активы | 3 735 028 | 3 689 726 | -45 302 | 98,8 |
| **11** | **Всего активов** | 123 660 892 | 138 620 879 | +14 959 987 | 112,1 |

Решение: Оценку таблицы 1 проводят на основе бухгалтерского баланса.

Изменение = Ден. средства 2019 г. – Ден. средства 2018 г. = 2 283 590-2 340 130=-56 540

Темп роста = ( Ден. средства 2019 г./Ден. средства 2018 г.)\*100 = (2283590/2340130) \*100 = 97,6 %

Вывод: Из таблицы 1 видно, что динамика активов банка увеличилась на 14959987 тыс. руб. за счет изменения чистой ссудной задолженности (18719337) ; требований по получению процентов (324 173) и чистых вложений в торговые ценные бумаги (5167837).

Таблица 2 Структура активов Банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | | Изменение |
| 1 | Денежные средства | 5,2 | 5,5 | | +0,3 |
| 2 | Средства в Центробанке | 3,1 | 2,9 | | -0,2 |
| 2.1. | Обязательные резервы в ЦБРФ | 1,3 | 1,1 | | -0,2 |
| 3 | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов | 1,7 | 3,0 | | +1,3 |
| 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 16,3 | 15,4 | | -0,9 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 64,9 | 60,8 | | -4,1 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,2 | 0,3 | | +0,1 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0,3 | 0,4 | | +0,1 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 7,5 | 9,9 | | +2,4 |
| 9 | Требования по получению процентов | 0,01 | 0,7 | | +0,69 |
| 10 | Прочие активы | 0,8 | 1,2 | | + 0,4 |
| **1** | **Всего активов** | **100%** | | **100%** | **---** |

Решение:

Уд.вес = 615 086/11 788 851\*100%=5,2% (2018)

Уд.вес = 866 258/15 816 121\*100%=5,5%(2019)

Изменение = 5,5-5,2=0,3

Вывод: Из таблицы 2 видно, что наибольшую долю в активах банка составляет чистая ссудная задолженность: 64,9% в 2018 и 60,8% в 2019 г.

Таблица 3Динамика пассивов банка, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.17 | 01.01.18 | Изменение | Темп роста, % |
| 12 | Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ | - | - | - | - |
| 13 | Средства кредитных организаций | 77 216 | 80 681 | +3 465 | 104,5 |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 8 980 497 | 12 603 753 | +3 623 256 | 140,3 |
| 14.1. | в т. ч. вклады физических лиц | 4 961 600 | 6 453 829 | +1 492 229 | 130,1 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 689 440 | 580 059 | -109 381 | 84,1 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов | 83 039 | 153 433 | +70 394 | 184,8 |
| 17 | Прочие обязательства | 627 776 | 163 615 | -464 161 | 26,1 |
| 18 | Резервы на возможные потери по срочным сделкам | 38 992 | 39 597 | +605 | 101,6 |
| **19** | **Всего обязательств** | 10 496 960 | 13 621 138 | +3 124 178 | 129,8 |
| 20 | Средства акционеров | 350 000 | 500 000 | +150 000 | 142,9 |
| 20.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции | 349 195 | 499 196 | +150 001 | 143 |
| 20.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 805 | 804 | -1 | 99,9 |
| 20.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | - | - | - | - |
| 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - | - |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - | - |
| 22 | Эмиссионный доход | - | - | - | - |
| 23 | Переоценка основных средств | 458 803 | 911 383 | +452 580 | 198,6 |
| 24 | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 90 695 | 11 925 | -78 770 | 13,1 |
| 25 | Фонды и прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении кредитной организации | 356 418 | 512 521 | +156 103 | 143,8 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 217 365 | 283 004 | +65 639 | 130,2 |
| **33** | **Всего источников собственных средств** | 1 291 891 | 2 194 983 | +903 092 | 169,9 |
| **34** | **Всего пассивов** | 11 788 851 | 15 816 121 | +4 027 270 | 134,2 |

Решение: Оценку таблицы 3 проводят на основе бухгалтерского баланса.

Изменение = Средства кредитных организаций 2019 г.– Средства кредитных организаций 2018 г.=80 681–77 216=3465

Темп роста = (Средства кредитных организаций 2019 г/Средства кредитных организаций 2018 г)\*100=(80 681/77 216)\*100=104,5%

Вывод: Из таблицы 3 видно, что динамика пассивов с 2018 по 2019 год увеличилась на 4027270 тыс. руб., темп роста показателя составил 134,2%

Таблица 4Структура пассивов банка, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| 12 | Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ | - | - | - |
| 13 | Средства кредитных организаций | 0,7 | 0,5 | -0,2 |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 76,2 | 79,7 | +3,5 |
| 14.1. | в т. ч. вклады физических лиц | 42,1 | 40,8 | -1,3 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 5,8 | 3,7 | -2,1 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов | 0,7 | 1 | +0,3 |
| 17 | Прочие обязательства | 5,3 | 1 | -4,3 |
| 18 | Резервы на возможные потери по срочным сделкам … | 0,3 | 0,3 | 0 |
| **19** | **Всего обязательств** | 89 | 86,2 | -2,8 |
| 20 | Средства акционеров | 3 | 3,2 | +0,2 |
| 20.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции | 3 | 3,2 | +0,2 |
| 20.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 0,006 | 0,005 | -0,001 |
| 20.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | - | - | - |
| 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - |
| 22 | Эмиссионный доход | - | - | - |
| 23 | Переоценка основных средств | 3,9 | 5,8 | +1,9 |
| 24 | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 0,8 | 0,1 | +0,7 |
| 25 | Фонды и прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении кредитной организации | 3 | 3,2 | +0,2 |

## Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1,8 | 1,8 | 0 |
| **33** | **Всего источников собственных средств** | 10,9 | 13,9 | +3 |
| **34** | **Всего пассивов** | **100%** | **100%** | **-** |

Решение: Оценку таблицы 4 проводят на основе бухгалтерского баланса и таблицы 3.

Уд. Вес = Средства кредитных организаций (3 табл.)/Всего пассивов (3 табл.) \* 100 = 77216/11788851\*100 = 0,7

Изменение = Средства кредитных организаций 2019 г. – Средства кредитных организаций 2018 г. = 0,5-0,7= -0,2

Вывод: Наибольшую долю в пассивах банка составляют обязательства: 89 в 2018 г. и 86,2 в 2019 году. Вклады физических лиц составляют в 2018 г. 42,1 и 40,8% в 2019 г. Так же следует отметить, что долю во вкладах занимают в основном вклады юридических лиц.

Таблица 5 Анализ достаточности капитала банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей, формула | | Значение | | Измене-ние | Рекомендуемое значение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.18 | 01.01.19 |
| Норматив достаточности капитала (Н 1) | | 13,3 | 16,9 | +3,6 | min 10-11% |
| Доля капитала в валюте баланса | | 11 | 13,5 | +2,5 |  |
| Капитал | Валюта баланса |
| Достаточность капитала по депозитам | | 14 | 17 | +3 | min 10% |
| Капитал | Средства клиентов |
| Коэффициент покрытия ссудной задолженности | | 16,4 | 22,2 | +5,8 |  |
| Капитал | Ссудная задолженность |
| Коэффициент защищенности капитала (или коэффициент иммобилизации) | | 70 | 73 | +3 | ≈ 50% |
| Защищенный капитал | Капитал |

Продолжение таблицы 5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент достаточности капитала по показателю избыточности | | 72,2 | 77 | +4,8 |  |
| Избыточный капитал | Капитал |

Решение:

Доля капитала в валюте баланса: (всего источников собственных средств / всего активов) \*100

(1 291 891/123 660 892)\*100=11

Достаточность капитала по депозитам: всего источников собственных средств / средства клиентов, не являющихся кредитными организациями\*100

(1 291 891/8 980 497)\*100=14

Коэффициент покрытия ссудной задолженности : всего источников собственных средств / чистая ссудная задолженность \* 100

(1 291 891/64,9)\*100=16,4

Таблица 6 Динамика обязательств банка, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ | 0 | 0 | - | - |
| 2 | Средства кредитных организаций | 77 216 | 80 681 | +3465 | 104,5 |
| 3 | Средства клиентов (юридических лиц) | 4 018 897 | 6 149 924 | +2 131 027 | 153 |
| 4 | Вклады физических лиц | 4 961 600 | 6 453 829 | +1 492 229 | 130 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 689 440 | 580 059 | -109 381 | 84,1 |

Продолжение таблицы 6

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 6 | Прочие обязательства | 666 768 | 203 212 | - 463 556 | 30,5 |
| **7** | **Всего обязательств** | **10 413 921** | **13 467 705** | **3 053 784** | **129,3** |

Решение: Изменение: 80681-77216=3465

Темп роста: 80681/77216\*100=104,5%

Таблица 7Структура обязательств банка, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| 1 | Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ | 0 | 0 | - |
| 2 | Средства кредитных организаций | 1 | 1 | - |
| 3 | Средства клиентов (юридических лиц) | 38 | 46 | +12 |
| 4 | Вклады физических лиц | 48 | 48 | - |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 7 | 4 | -3 |
| 6 | Прочие обязательства | 6 | 1 | -5 |
| **7** | **Всего обязательств** | **100%** | **100%** | **---** |

Вывод: Проводя анализ динамики обязательств банка, можно сделать следующий вывод. С 2018 к 2019 году общее число обязательств увеличилось на 3053784 тыс. руб. Темп роста с предыдущим периодом составил 129%.

Таблица 8Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств) в периоде 01.01.18

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья обязательств | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Процентные расходы | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Стоимость ресурсов, % |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Кредиты, полученные от ЦБ РФ | 0 | 0 | По средствам полученным от Центрального банка | 0 | 0 | - |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Средства кредитных организаций | 77 216 | 1 | По средствам привлеченным от кредитных организаций | 74 221 | 17 | 96,1 |
| Средства клиентов | 8 980 497 | 85 | По средствам клиентов | 339 537 | 79 | 4 |
| Выпущенные долговые обязательства | 689 440 | 6 | По выпущенным долговым обязательствам | 13 482 | 4 | 2 |
| Прочие обязательства | 749807 | 8 | По прочим обязательствам | 0 | 0 | 0 |
| **Итого обязательств** | **10496960** | **100%** | **Итого процентных расходов** | **427240** | **100%** | **4,1** |

Решение: Удельный вес =(77216/10496960)\*100%=1

Стоимость ресурсов =(74221/77216)\*100%=96,1

Таблица 8.1 Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств) в периоде 01.01.19

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья обязательств | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Процентные расходы | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Стоимость ресурсов, % |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Кредиты, полученные от ЦБ РФ | 0 | 0 | По средствам полученным от Центрального банка | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 80 681 | 1 | По средствам привлеченным от кредитных организаций | 105 743 | 14 | 131 |
| Средства клиентов | 12 603 753 | 92 | По средствам клиентов | 595 250 | 84 | 5 |

Продолжение таблицы 8.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выпущенные долговые обязательства | 580 059 | 4 | По выпущенным долговым обязательствам | 11 555 | 2 | 2 |
| Прочие обязательства | 356645 | 3 | По прочим обязательствам | 0 | 0 | 0 |
| **Итого обязательств** | **13621138** | **100%** | **Итого процентных расходов** | **712 548** | **100%** | **5,2** |

Таблица 9 Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств), %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| Стоимость средств, полученных от кредитных организаций | 96 | 131 | +35 |
| Стоимость средств, привлеченных от клиентов | 4 | 5 | +1 |
| Стоимость выпущенных долговых обязательств | 2 | 2 | - |
| Стоимость привлечения обязательств | 4,1 | 5,2 | +1,1 |

Решение: сводная таблица. Заполняется по данным таблицы 8.

Изменение: 131-96=35

Вывод: стоимость оценки ресурсной базы обязательств изменилась с 2018 к 2019 году на 1,1%.

Таблица 10 Динамика активов сгруппированных по экономическому содержанию, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение | Темп  роста, % |
| 1 | Ликвидные неработающие активы | 981 746 | 1 329 049 | +347 303 | 135 |
| 2 | Работающие активы | 9 827 740 | 12 638 103 | +2 810 363 | 128 |
| 3 | Иммобилизованные активы | 884 062 | 1 558 377 | +674 315 | 176 |
| 4 | Прочие активы | 95 303 | 290 592 | +195 289 | 305 |
| **5** | **Всего активы** | **11 788 851** | **15 816 121** | **+4027270** | **134** |

Решение: Ликвидные неработающие активы мы получим суммированием 1 и 2 статьи актива.

2018 год: 615 086+366 660=981746

2019 год : 866 258+462 791=1329049

Работающие активы суммированием статей с 3 по 7 актива.

2018 год : 199564+1924459+7655131+18546+30040=9827740

2019 год :477940+2438961+9622965+42759+55478=12638103

Работающие активы должны составлять 65 – 85% от общей величины активов банка. Исходя из решений, можно сказать, что доля работающих активов банка составила 83% в 2018 году и 80% в 2019 , что является нормой пределов работающих активов.

Таблица 11Структура активов сгруппированных по экономическому содержанию, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| 1 | Ликвидные неработающие активы | 8,5 | 8,4 | -0,1 |
| 2 | Работающие активы | 83 | 80 | -3 |
| 3 | Иммобилизованные активы | 7,5 | 10 | +2,5 |
| 4 | Прочие активы | 1 | 1,6 | +0,6 |
| **5** | **Всего активы** | **100%** | **100%** | **---** |

Вывод: Из таблицы11 видно, что основными активами Банка являются работающие активы. Ликвидные неработающие активы уменьшились на 0,1% в 2019 году.

Таблица 12Анализ риска активных операций банка, %

| № | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.18 | 01.01.19 |
| 1 | Удельный вес работающих активов | | 83 | 80 |  |
| Работающие активы | Активы | -3 |
| 2 | Соотношение иммобилизации и работающих активов | | 9 |  | +3,3 |
| Иммобилизация | Работающие активы |  | 12,3 |  |
| 3 | Коэффициент покрытия активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним | | 3,2 | 3,7 | +0,5 |
| Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям | Сумма активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям |
| 4 | Коэффициент покрытия работающих активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним | | 4,1 | 5,1 | +1 |
| Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям | Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям |
| 5 | Коэффициент покрытия ссудной задолженности за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ней | |  |  |  |
|  | Сумма резервов на покрытие убытков по кредитным операциям | Сумма ссудной и приравненная к ней задолженность и резервов на покрытие убытков по кредитным операциям | 0,9 | 0,7 | -0,2 |
| 6 | Коэффициент «схлопывания» активов | | 96,3 | 94,9 | -1,4 |
| Работающие активы нетто | Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям |

Решение: Коэффициент «схлопывания» активов = Работающие активы нетто/Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям

Таблица 13Оценка доходности работающих активов банка в периоде 01.01.18

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья работающих активов | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Процентные доходы | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Доходность работающих активов, %, % |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Средства в кредитных орг-ях за вычетом резервов | 199 564 | 2 | По кредитам предоставлен-ным кредитным организациям | 97 721 | 9 | 49 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 1 973 045 | 20 | От вложений в ценные бумаги | 32 886 | 3 | 2 |
| Чистая ссудная задолжен-ность | 7 655 131 | 78 | От кредитов клиентам | 940 111 | 88 | 12,3 |
| **Итого раб. активов** | 9 827 740 | **100%** | **Итого процентных доходов** | **1 070 718** | **100%** | **11** |

Решение: оценку таблицы 13 проводят на основе бухгалтерского баланса и отчёте о финансовых результатах.

Удельный вес = (Средства в кредитных организациях за вычетом резервов / Итого работающих активов)\*100 = (199 564 / 9 827 740)\*100=2

Доходность работающих активов =(По кредитам предоставленным кредитным организациям/ Средства в кредитных организациях за вычетом резервов)\*100=(97 721 /1 99 564)\*100=49

Чистые вложения в ценные бумаги ( ст 4, 6, 7) = 1 924 459+18 546+30 040 = 1 973 045

Таблица 13.1Оценка доходности работающих активов банка в периоде за 2019г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья работающих активов | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Процентные доходы | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Доходность работающих активов, %, % |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Средства в кредитных организациях за вычетом резервов | 477 940 | 3,4 | По кредитам предоставлен-ным кредитным организациям | 139 602 | 9 | 29 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 2 537 198 | 20 | От вложений в ценные бумаги | 78 816 | 5 | 3,1 |
| Чистая ссудная задолженность | 9 622 965 | 77 | От кредитов клиентам | 1 343 766 | 85 | 14 |
| **Итого работающих активов** | 12 638 103 | **100%** | **Итого процентных доходов** | **1 562 184** | **100%** | **12,4** |

Расчёты производятся аналогично таблице 13.

Вывод: по данным таблиц 13 и 13.1 видно, что доходы от кредитов, выданные клиентам, составляют в структуре общих доходов 85% в 2019 году, а в 2018 году – 88%.

Таблица 14Оценка доходности работающих активов банка, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| Доходность кредитов, предоставленных кредитным организациям | 49 | 29 | -20 |
| Доходность вложений в ценные бумаги | 2 | 3,1 | +1,1 |
| Доходность кредитных операций банка | 12,3 | 14 | +1,7 |
| Доходность работающих активов | 11 | 12,4 | +1,4 |

Решение: Оценку таблицы 14 проводят на основе таблиц 13 и 13.1.

Изменение = Доходность кредитов, предоставленных кредитным организациям 2018г. – Доходность кредитов, предоставленных кредитным организациям 2017г. =29-49=-20

Остальные показатели рассчитываются аналогично.

Вывод: По данным таблицы 14 видно, что общие процентные доходы работающих активов Банка и доходы от кредитов, выданных физ.лицам увеличились на 1,7%. Доходность выданных кредитов организациями уменьшились на 20%.

Таблица 15Коэффициентный анализ доходности активов банк, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.18 | 01.01.19 |
| 1 | Коэффициент опережения | | --- | 106 | --- |
| Темп роста ссудных активов | Темп роста совокупных активов |
| 2 | Общая доходность активов | | 3,1 | 2,8 | -0,3 |
| Доходы | Активы |
| 3 | Процентная доходность активов | | 9,1 | 9,9 | +0,8 |
| Процентные доходы | Активы |
| 4 | Соотношение чистых процентных доходов и активов | | 5,5 | 5,4 | -0,1 |
| Чистые процентные доходы | Активы |
| 5 | Прибыльность активов (по прибыли до налогообложения) | | 2,7 | 2,5 | -0,2 |
| Прибыль | Активы |
| 6 | Прибыльность активов (по чистой прибыли) | | 1,8 | 1,8 | 0 |
| Чистая прибыль | Активы |
| 7 | Общая доходность работающих активов | | 3,3 | 3,3 | - |
| Доходы | Работающие активы |

Продолжение таблицы 15

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | Процентная доходность работающих активов | | 11 | 12,4 | +1,4 |
| Процентные доходы | Работающие активы |
| 9 | Соотношение чистых процентных доходов и работающих активов | | 6,6 | 6,8 | +0,2 |
| Чистые процентные доходы | Работающие активы |
| 10 | Прибыльность работающих активов (по прибыли до налогообложения) | | 3,2 | 3,1 | -0,1 |
| Прибыль | Работающие активы |
| 11 | Прибыльность работающих активов (по чистой прибыли) | | 2,2 | 2,2 | - |
| Чистая прибыль | Работающие активы |

Решение: Оценку таблицы 15 проводят на основе отчёта о прибылях и убытках и таблицы 10.

Процентная доходность активов = Процентные доходы/Активы\*100

Остальные показатели рассчитываются аналогично.

Вывод: Из данных таблицы 15 видно, что процентная доходность активов растёт, ведь в 2019 году она составила 9,9% , а в 2018 – 9,1%, т.е увеличилось на 0,8%.

Таблица 16 Коэффициентный анализ использования ресурсной базы банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.18 | 01.01.19 |
| 1 | Доля работающих активов в валюте баланса | | 83 | 80 | -3 |
| Активы работающие | Валюта баланса |
| 2 | Соотношение работающих активов и обязательств | | 94 | 93 | -1 |
| Активы работающие | Обязательства |
| 3 | Соотношение кредитных вложений и обязательств | | - | - | - |
| Кредитные вложения | Обязательства |

Продолжение таблицы 16

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | Соотношение кредитных вложений и средств клиентов | | - | - | - |
| Кредитные вложения | Средства клиентов |

Решение: Соотношение работающих активов и обязательств =(Активы работающие/Обязательства)\*100

Таблица 17Анализ экономических нормативов деятельности банка, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение | Норматив |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – Н1 | 13,3 | 16,9 | + 3,6 | min 10-11% |
| Норматив мгновенной ликвидности банка – Н2 | 47 | 60 | +13 | min 15% |
| Норматив текущей ликвидности банка – Н3 | 59 | 68 | +9 | min 50% |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка – Н4 | 13,2 | 14,5 | +1,3 | max 120% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков – Н6 | - | - | - | max 25% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7 | - | - | - | max 800% |
| Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала – Н9.1 | - | - | - | max 50% |
| Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала – Н9.1 | - | - | - | max 50% |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц – Н12 (max 25%) | - | - | - | max 25% |

Решение: оценку таблицы 17 проводят на основе сведений об обязательных нормативах банка.

Вывод: Таким образом, можно сделать следующий вывод. Показатель достаточности собственных средств банка находится выше нормативного значения. Так, в 2018 году показатель составил 13,3 %, а в 2019 году 16,9 %. Исходя из этого, следует, что у банка преобладает низкий уровень риска банкротства.

Таблица 18Альтернативный анализ ликвидности и платежеспособности банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.18 | 01.01.19 |
| 1 | Удельный вес ликвидных активов | | 8,5 | 8,4 | -0,1 |
| Ликвидные активы | Активы |
| 2 | Соотношение ликвидных активов и работающих активов | | 10 | 10,5 | +0,5 |
| Ликвидные активы | Работающие активы |
| 3 | Коэффициент ликвидности (покрытия обязательств) | | 9,3 | 9,7 | +0,4 |
| Ликвидные активы | Обязательства |
| 4 | Коэффициент ликвидности (покрытия средств клиентов) | | 11 | 10,5 | -0,5 |
| Ликвидные активы | Средства клиентов |
| 5 | Коэффициент ликвидности (покрытия вкладов граждан) | | 19,8 | 20,6 | +0,8 |
| Ликвидные активы | Вклады граждан |

Решение: Оценку таблицы 18 проводят на основе бухгалтерского баланса и таблицы 10.

Удельный вес ликвидных активов =(Ликвидные активы/Активы)\*100

Вывод: Проводя анализ соотношения ликвидных активов, можно сделать следующий вывод. Особое место занимают вклады граждан. Изменение коэффициента покрытия вкладов граждан составило 0,8%.

Таблица 19Анализ динамики доходов и расходов банка, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Процентные доходы | 1 077 648 | 1 571 434 | +493 786 | 146 |
| 2 | Процентные расходы | 427 240 | 712 548 | +285 308 | 167 |
| 3 | Комиссионные доходы | 644 024 | 870 853 | +226 829 | 135 |
| 4 | Комиссионные расходы | 55 078 | 82 523 | +27 445 | 150 |
| 5 | Административно-управленческие расходы | 766 210 | 928 347 | +162 137 | 121 |

Решение: Оценку таблицы 19 проводят на основе отчёта о прибылях и убытках.

Изменение = Процентные доходы 2019г.- Процентные доходы 2018г.=1 571 434-1 077 648=493786

Темп роста = (Процентные доходы 2019г./ Процентные доходы 2018г.)\*100=(1 571 434 / 1 077 648)\*100=146

Вывод: Исходя из полученных данных таблицы 19, можно увидеть, что рост процентных расходов превышает рост процентных доходов , это означает, что данный банк взимает меньше, чем тратит.

Таблица 20Анализ прибыли банка и абсолютной маржи

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Процентная маржа (чистый процентный доход) | 650 408 | 858 886 | + 208 478 | 132 |
| 2 | Чистый комиссионный доход | 588 946 | 788 330 | +199 384 | 134 |
| 3 | Прибыль | 317 605 | 396 812 | +79 207 | 125 |
| 4 | Чистая прибыль | 217 365 | 283 004 | +65 639 | 130 |
| 5 | Удельный вес чистой прибыли в балансовой, % | 68 | 71 | +3 | 104 |

Решение: Оценку таблицы 20 проводят на основе данных отчёта о прибылях и убытках и на основе бухгалтерского баланса.

Изменение=858 886-650 408=208 478

Темп роста=(858886/650408)\*100=132%

Остальные статьи рассчитываются аналогично.

Удельный вес чистой прибыли (2018год) = (чистая прибыль/прибыль)\*100=(217365/317605)\*100=68%

Удельный вес чистой прибыли (2019год)=(283004/396812)\*100=71%

Вывод: По таблице видно, что прибыль и доходы Банка в 2018 году увеличились, что является хорошим показателем работы банка.

Таблица 21Анализ СПРЭДа и коэффициента процентной маржи, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| Доходность работающих активов | 11 | 12,4 | +1,4 |
| Стоимость привлечения обязательств | 4,1 | 5,2 | +1,1 |
| СПРЭД прибыли | 6,7 | 7,2 | +0,5 |
| Коэффициент процентной маржи (по активам) | 5,5 | 5,4 | -0,1 |
| Коэффициент процентной маржи (по работающим активам) | 6,6 | 6,8 | +0,2 |

Решение: Оценка таблицы 21 проводится на основе 8, 9, 13, 14, 15 таблиц.

Изменение = Доходность работающих активов 2019г. – Доходность работающих активов 2018г.=12,4-11=1,4

Остальные показатели рассчитываются аналогично.

Вывод: Из таблицы 21 можно констатировать то, что доходность работающих активов растёт быстрее стоимости привлеченных обязательств на 0,3%. СПРЭД прибыли повысился на 0,5%. Коэффициент процентной маржи(по активам) уменьшился на 0,1% ,а коэффициент процентной маржи(по работающим активам) увеличился на 0,2% .

Таблица 22Анализ показателей рентабельности банковской деятельности, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.18 | 01.01.19 | Изменение |
| Рентабельность активов | 1,8 | 1,8 | - |
| Рентабельность работ активов | 2,2 | 2,2 | - |
| Рентабельность капитала | 25,2 | 18,5 | -6,7 |
| Рентабельность акционерного капитала | 72,2 | 76,7 | +4,5 |

Решение:

Рентабельность активов (2018): (217 365/11 788 851)\*100% = 1,8

Рентабельность активов (2019): (283 004/15 816 121)\*100% = 1,8

Рентабельность работающих активов (2018):(217 365/9827740)\*100% = 2,2

Рентабельность работающих активов (2019): (283 004/12638103) \* 100% = 2,2

Рентабельность капитала (2018): (317 605/1259083)\*100% = 25,2

Рентабельность капитала (2019): (396 812/2138873) \* 100% = 18,5

Рентабельность акционерного капитала (2018): ((1259083-349 195)/1259083) \*100% = 72,2

Рентабельность акционерного капитала (2019): ((2138873-499 196)\*100%) = 76,7

Вывод: Исходя из проведенных расчетов, можно сделать следующий вывод. Прибыль банка увеличилась с 2018 к 2019 году на 30 % и оставила 65639 руб. в 2019 году. В целом доходность показателей увеличивается за анализируемый период.

Рентабельность активов, как общих, так и работающих остается неизменной. Рентабельность капитала банка снизилась с 2018 к 2019 году на 6,7 % и составила 18,5 %.

3 ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

3.1 Требования, предъявляемые к заключению кредитного договора

Оформление и подписание кредитного договора должно соответствовать следующим требованиям:

-  в текстах документов денежные суммы должны быть обозначены прописью, адреса, фамилии, имена, отчества, наименования написаны полностью;  
- договор подписывается только теми лицами, которые упомянуты в тексте; использование факсимиле недопустимо;

- каждая страница договора должна быть подписана клиентом.

## Один комплект документов получает клиент, другой (с сопроводительными документами) — поступает в кредитное досье банка. Если кредитный комитет требует обязательного страхования обеспечения, клиент должен представить в банк оригинал договора страхования, страховой полис и копию платежного документа об оплате страхового взноса.

## Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания банком и заемщиком, если иное не предусмотрено договором.

## Выдача кредита может производиться путем оплаты расчетных документов за ценности и услуги, минуя расчетный счет заемщика, или непосредственно на расчетный счет заемщика и отражается бухгалтерской проводкой.

## Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени).

## Перед принятием решения о получении кредита необходимо оценить свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному погашению — какую сумму денежных средств исходя из личного бюджета потребитель реально может направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

## Право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено законом. К такой информации, в том числе относятся: размер кредита; график его погашения; полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

## Кредитные организации обязаны определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, а также указывать перечень и размеры платежей заемщика, связанных с несоблюдением им кредитного договора. Аналогичные правила вводятся и при изменении условий кредитного договора, влекущих изменение стоимости кредита.

## Таким образом, основными требованиями по заключению кредитного договора является его письменная форма, договор подписывается только теми лицами, которые упомянуты в тексте, при этом, каждая страница договора должна быть подписана клиентом.

## 3.2 Этапы оформления кредитного договора.

## К основным этапам (шагам) кредитования относятся:

## 1. Рассмотрение заявки на кредит и личные контакты специалистов банка с предполагаемым заемщиком.

## 2. Анализ кредитоспособности возможного заемщика и оценка качества заявки.

## 3. Подготовка кредитного договора, оформление кредита.

## 4. Погашение кредита и контроль над выполнением условий кредитного договора.

## Первый этап: составление кредитной заявки.

## Для получения кредитной заявки, необходимо обратиться в выбранный банк к кредитному эксперту. Многие банки размещают образец кредитной заявки на сайте, в том числе перечень необходимых документов для оформления кредита.

## Кредитная заявка должна содержать исходные сведения о требуемом кредите: цель привлечения кредита, которая не противоречит уставной цели заемщика;  сумма и валюта кредита;  вид и срок погашения кредита; порядок погашения кредита и уплаты процентов; предлагаемое обеспечение (залог имущества; гарантии физических, юридических лиц, располагающих денежными средствами для погашения кредита; поручительство;  депозиты; ликвидные ценные бумаги и пр.).

## Пример перечня основных документов, необходимых для получения кредита (для юридических лиц):

## 1. Заявление-анкета на предоставление кредита, анкеты поручителей.

## 2. Финансовые документы;

## 3. Информация об обслуживающих банках и платежной дисциплине;

## 4. Учредительные, правоустанавливающие документы;

## 5. Документы по залогу, в том числе копии документов, подтверждающих права собственности на предлагаемое в залог имущество (должны быть заверены печатью и подписью клиента);

## 6. Дополнительно могут быть запрошены документы:

## - для производства – калькуляция себестоимости производимой продукции (несколько основных позиций);

## - при финансировании проекта – данные по проекту (технико-экономическое обоснование проекта, данные анализа рынка по выбранному направлению деятельности);

## - в случае целевого финансирования – документы, подтверждающие расходование кредитных средств (договоры, смета и пр.)

## Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.). Для удостоверения копий предоставленных документов банк может запросить их оригиналы.

## Заполненные кредитная заявка и сопроводительные документы предоставляются кредитному эксперту для анализа на предмет надежности и финансовой устойчивости заемщика.

## После получения документов специалист банка проводит предварительную беседу с потенциальным заемщиком. Устные ответы позволяют узнать дополнительную информацию о клиенте, предприятии, об испрашиваемом кредите, погашении кредита, обеспеченности кредита, информацию об отношениях клиента с другими банками, причину выбора именно данного банка.

## На основании анализа и проверки полученных фактов, кредитным комитетом банка принимается решение о дальнейшем рассмотрении заявки или отказе.

## Второй этап: анализ кредитоспособности возможного заемщика и оценка качества заявки

## При принятии положительного решения проводится тщательный анализ кредитоспособности заемщика на основе системы показателей и дается оценка кредитного риска. Кредитоспособность характеризует сложившееся финансовое состояние клиента, которое дает возможность банку сделать правильный вывод об эффективности его работы, способности погасить кредит (включая проценты) в установленные кредитным договором сроки. Элементы оценки кредитоспособности:

## - правоспособность – признанная государством способность юридических лиц иметь права и нести обязанность, в соответствии с Гражданским кодексом РФ;

## - финансовая устойчивость определяется эффективным формированием и использованием финансовых ресурсов, необходимых для нормальной производственно-коммерческой деятельности (осуществляется ли развитие предприятия преимущественно за счет собственных средств);

## - платежеспособность – способность предприятия выполнять свои финансовые обязательства, вытекающие из коммерческих, кредитных, налоговых и иных операций платежного характера;

## - эффективность использования ресурсов (имущества) – оборачиваемости активов и собственного капитала.

## Определение кредитоспособности клиента представляет собой комплексную качественную оценку финансового состояния, позволяющую принять обоснованное решение о выдаче кредита, а также целесообразности продолжения кредитных отношений с заемщиком. По результатам анализа устанавливается рейтинг (класс) предприятия, на основании которого определяют условия предоставления кредита (размер, срок, форма обеспечения, процентная ставка).

## Третий этап: оформление кредита.

## Оформление кредитной сделки происходит путем заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком.

## В кредитном договоре фиксируют: цель, срок, размер, процентную ставку, режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему, виды и формы проверки обеспечения. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, и другие существенные условия договора. Договор о предоставлении кредита составляется только в письменной форме. Типовые формы кредитных договоров разрабатывают сами банки с учетом рекомендаций Банка России.

## Для контроля за выполнением условия договора и ходом погашения кредита формируется кредитное досье, содержащее всю информацию по кредитной сделке и необходимые сведения о заемщике.

## Четвертый этап: погашение кредита и контроль над выполнением условий кредитного договора.

## Любая программа кредитования предусматривает кредитный мониторинг, направленный для снижения риска кредитора. Кредитный мониторинг включает в себя систему наблюдения за погашением кредитов, разработку и принятие мер, обеспечивающих решение поставленной задачи.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведённого исследования можно сделать следующие выводы: кредитный договор не является предварительным договором о займе, договором присоединения и его заключению не может предшествовать заключение предварительного кредитного договора. Проценты в договоре займа и кредита могут быть, во-первых, вознаграждением, платой за пользование вещами либо денежными средствами, и, во-вторых, ответственностью в случае неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет кредитора.

Кредитный договор, в котором денежные средства (кредит) перечисляются кредитором по поручению заемщика на счет (расчетный, текущий, корреспондентский) его (заемщика) контрагента, нельзя считать безденежным.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ).

Кредитный договор является разновидностью договора займа. Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. Положения ГК, относящиеся к договору займа, а именно: уплата процентов (ст. 809), обязанности заемщика по возврату суммы долга (ст. 810), последствия нарушения заемщиком договора займа (ст. 811), последствия утраты обеспечения (ст. 813), обязательства заемщика, целевой характер займа (ст. 814), оформления заемных отношений путем выдачи векселя (ст. 815) и ряд других, - применимы к кредитному договору, если иное не вытекает из закона и самого договора.

Условия кредитного договора предусмотрены также специальным банковским законодательством (ст. 30 Закона «О банках и банковской деятельности): проценты за кредит, договорные сроки, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения. Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию ЦБР на все или отдельные банковские операции, и заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей. Предмет договора - денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками.

Итак, кредитный договор является самостоятельной особой разновидностью договора займа. Регулирование кредитных отношений осуществляется как общими правилами о договоре займа, так и специальными предписаниями, относящимися к договорам кредита.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

## 1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (редакция от 27.12.2019, с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020)

## 2. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 02.08.2019 г.);

## 3. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г.№ 254-П. (ред. от 16.10.2019)

## 4. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019)

## 5.  Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. - М.: КноРус, 2018. - 304 c.

## 6. Анохина А.А. Банковская система: проблемы и перспективы / А.А. Анохина // Образование и наука в современных условиях. - 2015. - № 3. - С. 272-274.

## 7.  Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 671 c.

## 8. Белоусов А.Л. Становление института системно значимых кредитных организаций в Российской Федерации / А.Л. Белоусов, Е.И. Безуглая // Финансы и кредит. - 2015. - № 25 (649). - С. 23-31.

## 9. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попова. – 2-е издание, стер. - М.: Кнорус, 2018. – 576 с.

## 10. Дьячков А.А. Особенности функционирования банковской системы РФ в современных условиях / А.А. Дьячков // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2015. - № 7. - С. 29-31.

## 11. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2015. - 378 c

## 12. Международные валютно-кредитные отношения. Учебник. - М.: Юрайт, 2016. - 544 c.

## 13. Методы оптимальных решений в экономике и финансах. - М.: КноРус, **2016**. - 400 c.

## 14. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитная политика. Теория и практика / Московская Финансово-Промышленная Академия, **2016**. - 784 c

## 15. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. М.:«Финансы и статистика», 2018.

## 16. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 c.

## 17. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело в вопросах и ответах / Л.П. Кроливецкая. - М.: Эксмо, 2017. - 208 c.

## 18. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 304 c.

## 19. Рудская, Е. Н. Финансы и кредит. Практикум / Е.Н. Рудская. - М.: Феникс, **2015**. - 320 c.

## 20. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - 330 c.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА

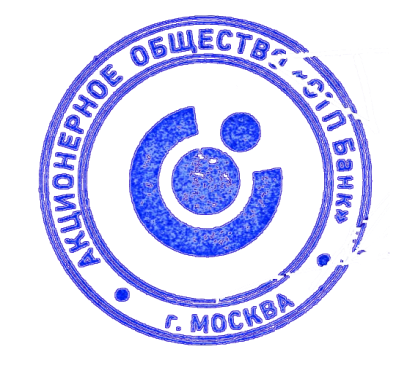
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер пояснения** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| I. АКТИВЫ | | | |  |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 2 283 590 | 2 340 130 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 3 715 832 | 3 788 603 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6.1 | 761 278 | 663 482 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1 | 233 342 | 296 908 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.2 | 3 026 003 | 3 112 845 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 6.3 | 115 400 435 | 96 681 098 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6.4 | 6 193 404 | 10 025 567 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации |  | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения |  | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль |  | 424 128 | 99 955 |
| 9 | Отложенный налоговый актив |  | 716 277 | 806 595 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6.5 | 2 768 127 | 2 604 407 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  | 170 015 | 169 756 |
| 12 | Прочие активы | 6.6 | 3 689 726 | 3 735 028 |
| 13 | Всего активов |  | 138 620 879 | 123 660 892 |
| II. ПАССИВЫ | | | |  |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 6.7 | 2 416 213 | 1 547 114 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.8 | 101 472 801 | 91 031 339 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей |  | 66 991 910 | 61 382 221 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.9 | 1 979 770 | 1 756 941 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 6.10 | 79 310 | 79 440 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  | 565 | 730 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства |  | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 6.11 | 2 550 280 | 2 130 280 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим |  | 2 377 869 | 1 189 603 |
| 23 | Итого обязательств |  | 110 876 808 | 97 735 447 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |  |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 6.13 | 2 797 888 | 2 797 888 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  | 0 | 0 |

Продолжение приложения А

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 26 | Эмиссионный доход |  | 2 143 992 | 2 143 992 |
| 27 | Резервный фонд |  | 708 566 | 708 566 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |  | -187 582 | 76 219 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство |  | 413 449 | 396 919 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений |  | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования |  | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) |  | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет |  | 19 806 336 | 17 492 077 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период |  | 2 061 422 | 2 309 784 |
| 35 | Всего источников собственных средств |  | 27 744 071 | 25 925 445 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 6.12 | 78 132 735 | 57 896 688 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 6.12 | 13 845 940 | 11 879 542 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера |  | 0 | 0 |

Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.



Президент

Главный бухгалтер

# 

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД**

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер поясне-ния** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за соответствующий период**  **прошлого года, тыс. руб.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 7.1 | 20 065 283 | 20 014 640 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  | 2 079 862 | 1 796 507 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными  организациями |  | 17 634 332 | 17 767 253 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) |  | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги |  | 351 089 | 450 880 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 7.1 | 4 503 408 | 4 387 404 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  | 109 752 | 66 799 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными  организациями |  | 4 388 329 | 4 308 682 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам |  | 5 327 | 11 923 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  | 15 561 875 | 15 627 236 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 7.5 | 238 975 | 7 298 537 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным  процентным доходам |  | 161 226 | 1 172 039 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 15 800 850 | 22 925 773 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.4 | (435 757) | (945 618) |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.4 | 156 | 1 402 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |  | (20 553) | 6 606 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7.6 | 654 100 | 1 732 734 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7.6 | 625 226 | (77 424) |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц |  | 1 097 | 787 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7.2 | 10 535 525 | 8 624 271 |
| 15 | Комиссионные расходы | 7.2 | 2 373 293 | 1 817 305 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 7.5 | 0 | (245) |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 7.5 | (1 388 618) | (421 351) |

Продолжение приложения Б

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 369 551 | 215 115 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 23 768 284 | 30 244 745 |
| 21 | Операционные расходы | 7.3 | 19 939 813 | 26 342 181 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 3 828 471 | 3 902 564 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 7.7 | 1 767 049 | 1 592 780 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  | 2 023 324 | 2 312 003 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  | 38 098 | (2 219) |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 2 061 422 | 2 309 784 |

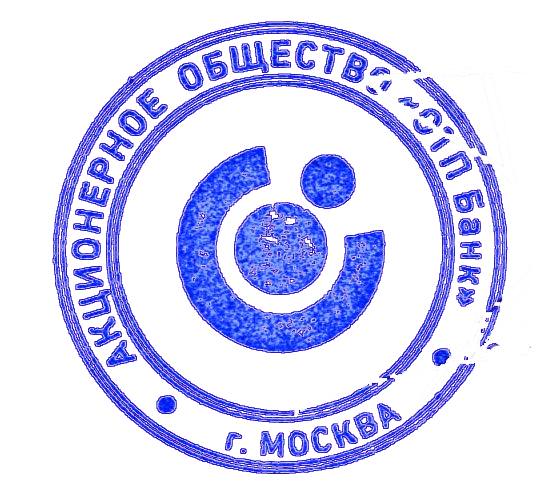
**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер поясне-ния** | **Данные заотчетный период, тыс. руб.** | **Данные за соответствую-щий период**  **прошлого года, тыс. руб.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 2 061 422 | 2 309 784 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  |  | х |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе |  | 8 441 | 89 038 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств |  | 8 441 | 89 038 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по  пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |  | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | (8 089) | 18 046 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 16 530 | 70 992 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | (329 647) | 74 306 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся  в наличии для продажи |  | (329 647) | 74 306 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | (65 845) | 15 066 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | (263 802) | 59 240 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | (247 272) | 130 232 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период |  | 1 814 150 | 2 440 016 |

Президент

Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.



Главный бухгалтер

Приложение В

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

***ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА №* 321**

|  |  |
| --- | --- |
| г. Челябинск | «25» октября 2018г. |

Акционерное общество "ОТП Банк", далее именуемое "Банк", в лице управляющего Гринева Игоря Николаевича, действующего на основании Устава от «2» января 2015г., с одной стороны, и Миронова Алексея Дмитриевича, далее именуемый "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

***I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА***

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в размере Триста тысяч рублей (300000 рублей ) на срок c 30 октября 2018 года до 30 октября 2025 года (включительно). Заемщик уплачивает за пользование кредитом проценты из расчета 13% процентов годовых.

1.2. Настоящий договор заключен с условием использования кредита Заемщиком на покупку автомобиля.

1.3. Заемщик обязуется соблюдать принципы срочности и возвратности, платности.

1.4. Обеспечением возврата кредита является поручительство по договору поручительства №123 от «25» октября 2018 .

***II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ***

2.1. Выдача кредита осуществляется Банком по заявлению Заемщика путем перечисления суммы кредита на счет Заемщика № 4070281000211234567 в АО «ОТП Банк»

2.2. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы кредита на счет Заемщика по день ее возврата Банку (включительно) за фактический остаток задолженности по кредиту, исходя из числа дней в году – 365 (366), и фактического количества дней в каждом месяце.

2.3. Заемщик обязуется выплачивать Банку проценты за кредит ежемесячно в соответствии с п.1.1. настоящего договора не позднее 24 числа каждого месяца, за который осуществляется платеж.

2.4. При окончательном погашении основного долга по кредиту Заемщик уплачивает все невыплаченные проценты на дату возврата средств.

2.5. Заемщик обязуется производить погашение кредита единовременно.

2.6. Очередность уплаты Заемщиком основного долга и процентов по кредиту определяется Банком.

2.7. Заемщик имеет право досрочно вернуть кредит и проценты за его использование, только с согласия Банка.

2.8. В случае возникновения просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по нему Заемщик предоставляет Банку право в безакцептном порядке списывать сумму задолженности со своего текущего счета № 4070281000211234567 в Банке. Банк списывает указанные суммы просроченной задолженности, начиная со следующего дня после возникновения просроченной задолженности до ее полного погашения.

***III. КОНТРОЛЬ БАНКА***

3.1. Заемщик обязуется уведомить БАНК в течение 10 дней об изменении места жительства, работы, фамилии, имени и других обстоятельствах, могущих повлиять на выполнение обязательств по настоящему Договору.

***IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН***

4.1. В случаях использования предоставляемого кредита не по целевому назначению, нарушения Заемщиком обязательств по данному договору, несвоевременного погашения кредита, несвоевременной уплаты процентов, а также в случаях, если предоставляемый кредит окажется по различным причинам необеспеченным, Банк имеет право досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на имущество Заемщика.

4.2. При нарушении сроков возврата суммы кредита и/или уплаты процентов и в случае невозможности погашения просроченной задолженности в соответствии с п.2.8. настоящего договора, Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 0.2% (Ноль целых две десятых) процента от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки.

4.3. Заемщик несет ответственность перед Банком по надлежащему исполнению настоящего договора всем принадлежащим ему на праве собственности имуществом, включая денежные средства, находящиеся на его банковских счетах.

4.4. Убытки, причиненные неисполнением настоящего договора, возмещаются в полной сумме сверх неустойки.

***V. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ***

5.1. Банк и Заемщик оперативно рассматривают ход выполнения настоящего Договора.

5.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания и действует до полного выполнения сторонами обязательств по договору.

5.3. Все дополнительные соглашения к настоящему Договору действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон.

5.4. Споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигли договоренности подлежат рассмотрению в суде.

5.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

***VI. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Банк:** |  | **Заемщик:** |
| АО «ОТП Банк» Челябинское отделение №8795/1256 |  | Миронов Алексей Дмитриевич |
| 454048 г. Челябинск, ул. Энтузиастов 9А,  БИК: 047501602,  К/с 30101810700000000602 ИНН 7707083893. |  | Адрес: г. Челябинск ул. Блюхера 7а Паспорт серия 3713 номер 560123 выдан Отделением УФМС России Советского района |
| **Банк** Челябинское отделение №8795 АО «ОТП Банк»  **Управляющий:** |  | **Заемщик:** |
| Гринев /Гринев И.Н./ |  | Миронов /Миронов А.Д./ |

Приложение Г

# [Кредитный договор](garantF1://1869078.0)№ 456

г. Челябинск «22»\_октября\_ 2018 г.

АО «ОТП Банк», именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице управляющего Петрова Андрея Михайловича\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и ООО «Планета», именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице Генерального директора Столина Виктора Сергеевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

# 1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее - "Кредит") Заемщику в размере трех миллионов (2 000 000) руб. на условиях, предусмотренных настоящим договором, а Заемщик в свою очередь обязуется соблюдать условия предоставления кредита, возвратить полученный кредит и уплатить проценты по нему.

1.2. Кредит предоставляется на срок с «23» октября 2018 года ("Дата предоставления кредита") по «25» октября 2021 года включительно ("Дата погашения кредита").

1.3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 15 % годовых от суммы кредита.

1.4. Условием возникновения прав и обязанностей Сторон по настоящему Договору является вступление в силу соответствующего договора поручительства.

# 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором поручительством;

2.1.2. ежемесячно, не позднее 27 числа уплачивать Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3. настоящего договора;

2.1.3. возвратить Кредитору полученный кредит в последний день действия настоящего договора;

2.1.4. возместить Кредитору все понесенные последним расходы по проведению банковских операций в связи с исполнением настоящего Договора.

2.2. Заемщик вправе:

2.2.1. требовать предоставления кредита в объеме, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

2.2.2. с согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим договором срока; при досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются в размере 18% годовых;

2.2.3. отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее, чем за 14 дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение пяти дней с момента подписания настоящего договора путем зачисления денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика. Кредитор открывает Заемщику ссудный счет № 40701810500007654321

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

2.5. Размер процентной ставки за пользование кредитом может быть изменен Кредитором в одностороннем порядке в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ.

# 3. Обеспечение кредита

3.1.Обеспечением по кредиту по настоящему договору является имущество заемщика

3.2. Договор залога, по которому предоставляется обеспечение исполнения кредитных обязательств, является приложением к настоящему договору.

# 4. Ответственность Заемщика

4.1. В случае просрочки исполнения обязательства в части возвращения основной суммы долга по кредиту на эту сумму подлежат уплате проценты за пользование чужими денежными средствами, в порядке и размере, предусмотренных пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса РФ.

4.2. В случае просрочки исполнения обязательства в части уплаты Кредитору процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку (штраф) в размере пяти тысяч рубелей.

**5. Форс-мажор**

5.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия и т.д.

5.2. Сторона, которая не может исполнить своего обязательства вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, должна известить другую Сторону об имеющихся препятствиях и их влиянии на исполнение обязательств по настоящему Договору.

**6. Заключительные положения**

6.1. Договор заключён в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

6.2. Любая договоренность между Сторонами, влекущая за собой новые обязательства, которые не вытекают из Договора, должна быть подтверждена Сторонами в форме дополнительных соглашений к Договору. Все изменения и дополнения к Договору считаются действительными, если они оформлены в письменном виде и подписаны надлежащими уполномоченными представителями Сторон.

6.3. Сторона не вправе передавать свои права и обязательства по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны.

6.4. Ссылки на слово или термин в Договоре в единственном числе включают в себя ссылки на это слово или термин во множественном числе. Ссылки на слово или термин во множественном числе включают в себя ссылки на это слово или термин в единственном числе. Данное правило применимо, если из текста Договора не вытекает иное.

6.5. Стороны соглашаются, что за исключением сведений, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не могут составлять коммерческую тайну юридического лица, содержание Договора, а также все документы, переданные Сторонами друг другу в связи с Договором, считаются конфиденциальными и относятся к коммерческой тайне Сторон, которая не подлежит разглашению без письменного согласия другой Стороны.

6.6. Для целей удобства в Договоре под Сторонами также понимаются их уполномоченные лица, а также их возможные правопреемники.

6.7. Уведомления и документы, передаваемые по Договору, направляются в письменном виде по следующим адресам:

6.7.1. Для Кредитора: \_г. Челябинск, ул. Энгельса 65 офис 34 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

6.7.2. Для Заемщика: \_г. Челябинск, ул. , Энтузиастов 9а .

6.8. Любые сообщения действительны со дня доставки по соответствующему адресу для корреспонденции.

6.9. В случае изменения адресов, указанных в п. 6.7. Договора и иных реквизитов юридического лица одной из Сторон, она обязана в течение 10 (десяти) календарных дней уведомить об этом другую Сторону, при условии, что таким новым адресом для корреспонденции может быть только адрес в г. Москве, Российская Федерация. В противном случае исполнение Стороной обязательств по прежним реквизитам будет считаться надлежащим исполнением обязательств по Договору.

6.10. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами и вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут разрешаться путем переговоров. В случае невозможности путем переговоров достичь соглашения по спорным вопросам в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения письменной претензии, споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.11. Стороны заявляют, что их официальные печати на документах, составляемых в связи с исполнением настоящего Договора, являются безусловными подтверждениями того, что должностное лицо подписавшей Стороны было должным образом уполномочено данной Стороной для подписания данного документа.

6.12. Условия Договора обязательны для правопреемников Сторон.

**7. Адреса и платежные реквизиты сторон**

**Банк Заемщик**

КБ АО «ОТП Банк» ООО «Планета»

Челябинское отд. №8795

Юридический адрес 454048 г. Челябинск, Юридический адрес 454048г. Челябинск,

ул. Энтузиастов 32 ул. Труда 65

ОГРН 1068383000504 ОГРН 1068387008701

ИНН 7707083893, КПП 745302001 ИНН 7453665782, КПП 745320923

Р/с 40817810372193218432 Р/счёт 40702810500008968356

К/счет 30101810700000000602, К/счёт 30101810500006879309,

БИК 047501602 БИК 047860076,

ОКПО 09278955 ОКПО 0957687621,

Управляющий Петров А.М. Генеральный директор Столин В.С..

Телефон, факс 8(351)-456-65-78 Телефон, факс 8(351)-098-65-78

**8. Подписи сторон**

От Кредитора: От Заемщика:

АО «ОТП Банк» ООО «Планета»

Управляющий Генеральный директор

Петров / Петров А.М./ Столин / Столин В.С../

М.П. М.П.