Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Уфимский финансово-экономический колледж

Курсовая работа

по предметам: «Банковские операции» и «Учёт в банках»

на тему: «Оценка платежеспособности клиентов банка»

Выполнил студент Гильманова З.Р.

Группа 305-08

Специальность Банковское дело

Руководитель Шаяхметова Д.К.

Переведенцева М.А.

Уфа 2010

Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты оценки платежеспособности заемщика

1.1 Понятие платежеспособности и кредитоспособности заемщика

1.2 Методика определения платежеспособности физических лиц

1.3 Правовое регулирование операций предоставления и погашения кредитов в РФ

Глава 2. Оценка платежеспособности физических лиц в Сбербанке РФ

2.1 Краткая характеристика Уральского Сбербанка РФ

2.2 Практические расчеты определения платежеспособности физических лиц в Сбербанке РФ

2.3 Учёт операций по предоставлению и погашению кредитов

Глава 3. Рекомендации по совершенствованию методики оценки платежеспособности физических лиц

3.1 Усовершенствование методик оценки качества платёжеспособности

3.2 Зарубежный опыт оценки платежеспособности

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

Введение

В мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков, в том числе и в области кредитования. Выполнение банковских операций с широкой клиентурой – важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему. Зарубежный опыт свидетельствует, что банки, которые предоставляют клиентам более разнообразные услуги высокого качества, обычно, имеют преимущества перед банками с ограниченным набором услуг. Активная работа коммерческих банков в области кредитования является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков.

Один из основных способов избежания невозврата ссуды является тщательный и квалифицированный отбор потенциальных заемщиков. Главным средством такого отбора является экономический анализ деятельности клиента с позиции его платежеспособности. Методика оценки платежеспособности несёт очень важную роль в деятельности коммерческого банка, так как она позволяет выявить кредитный риск банка, надёжность предполагаемого заёмщика и соответственно получит ли коммерческий банк прибыль от проведённой операции. В связи с этим возникает потребность в нахождении наилучшего метода определения платежеспособности заемщика. Под платежеспособностью понимается такое финансовое состояние заемщика, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности заемщика возвратить кредит в соответствии с условиями кредитного соглашения.

Существует множество методик оценки качества заемщиков, методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного погашения кредита. Применяемые в настоящее время и рекомендуемые способы оценки платежеспособности заемщика опираются, главным образом, на анализ его деятельности в предшествующем периоде и ориентированы, в основном, на решении расчетных задач. При всем значении таких оценок, они не могут исчерпывающе характеризовать платежеспособность потенциального заемщика в будущем.

Из всего вышесказанного следует, что актуальность данной темы не вызывает сомнения.

Цель курсовой работы – разработка предложений по совершенствованию методики оценки платежеспособности физических лиц в Сбербанке России.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику и структуру исследования:

- определить понятие кредитоспособности и платежеспособности;

- раскрыть методы оценки платежеспособности заемщика;

- выявить проблемы при оценке платежеспособности и заемщика;

- дать организационно-правовую характеристику Сбербанка России ОАО;

- проанализировать платежеспособность заемщика при получении кредита.

Объектом исследования является платежеспособность потенциальных заемщиков.

Предметом исследования - показатели платежеспособности клиента

Сбербанка России.

В целом положения исследования на уровне курсовой работы имеют определенное теоретическое и практическое значение. Основные теоретические выводы доведены до конкретных методических положений и практических предложений. Это касается наиболее важных сторон организационного устройства оценки платежеспособности заемщика и его оптимизации в коммерческом банке.

В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований. На разных этапах работы применялись аналитический, графический, экономико-статистический, абстрактно-логический, сравнительный методы исследования с их многообразными способами и приемами.

Во введении обоснована актуальность темы курсовой работы, сформулированы цель и основные задачи, определены объект, предмет и методы исследования.

В первой главе определена сущность понятий платежеспособность, кредитоспособность, правовое регулирование операций предоставления и погашения кредитов.

Во второй главе осуществлен анализ деятельности банка и дана оценка платежеспособности заемщика.

В третьей главе на основе анализа деятельности клиента банка разработаны предложения по оценке надежности платежеспособности клиента и зарубежный опыт.

В заключении сформулированы основные выводы по результатам исследования.

Глава 1. Теоретические аспекты оценки платежеспособности заемщика

## 1.1 Понятие платежеспособности и кредитоспособности заемщика

Понятие «платежеспособность» является одним из наиболее используемых в практике экономических отношений. Оценка платежеспособности оказывает значительное влияние на принятие различных экономических решений. Важность правильной оценки платежеспособности, по-видимому, ни у кого не вызывает сомнений.

Цели и задачи анализа платежеспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде. Степени риска, размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условия его предоставления[[1]](#footnote-1). Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноза его финансовой устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Можно ли вообще вести речь об эффективности методологии оценки платежеспособности, если ее фундамент определение термина «платежеспособность» имеет различающиеся, а порой и противоречивые толкования в различных источниках. Проанализируем лишь некоторые из них.

1. «Платежеспособность - это способность заемщика возвращать в необходимом объеме и в установленный срок заемные средства, то есть погашать свои долговые обязательства»

2. «... под платежеспособностью понимают способность заемщика рассчитываться с кредиторами немедленно, в день наступления срока платежей...»

3. «Понятие «платежеспособность» охватывает способность и возможность юридического или физического лица своевременно погасить все виды задолженности...»

4. «Платежеспособность - один из основных количественных показателей деятельности предприятия (АТ); представляет собой способность последнего своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим финансовым обязательствам за счет наличия достаточной суммы денежных средств и ликвидных активов»

5. «Платежеспособность - это способность заемщика своевременно осуществлять расчеты по всем видам своих обязательств хозяйственной деятельности»

6. «Платежеспособность – это способность, юридического или физического лица своевременно и полностью исполнять свои платежные обязательства»

7.«... под платежеспособностью предприятия подразумевают его способность погасить краткосрочную задолженность своими средствами»

8. «Платежеспособность заемщика — способность заемщика своевременно погасить кредит. Предполагает анализ доходов и расходов».

Приведенные определения не совсем корректны, так как в них не разграничиваются термины «кредитоспособность» и «платежеспособность». Последняя как раз и подразумевает способность заемщика расплачиваться по всем видам обязательств, а кредитоспособность подразумевает способность расплатиться лишь по кредитным обязательствам. Платежеспособность — возможность удовлетворить требования кредиторов в настоящий момент, а кредитоспособность — прогноз такой способности на будущее[[2]](#footnote-2). Кредитоспособность клиента коммерческого банка — способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

1.2 Методики определения платежеспособности физических лиц

Для оценки платежеспособности клиента кредитным инспекторам необходимо проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и насчитывает около пятнадцати наименований. Обязательное их предоставление клиентом, ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, и позволяет сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.

Один из плюсов данной методики – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. Однако показатели для нее следует получать в каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривать как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной заявки финансовые показатели клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозвращения кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его в принципе невозможно. Показатели помогут лишь оценить степень кредитного риска и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем[[3]](#footnote-3).

Банк принимает в качестве обеспечения своевременного возврата кредитов залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Для определения кредитоспособности клиента рекомендуется изучить как месячные доходы, так и расходы Заемщика. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

1. доходы от заработной платы;
2. доходы от сбережений и ценных бумаг;
3. другие доходы.

Одним из основных показателей, определяющих возможность выдачи кредита - финансовая и социальная стабильность Заемщика. Для получения кредита Заемщик представляет следующие документы, подтверждающие его кредитоспособность:

* справку с места работы, где указывается его заработная плата по месту основной работы с указанием размера и видов удержаний, а также стажа работы на предприятии.
* книжку по расчетам за коммунальные услуги, квартплату;
* документы, подтверждающие доходы по вкладам в банках;
* другие документы, подтверждающие доходы клиента.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ платежеспособности клиента. Определяются среднемесячные доходы Заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячные расходы Заемщика определяются с учетом размеров уплачиваемых подоходного и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов.(Приложение 2.)

Цель анализа платежеспособности клиента состоит в совместном с ним определении наиболее рациональных условий предоставления кредита в части его размера, сроков, организации погашения кредита.

Кредитный инспектор Сбербанка РФ определяет платежеспособность заемщика на основании **справки с места работы** о доходах и размере удержаний, а также данных анкеты.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность заемщика определяется по формуле:

Р = Дч \* K\*t , где

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К - коэффициент в зависимости от величины Дч: К = 0,3 при Дч в эквиваленте от 500 долл. США,

К - 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долл. США,

К = 0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2000 долл. США,

t — срок кредитования (месяцев).

Сбербанк России разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика на основе количественной оценки финансового состояния и качественного анализа рисков. Финансовое состояние заемщика оценивается с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на такие изменения.

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности (К1, К2, К3); коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4); показатель оборачиваемости и рентабельности (К5). Согласно Регламенту Сбербанка России основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, K3, K4, К5, а остальные показатели (оборачиваемости и рентабельности) необходимы для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти коэффициентам. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Следующий шаг — расчет общей суммы баллов (S) с учетом коэффициентов значимости каждого показателя, имеющих следующие значения: К1 = 0,11; К2= 0,05;К3= 0,42; К4 = 0,21; К5 = 0,21. Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики хозяйствующего субъекта, его отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Осуществляется сравнительный анализ этих показателей и оценивается их динамика.

Качественный анализ базируется на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа применяются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности, и информация базы данных. На этом этапе оцениваются риски отраслевые, акционерные, регулирования деятельности хозяйствующего субъекта, производственные и управленческие.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса. Устанавливаются три класса заемщиков: первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнений; второклассные — кредитование требует взвешенного подхода; третьеклассные — кредитование связано с повышенным риском. Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков. Сумма баллов (S) влияет на рейтинг заемщика следующим образом: S=1 или 1, 05 — заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности; 1,05 < S< 2,42 соответствует второму классу; S > 2,42 соответствует третьему классу. Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

Приведенные выше методики отражают в основном теоретические разработки. Систематизация существующих теоретических и практических исследований отечественных и зарубежных авторов дают основания сделать вывод о том что, методики, применяемые в различных банках, имеют общий методический стержень, но в Сбербанке России более детальные и глубокие подходы к количественному и качественному анализу рисков. Использование упрощенных методик ускоряет процедуру оформления и выдачи кредита, что является привлекательным для клиента, при прочих равных условиях (максимальные лимиты ссудной задолженности, процентные ставки, формы обеспечения ссуды), однако при этом возрастает риск не возврата ссуды.

1.3 Правовое регулирование операций предоставления погашения кредитов в РФ

Основным законодательным актом, содержащим правовые нормы о банковском кредитовании, является Гражданский кодекс РФ (ст.819-821, а также статьи о договоре займа 807-819). Также нормы, посвященные банковскому кредитованию, содержатся в «Законе о банках и банковской деятельности » и Законе « О Центральном банке РФ».

Несмотря на наличие соответствующих законодательных норм и большого количества подзаконных нормативных актов, посвященных вопросам банковского кредитования, процесс реального кредитования в каждом конкретном банке регулируется в основном локальными правовыми актами, к числу которых относятся, прежде всего, Правила кредитования данного банка, Положение о кредитном комитете, должностные инструкции соответствующих работников коммерческого банка.

При выдаче кредита заключается кредитный договор. В соответствии с ГК РФ (п.1. ст.819) по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Ст. 820 ГК РФ предусматривает письменную форму кредитного договора, отсутствие которой делает договор ничтожным.

Ст.33 Закона «о банках и банковской деятельности» посвящена способам обеспечения возврата кредитов. В соответствии с данной статьей, кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

В соответствии с законом «о Центральном Банке РФ» (ст.61), Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им обязательные нормативы, в том числе максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного кредитора.

В соответствии со ст.819 ГК РФ, банковское кредитование осуществляется путем передачи денежных средств. Обычно такая передача осуществляется в безналичной форме, но в некоторых случаях возможно и предоставление кредита наличными.

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 уплатить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст.819 ГК РФ).

Статья 821 ГК РФ предусматривает, что кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

В соответствии со ст.34 ГК РФ, кредит должен быть возвращен. Кредитная организация может предпринять все предусмотренные законодательством меры по возврату кредита. В частности, она вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не возвращающих кредит в установленные сроки и тем самым не выполняющие взятые на себя обязательства.

Таким образом, системный анализ нормативных правовых актов, изучение методики определения платёжеспособности, выявление правовых проблем в области кредитования позволят усовершенствовать действующее законодательство и могут гарантировать защиту прав и интересов потребителей, возникающих между банками и физическими лицами по вопросу предоставления банками кредитов физическим лицам и их возврата.

Глава 2. Оценка платежеспособности физических лиц в Сбербанке РФ

2.1 Краткая характеристика Уральского Сбербанке РФ

Уральский банк Сбербанка России является одним из 17 территориальных банков крупнейшего банковского учреждения России - Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации и действует на территории Свердловской, Челябинской, Курганской областей и Республики Башкортостан. Уральский банк обладает наиболее разветвленной филиальной сетью в регионе и предоставляет полный спектр банковских услуг на рынке, охватывающем более чем 13,1 млн. человек.

Традиционно Уральский банк Сбербанка России является лидером в регионе в сфере обслуживания физических лиц. Банк предлагает вклады в рублях, долларах США и евро, различные программы кредитования населения (на покупку жилья, получение образования, неотложные нужды и пр.), выпускает банковские карты международных платежных систем и АС СБЕРКАРТ, осуществляет денежные переводы, прием коммунальных и иных платежей в пользу юридических лиц, реализует монеты и слитки из драгоценных металлов, открывает обезличенные металлические счета.

Уральский банк Сбербанка России предлагает широкий спектр услуг клиентам: комплексное банковское обслуживание физических и юридических лиц (в рублях и иностранной валюте); кредитование; реализация "зарплатных" проектов; обслуживание участников внешнеэкономической деятельности; операции с драгоценными металлами; операции с ценными бумагами; инкассация, доставка денежной наличности и других ценностей; услуги Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка России.

Одной из стратегических задач банка является высокое качество обслуживания клиентов, которое будет обеспечено как соответствующим профессиональным уровнем специалистов, так и за счет предложения банком продуктов на основе современных технологий.

2.2 Практические расчеты определения платежеспособности физических лиц в Сбербанке РФ

Рассмотрим на практике анализ кредитоспособности Ивановой Н.Н. по методике Сбербанка России.

Схема рассмотрения вопроса о предоставлении кредита в Сбербанке (Приложение 1):

1. Заявление клиента поступает в банк, регистрируется и передается кредитному работнику;
2. Кредитный работник проводит собеседование с клиентом и запрашивает у него документы, необходимые для рассмотрения вопроса о кредитовании (в соответствии с Регламентом);
3. Клиент предоставляет документы;
4. Заявление клиента рассматривается совместно с юридическим отделом банка и отделом безопасности:

Гражданка Иванова Н.Н. обратилась с просьбой о предоставлении потребительского кредита, в сумме 250 000 рублей сроком на 24 месяца, на условиях ежемесячной оплате процентов по ставке 19% годовых. В качестве обеспечения заемщик предоставил двух поручителей. На основании полученных бухгалтерских документов, а также информации из других источников проанализируем платежеспособность данного клиента и на основании рассчитанных коэффициентов составим заключение по кредитной заявке. Платежеспособность Заемщика физического лица занимающегося предпринимательской деятельностью может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев. На примере предпринимателя Ивановой Н.Н. проведем расчеты исходя из налоговой декларации. Выведем таблицу по данным налогоплательщика (Приложение 4.).

Суммируя все перечисленные доходы, получаем среднемесячный доход 25 039 руб., но, учитывая тот факт, что Заемщик находится в предпенсионном возрасте, прибавляем минимальный размер пенсии, равный 1 896,26 руб.

Таким образом, доход = 25 039 руб.+1 896,26 руб.=26 935,26 руб.

Для расчета платежеспособности необходим среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей, т.е. в нашем случае уплаченных налогов.

Так как налоговым периодом для расчета ЕНнВД признается квартал. В соответствии с «Правилами кредитования физических лиц» №229-3-р для расчета размера кредита необходимы сведения о величине среднемесячного дохода за последние шесть месяцев. Расчет чистого дохода физического лица занимающегося предпринимательской деятельностью, необходимо производить по 2-м налоговым декларациям, представленным за 2 последних налоговых периода, 1 и 2 квартал, либо за 2 и 3 квартал и т.д.

За полгода единый налог на вмененный доход составит 19 765 руб., а среднемесячный платежи будут равны 3 294,16 руб.

Следовательно, Дч = 26 935,26 – 3 294,16 руб. = 23 641,10

Значит, Р = 23 641,10 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 271 693,20

Расчет платежеспособности поручителей производится аналогично.

Поручитель 1. Петров Б.М.

Р = 31 372,00 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 376 464,00

Поручитель 2. Сидоров В.И.

Р = 7 182,44 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 86 189,28.

Для более полного представления все данные объединяются в таблицу (Приложение 5).

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика рассчитывается следующим образом:

Sp = 271 693,20 / 1 + (((24+2)\*19) / (2\*12\*100)) = 228 313,61.

Максимальный размер кредита по совокупности обеспечения

So = 462 773,28 / 1+((24+1)\*19) / 2\*12\*100 = 388 885,1.

Таким образом, Иванова Н.Н. может взять кредит, не превышающий 228 313,61 руб.

Теперь попробуем наглядно рассчитать платежеспособность предпринимателя Ивановой Н.Н.(Приложение 6)

Среднемесячный доход будет равен:

Дч = 2 306 114,40 – 1 555 236,47 = 750 877,53,

прибавив пенсию, получим 752 773,79.

Таким образом, Р = 752 773,79 \* 0,7 \* 24 = 12 646 599,67.

Sp = 12 646 599,67 / 1 + ((24+1)\*19)/2\*12\*100 = 15 49 453,61.

Таким образом, предприниматель может взять кредит в размере

15 049 453,61 руб.,

Но так как кредит предоставляется исходя из меньшей суммы дохода, следовательно, банк выдает кредит исходя их дохода, исчисленного по налоговой декларации.

На основании решения кредитного комитета был заключен кредитный договор о предоставлении Заемщику кредита в сумме 230 000 рублей сроком на 36 мес. на условиях ежемесячной уплаты процентов по ставке 19% годовых, в качестве обеспечения по кредиту предлагаются поручители.

2.3 Учёт операций по предоставлению и погашению кредитов

Учёт выдачи кредитов:

а) при выдаче кредита наличными деньгами и/ или путём зачисления денежных средств на счёт банковской карты или на счёт физического лица по вкладу до востребования в рублях:

Дебет 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам» (по счетам второго порядка 02-07,в зависимости от срока выдачи кредита)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций » по счёту третьего порядка 01 «наличная валюта»

20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещении банков» по счёту третьего порядка 01«наличная валюта».

Кредит 42301 «Депозиты физических лиц до востребования»

42308 «для расчетов с использованием банковских карт».

б) при выдаче кредита в иностранной валюте

Дебет 455 Кредит 42301, 42308

в) при перечислении средств в рублях или иностранной валюте по поручению заёмщика (со счета физического лица по вкладу до востребования» Дебет 42301,42308 Кредит 30102 «корреспондентские счета кредитных организации в Банке России»

30110 « корреспондентские счета кредитных организации- корреспондентах»

30301.06 «счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в расчетных центрах Сбербанка».

г) при приеме банком обеспечения по выданным кредитам

Дебет 91311 «ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам».

91315 «гарантии, поручительства, полученные банком».

913013« драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога»

Кредит 99999 «счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Учет погашения кредитов:

1.Погашение кредитов:

а) при погашении с суммы основного долга

Дебет 20202.01;20207.07 30102;301.10 30302.06 «счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в расчетных центрах Сбербанка» Кредит 45502-45507

б) при погашении срочных процентов:

Дебет 20202.01, 202207.011, 30102,30110,30302.06,423

Кредит 70101 « проценты , полученные за предоставленные кредиты».

2. операции по текущим процентам по кредитам, относящимся к первой группе риска:

а) начисление текущих процентов по кредитам, относящимся к первой группе риска:

Дебет 47427 « требование банка по получению процентов» по счету 3 порядка 05 « требования по получению текущих процентов по кредиту, выданным физическим лицам- резидентам».

Кредит 61301.05 « доходы будущих периодов по кредитным операциям»

б) фактическое получение процентов ранее начисленных

Дебет 20202.01, 20207.01. 30102, 30110,30302.05,423 Кредит 47427.05

и одновременно:

Дебет 613.05 Кредит 70101

3.при непогашении задолженности в установленные сроки:

а) вынос на просрочку основного долга:

Дебет 45815 «просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам» Кредит 45502-45507

б) вынос на просрочку непогашенных процентов по кредиту, относящимся к первой группе риска:

-по которым ранее производилось начисление процентов:

Дебет 45915 «просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам» Кредит 47427.05

-по которым ранее не производилось начисление процентов:

Дебет 45915 Кредит 61301.05

в) при погашении просроченной задолженности :

-по основному долгу:

Дебет 20202.02,20207.01,30102,30110,30302.06,423 Кредит 45815

-по процентам:

Дебет20202.01,20207.01,30102,30110,30302.06,423 Кредит 45915

И одновременно:

Дебет 61301.05 Кредит 70101

г)при получении штрафов:

Дебет 20202.01,20207.01,30102,30110,30302.06,423

Кредит 70106 «штрафы, пени, неустойки полученные»

4.списание с баланса процентов:

а) списание просроченной задолженности по процентам:

Дебет 61301.05 Кредит 45915

одновременно:

Дебет 91604 «просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков» по счету третьего порядка 03 «просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным физическим лицам-резидентам» Кредит 99999

-списание текущей задолженности по процентам:

Дебет61301.05 Кредит 47427.05

Одновременно:

Дебет 91604.03 Кредит 99999

б)начисление процентов по кредиту, относящемуся ко второй и выше группе риска: Дебет 91604.03 Кредит 99999

в)отражение по балансовым счетам процентов при отнесении кредита из второй и выше группам риска к первой группе риска:

-перенос просроченной задолженности по процентам:

Дебет 45915 Кредит61301.05

Одновременно:

Дебет 99999 Кредит 91604.03

-перенос текущих процентов:

Дебет 47427.05 Кредит 61301.05

Одновременно:

Дебет 99999 Кредит 91604.03

г) при списании основной задолженности, безнадёжной по взысканию на внебалансовый счёт производится списание просроченных процентов:

Дебет 91704 «неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам списанным с баланса кредитной организации» Кредит 91604.03

5.После погашения задолженности с причитающимися процентными по кредитному договору производится списание обеспечения:

Дебет 99999 Кредит 91303,91305,91307,91308

6.При переводе задолженности операции отражается:

а)в учреждении Сбербанка ,выдавшим кредит:

Дебет 30302.06 Кредит 45502-07 или 45815

одновременно, при наличии начисленных или просроченных процентов делаются обратные бухгалтерские проводки:

-по начисленным процентам:

Дебет 61301.05 Кредит47427.05

-по просроченным процентам:

Дебет 61301.05 Кредит 45915

б) в учреждении Сбербанка, принимающим задолженность:

-по начисленным текущим процентам:

Дебет 47427.05 Кредит 61301.05

-по просроченным процентам:

Дебет 45915 Кредит 61301.05

На примере практических расчётов показана оценка платёжеспособности гражданки Ивановой Н.Н. и отражен учёт операций по выдачи кредита.

Глава 3. Рекомендации по совершенствованию методики оценки платежеспособности физических лиц

3.1 Усовершенствование методик оценки качества платёжеспособности

Кредитование физических лиц – достаточно рисковая операция, и увеличение доли таких кредитов в портфеле увеличивает кредитный риск банка. Одна из основных мер по предотвращению возможных потерь – правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства. Выбор критериев для нее был актуален во все периоды развития банковского дела и уже вошел в экономическую литературу в качестве одной из основных задач при определении платежеспособности заемщика. Не менее важной является проблема правильной организации процедуры оценки кредитоспособности как наиболее важной в кредитном процессе.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике фигурирует как один из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его искусством и родом занятий, степенью вложения капитала в недвижимое имущество, возможностью заработать средства для погашения ссуды и других обязательств.

На сегодняшний день существует несколько основных методик оценки кредитоспособности клиентов. Системы отличаются друг от друга количеством показателей, которые применяются в качестве составных частей общей оценки заемщика, а также разными подходами к характеристикам и приоритетностью каждого из них.

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности физических лиц:

1) скоринговые модели;

2) методика определения платежеспособности;

3) андеррайтинг.

Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица (приложение 3).

Скоринговые модели применяются в основном при предоставлении кредитов на покупку товаров (экспресс-кредитование) и при выдаче кредитных карт.

Техника кредитного скоринга представляет собой оценку в баллах характеристик, позволяющих с достаточной достоверностью определить степень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды тому или иному заемщику. Наиболее значимыми для прогнозирования кредитного риска показателями могут быть такие показатели, как возраст, количество иждивенцев, профессия, доход, стоимость жилья и прочее.

Более сложная и тщательная оценка заемщика применяется при выдаче физическим лицам кредитов на неотложные потребительские нужды. Это, как правило, среднесрочные ссуды на покупку дорогих вещей, оплату каких-либо услуг и работ. Примером может служить приобретение дорогостоящей мебели, плата за обучение, финансирование ремонта жилья и т.п. В этом случае многие крупные коммерческие банки определяют платежеспособность заемщика на основании документов с места работы о доходах и размерах удержаний, а также по данным анкеты. Результат вычисляется как среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на поправочный коэффициент и умноженный на срок кредита. Исходя из полученной суммы, рассчитывается максимальный размер кредита. Полученная величина корректируется с учетом влияющих факторов: предоставленного обеспечения кредита, информации, содержащейся в заключениях службы безопасности и юридического департамента банка, остатка задолженности по ранее полученным ссудам.

Для оценки платежеспособности клиента кредитным инспекторам необходимо проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и насчитывает около пятнадцати наименований. Обязательное их предоставление клиентом, с одной стороны, ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, а с другой, позволяет сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.

Один из плюсов данной методики – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. Однако показатели для нее следует получать в каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривать как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной заявки финансовые показатели клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозвращения кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его в принципе невозможно. Показатели помогут лишь оценить степень кредитного риска и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем.

Наиболее важный момент в процессе андеррайтинга – оценка платежеспособности клиента с точки зрения возможности своевременно осуществлять платежи по кредиту. Для выполнения данной оценки консолидируется информация о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. После этого делается вывод – сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим выдается заключение, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления ссуды или нет.

Оценивая методику андеррайтинга, можно сделать вывод, что здесь применяется системный подход к анализу ссудозаемщика. Положительная сторона методики – возможность банка к любому потенциальному заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Минус данной оценки – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников. Большинство банков предпочитают компенсировать кредитный риск с помощью повышения процентной ставки. Используют и другие методы, применение которых не требует больших затрат времени и труда.

Следует отметить, что понимание целесообразности и актуальности использования более совершенных методик возникает чаще всего у тех банков, кредитование физических лиц в которых реализовано в качестве массовой услуги. Используемую банком технологию оценки заемщиков физических лиц предлагается модернизировать следующим образом (приложение 2).

Предлагаемые подходы совершенствования организации процессов кредитования индивидуальных заемщиков на этапе оценки их кредитоспособности позволят унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат, что в итоге снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.

3.2 Зарубежный опыт оценки платежеспособности

Оценка платежеспособности физических лиц основывается на изучении факторов, определяющих его репутацию, способность погасить ссуду в срок и полностью, наличие обеспечения кредита и др. Например, в Германии для получения потребительского кредита необходимо представить ряд документов, характеризующих личные качества Заемщика и его платежеспособность, и включающих следующую информацию:

* личные качества предпринимателя: характер, манеры поведения, внешность, выразительность речи. Семейное положение, социальная роль вне предпринимательства, хобби;
* общее образование: квалификация, предпринимательский склад ума, отношение к риску, азартность, интерес к экономике, организация производства, способность к планированию;
* специальное образование: ход профессионального развития, профессиональный опыт, специализация в работе;
* состояние здоровья: сведения о прошлых, хронических заболеваниях, занятие спортом, пределы нагрузки;
* имущество: степень участия в делах предприятия, личное имущество, владение недвижимостью, другие источники дохода, имущественное положение членов семьи.

В последнее время в практике европейских, американских и некоторых российских коммерческих банков широкое распространение получила методика оценки кредитоспособности клиента банка под названием CAMPARI (совокупность оценочных параметров, которые помогают сопоставить множество факторов, связанных с выявлением потенциального риска выдачи конкретной ссуды):

* Character (характер, репутация заемщика);
* Ability (способность к возврату ссуды);
* Marge (маржа, доходность);
* Purpose (целевое назначение ссуды);
* Amount (размер ссуды);
* Repayment (условия погашения кредита);
* Insurance (обеспечение, страхование риска, непогашения ссуды).

Зарубежный опыт функционирования специализированных рыночных организаций – кредитных бюро – демонстрирует ряд таких положительных результатов для банковской системы, как снижение рисков кредитования, упрощение процедуры оценки платежеспособности заемщиков, снижение затрат на проверку достоверности информации о заемщике.

Банки, заключившие договоры с кредитными бюро, могут получать информацию о кредитных историях клиентов и предоставлять соответствующую информацию. Кроме того, в режиме реального времени банки передают информацию обо всех поступивших к ним заявлениях на получение кредита от физических лиц, что позволяет бюро постоянно дополнять базу данных. Кредитное бюро гарантирует своевременную передачу кредитных отчетов о клиентах по запросу банка, а банк, в свою очередь, обязан своевременно предоставлять необходимую информацию в соответствии с требованиями кредитного бюро.

Заключение

Финансовый анализ деятельности клиента должен осуществляться банком постоянно, начиная с первого этапа - подготовки к заключению договора на обслуживание клиента. Особенно глубоким должен быть анализ платежеспособности при заключении кредитных договоров. Это позволит предотвратить неоправданные с точки зрения денежного обращения и народного хозяйства кредитные вложения, их структурные сдвиги, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, что имеет большое значение для повышения эффективности использования материальных и денежных ресурсов. Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в установленный срок. Поэтому предоставление ссуд банк обуславливает изучением платёжеспособности, т.е. изучением факторов, которые могут повлечь за собой их непогашение. Цели и задачи анализа платежеспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степень риска, который банк готов взять на себя; размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноза его финансовой устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Признаком современной системы кредитования физических лиц служит переход именно к таким формам, которые в большей степени гарантируют возврат банковской ссуды. С точки зрения обеспеченности возврата кредита более надежными с позиции мировой практики являются залоговое право (в том числе ипотека, заклад, залог ценных бумаг), поручительства и гарантии, в целом система страхования. Кредитный механизм, органически включающий данные формы, дает возможность банку укрепить свою независимость и тем самым снизить кредитный риск.

В данной курсовой работе, исходя из поставленной цели и задач исследования, рассмотрены методологические подходы к оценке платежеспособности заемщиков, процедуру анализа и оценку платежеспособности потенциальных заемщиков, применявшуюся в отечественных и зарубежных коммерческих банках. Детально провели оценку платежеспособности Ивановой Н.Н. по методике Сбербанка России. Систематизация существующих теоретических и практических исследований отечественных и зарубежных авторов дают основания сделать вывод о том что, методики, применяемые в различных банках, имеют общий методический стержень, но в Сбербанке России более детальные и глубокие подходы к количественному и качественному анализу рисков. Использование упрощенных методик ускоряет процедуру оформления и выдачи кредита, что является привлекательным для клиента, при прочих равных условиях (максимальные лимиты ссудной задолженности, процентные ставки, формы обеспечения ссуды), однако при этом возрастает риск не возврата ссуды.

Качественный анализ кредитоспособности кредитным работником не возможен без полного пакета документов предоставляемых потенциальным заемщиком в банк. Поэтому задача специалистов кредитующих подразделений провести сбор необходимых документов для последующего анализа.

Необходимо отметить, что анализ финансового состояния заемщика необходимо проводить на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в текущем положении заемщика, а также в состоянии поручителей.

Практика показывает, что при экономических кризисах перед банками остро стоит проблема возврата денежных средств, предоставленных заемщикам, и чем тщательней был проведен анализ финансового состояния, тем выше вероятность расчета по выданным кредитам.

Репутация заемщика должна изучаться очень тщательно, при этом очень важным является изучение кредитной истории клиента, т.е. прошлого опыта работы со ссудной задолженностью клиента. Внимательно изучаются и сведения, характеризующие деловые и личностные качества индивидуального заемщика. Устанавливаются также факты или отсутствие фактов неплатежей по ссудам и другие факты.

Выбранная нами методика и анализ системы показателей, характеризующих платежеспособность, дают возможность сделать вывод о том, что Иванова Н.Н. имеет второй класс платежеспособности.

Стабильное и динамичное развитие экономики России требует экономической прозрачности и информационной открытости, ибо это создает необходимую конкурентную среду. Наиболее простым и эффективным инструментом распространения достоверной информации о субъектах рынка являются их кредитные истории, в идеале содержащие сведения о клиенте как о плательщике по всем видам обязательств.

Таким образом, банкам необходимо постоянно совершенствовать методики определения платежеспособности заёмщиков.

# Список используемой литературы

1.Федеральный закон от 02.12.1990 N 394-1 (ред. от 03.06.2009 N 121-ФЗ) «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ.

3. «Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка РФ» от 10.07.1997 № 229 – р (в редакции последующих изменений и дополнений).

4. Инструкция Центрального Банка РФ от 1 октября 1997 года №1 «О порядке регулирования деятельности банка».

5. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях»(ред. 30 декабря 2004 г.).

6. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. N 140-ФЗ О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» ( ред. 30.12.2008 г.).

7. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х кн. / Под ред. А.Г. Грязновой, А.В. Молчанова и др. - М.: ДеКА, 2004.

8. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2006.

9. Банковское дело: Учебник для ВУЗов /под ред. Колесниковой В.И., Кроливецкой Л.П. М.: 2005. – 464с.

10. Банковское дело: современная система кредитования: уч. пособие / О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева, С.Л.Корниенко; под ред. засл.деят. науки РФ, д-ра эконом.наук, проф. О.И.Лаврушина. – 3-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2007.

11. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – С-Пб: Питер, 2002 – 314с.

12.Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2007г –645 с.

13. Гамидов Г. Н. Банковское и кредитное дело. – М.: ЮНИТИ «Банки и биржи», 2001.-365 с.

14. Графова, Г.Ф. Об оценке кредитоспособности заемщика // Финансы. - 2002, № 4., стр. 15.

15. Ииненков А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств/Бухгалтерия и банки. - 2001. - №4.-с.17-18.

16.Колесникова В. И., Кролевецкой Л. П. «Банковское дело: Учебное пособие», ч. 1 и 2. Под редакцией. С-Пб.: Издательство СПб. 2000. –159 с.

17. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2004 – 760с.

18. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. – М: Финансы и статистика, 2004 – 764с

19.Лавричев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М., 1997 г.

20. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы – М.: Элит-2000 , 2005. – 348 с.

21. Манзанов Ю.Е. Кредитование физических лиц и эффективность платежных систем.// Финансы и кредит.-2004-№24.

22. Основы банковского дела в РФ: уч. пособие под. Ред. О.П. Семенюты. Ростов Н./Д., 2005.- 512с.

23. Оценка кредитоспособности заемщика /Н. Иванова, «Бухгалтерия и банки», № 8, август 2009.

24. Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности Заемщика // «Деньги и кредит». – 2002г, №4

25. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Ростов-Н/Д: Феникс, 2005 г.

26. Тавасиев, А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учебное пособие / Под ред. А.М.Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005 г.

27. Тарасов, В.И. Деньги. Кредит. Банки. – Минск: Мисанта, 2005г.

Интернет источники:

http://www.Credit.ru

http://www.clerk.ru

http://www.kreditov.ru

http://www.sbr.sib.ru

Приложение 1

Схема рассмотрения вопроса о предоставлении кредита в Сбербанке

**КРЕДИТНЫЙ ОТДЕЛ**

**КЛИЕНТ**

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ОТДЕЛ**

**ОТДЕЛ БЕЗОПАСНОСТИ**

**КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ**

**ДА**

**НЕТ**

Приложение 2

Модернизированная схема проведения оценки заемщика – физического лица банком

Приложение 3

Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица

Приложение 4

Доходы, полученные Ивановой Н.Н. за 6 месяцев

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Почтовый адрес арендуемого помещения | Апрель 04.2009 | Май 05.2009 | Июнь 16.2009 | Июль 07.2009 | Август 08.2009 | Сентябрь 09.2009 |
| ул.Октябрьская, 5 | 11 693 | 11 693 | 11 693 | 11 693 | 11 693 | 11 693 |
| ул. Батакская, 10 | 12 338 | 12 338 | 12 338 | 2 338 | 12 338 | 12 338 |
| ул. Калинина, 20 | 1 008 | 1 008 | 1 008 | 1 008 | 1 008 | 1 008 |

Приложение 5

Общие данные заемщика и поручителей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Среднемесячный доход | Срок кредита | Коэффициент | Платежная способность |
| 1. | Иванова Н.Н. | 23 641,10 | 24 | 0,5 | 271 693,20 |
| 2. | Петров Б.М. | 30 372,00 | 24 | 0,5 | 376 464,00 |
| 3. | Сидоров В.И. | 7 182,44 | 24 | 0,5 | 86 189,28 |

Приложение 6

**Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев 2009 г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | СТАТЬИ  | Апрель | Май  | Июнь  | Июль | Август | Сентябрь | Итого |
| 1 | Выручка от реализации | 317148,50 | 532184 | 442699 | 303243,5 | 300151,4 | 410688 | 2306114,40 |
| 2 | Выручка от прочей деятельности | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | ИТОГО ВЫРУЧКА | 317148,50 | 532184 | 442699 | 303243,5 | 300151,4 | 410688 | 2306114,40 |
| 4 | Расходы на закупку товаров (сырья) | 180000 | 150161 | 200200 | 250000 | 180000 | 295510 | 1255871 |
| 5 | Трудозатраты  | 9360,50 | 9360,5 | 9360,5 | 9360,50 | 9360,50 | 9360,50 | 56163 |
| 6 | Расходы на оказанные услуги по договорам подряда | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Аренда помещений | 35160 | 32153 | 30188 | 38150 | 36188 | 30151 | 201990 |
| 8 | Вода. Телефон. Электроэнергия | 1800 | 1850 | 1900 | 1200 | 1999 | 1100 | 9849 |
| 9 | Транспортные расходы | 150,16 | 165,28 | 133,50 | 185,00 | 250,00 | 130,00 | 1013,94 |
| 10 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие расходы, благотворительность | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 12000 |
| 12 | Налоги | 3100 | 3150 | 3000 | 2900 | 3150 | 3050 | 18350 |
| 13 | ИТОГО РАСХОДЫ | 231570,66 | 198839,78 | 246782 | 303795,5 | 232947,5 | 341302,50 | 1555236,47 |
| 14 | ПРИБЫЛЬ | 85577,84 | 33344,22 | 195917 | -552 | 67203,9 | 69385,5 | 750877,53 |

1. Колесников В.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2000. - С. 168. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: Учебник / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. . [↑](#footnote-ref-2)
3. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки. – Минск: Мисанта,2005г. [↑](#footnote-ref-3)