ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

НОВГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

имени ЯРОСЛАВА МУДРОГО

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Факультет: Экономический

Кафедра: Бухгалтерский учет и аудит

Специальность: 060800

**Курсовая работа**

**по дисциплине «Бухгалтерский учет»**

**на тему:**

**УЧЕТ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В**

**ОАО «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»**

Выполнила:

студентка гр. 433

Новикова И.В.

Проверила:

Преподаватель

Окомина Е. А.

Великий Новгород

2008

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………..3

1 Теоретические основы регулирования учета кредитов……………………..5

1.1 Нормативное регулирование учета кредитов………………………………5

1.2 Особенности учета кредитов……………………………………………….11

2 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Балтийский Банк»……………………………………………………………………………...18

2.1 Краткая характеристика банка……………………………………………...18

2.2 Рейтинговая информация…………………………………………………..19

2.3 Организационная структура банка…………………………………………21

2.4 Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «Балтийский Банк»……………………………………………………………………………...22

2.5 Порядок учета операций банка……………………………………………..23

2.6 Анализ показателей доходности, финансовой устойчивости и ликвидности коммерческого банка ……………………………………………27

3 Учет кредитования физических лиц в ОАО «Балтийский Банк» …………..31

3.1 Понятие, виды кредитов……………………………………………………31

3.2 Учет банковских кредитов………………………………………………….34

3.2.1 Учет операций по выдаче кредита физическим лицам………………..34

3.2.2 Учет операций по возврату кредита ……………………………………..45

4 Совершенствование учета кредитования физических лиц в ОАО «Балтийский Банк»……………………………………………………………..48

Выводы и предложения…………………………………………………………51

Список литературы……………………………………………………………..53

Приложения

**Введение**

Кредитование производства и товарооборота является наиболее важной и отличительной чертой деятельности банков по сравнению с другими финансовыми и нефинансовыми организациями.

Правильная организация коммерческого кредитования может быть одним из пунктов программы стабилизации денежного обращения в России.

На современной этапе проблема коммерческого кредита в России приобрела скорее практический, нежели теоретический характер, в настоящее время активное внедрение коммерческого кредитования и весельного обращения способствовали бы решению взаимных неплатежей предприятий и организаций.

От стабильности ресурсной базы, ее структуры и качества, сбалансированности с активами зависит полноценное функционирование банка. В условиях быстро меняющейся конъюнктуры жизнеспособными в конкурентной борьбе окажутся те банки, которые оперативно переориентируются на потребности рынка - проводить маркетинговые исследования в сфере банковских услуг.

Актуальность выбранной темы связана, прежде всего, с тем, что кредитование является одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков.

Кредитная система в Российской Федерации состоит из трёх уровней: первый представлен центральным банком, второй - коммерческими, сберегательными, ипотечными, специализированными банками, а третий - специализированными небанковскими кредитно-финансовыми институтами.

Коммерческие банки - это основное звено банковской системы. Главным отличием от центрального является отсутствие у них права эмиссии банкнот. Коммерческие банки осуществляют почти все виды банковских операций: кассовые, расчётные, кредитные, валютные, операции с ценными бумагами, оказание всевозможных финансовых и посреднических услуг и т.д.

Целью данной курсовой работы является исследование теоретических и практических аспектов кредитной политики банка.

В качестве объекта исследования кредитной политики банка на практике был выбран «Балтийский банк».

В связи с этим перед нами стояли следующие задачи:

* рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета полученных кредитов ОАО «Балтийский Банк»
* Изучение работы банка по предоставлению кредита
* выявить направления совершенствования кредитной политики предприятия
* Выявление общих положений кредитной политики банка
* Исследование конкретных примеров реализации кредитной политики ОАО «Балтийский Банк»
* Разработка рекомендаций по совершенствованию кредитной политики банка

В процессе написания курсовой работы были изучены нормативные акты, труды ведущих специалистов в области организации учета основных средств на предприятиях, первичная, сводная документация, отчетность ОАО «Балтийский Банк».

На основании изученного теоретического материала разработаны рекомендации по совершенствованию учетного процесса кредитования физических лиц в банке.

**1 Теоретические аспекты учета кредитов**

**1.1 Нормативное регулирование учета кредитов**

1) Федеральный Закон РФ «О бухгалтерском учете» (утвержден приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н).

В соответствии со ст.1 данного закона Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и с учетом международной практики основными задачами бухгалтерского учета в банках являются:

- формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, акционерам (участникам) организации, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- предоставление информации, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении кредитной организацией банковских и хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов деятельности кредитной организации и выявление внутренних резервов обеспечения ее финансовой устойчивости;

- использование бухгалтерского учета и финансовой отчетности для принятия управленческих решений.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из настоящего Федерального закона, устанавливающего единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации. Основные цели законодательства РФ о бухгалтерском учете:

* обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;
* составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

В ст.5 указывается, что общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации. Органы, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, руководствуясь законодательством Российской Федерации, разрабатывают и утверждают в пределах своей компетенции обязательные для исполнения всеми организациями на территории Российской Федерации:

* планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению;
* положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности;
* другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского учета;
* положения и стандарты, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета и отчетности для таможенных целей.

В настоящем законе в ст.9 также говорится, что все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

2) Положение по бухгалтерскому учету «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)

ПБУ 15/01 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе товарному и коммерческому кредитам), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Помимо того, Положение не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа. Причина изъятия беспроцентных договоров займа связана, во-первых, с тем, что указанный договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую 50-кратного установленного законом МРОТ, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон, т.е. не касается юридических лиц, для которых и установлены обязательные требования по организации ведения бухгалтерского учета. Во-вторых, по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками (ст.809 ГК). Кроме того, указанные отношения не соответствуют одной из важнейших характеристик обычного займа, а именно "платности".

Согласно п.3 ст.817 ГК договор государственного займа заключается путем приобретения заимодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг.

3) Закон Российской Федерации “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 30.12.2004) с изменениями и дополнениями.

4) Закон Российской Федерации “Об ипотеке (залоге недвижимости)“ от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ с изменениями и дополнениями.

5) Закон Российской Федерации «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. с изменениями и дополнениями.

6) Федеральный Закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.12.2004) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 28.11.2003)

7) Федеральный Закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 20.08.2004) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (принят ГД ФС РФ 18.09.1998)

8) «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (утв. ЦБ РФ 29.03.2004 N 255-П) (ред. от 12.04.2005)

9) «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 N 205-П (ред. От 11.04.2005)

10) Унифицированные Правила и Обычаи для Документарных Аккредитивов, публикация международной торговой палаты в Париже № 500 1993 года (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, ICC Publication № 500, 1993 revision).

11) Приказ Министерства финансов РФ № 83н, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-158/пз от 12.09.2003 г. «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ»

12) Нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок проведения кредитных операций и оценку кредитного риска.

13) Внутренние нормативные документы Банка:

* Кредитная политика ОАО «Балтийский Банк» 2007 года,
* Положение о порядке проведения кредитных операций (утверждено 09.01.2002 г. Приказом № 08 с изменениями, утвержденными 19.08.2005 г. Приказом № 323),
* Положение о порядке начисления и получения процентов по кредитным операциям ОАО «Балтийский Банк» и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета (утверждено 10.02.2005 г. Приказом № 39/1), - в части не противоречащей требованиям 25 главы Налогового кодекса,
* Положение о порядке организации работы по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам в ОАО «Балтийский Банк» (утверждено решением Правления Банка, введено в действие Приказом Президента Банка № 291/1 от 01.06.2006 г.),
* Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «Балтийский Банк» (утверждено решением Правления Банка 26.05.2006 г., введено в действие Приказом Президента Банка № 303/1 от 2006 г.)
* Положение по учету векселей (утверждено 25.06.2002г. Приказом № 232/1),
* Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) (утвержден Советом Директоров Банка 05.07.2005 г., введен в действие Приказом Президента Банка № 280 от 18.07.2005 г.),
* Порядок использования резерва на возможные потери в ОАО «Балтийский Банк» (утвержден Советом Директоров Банка 08.08.2006 г., веден в действие Приказом Президента Банка № 480 от 10.08.2006г.),
* Порядок определения суммы ежемесячного платежа по ссуде физического лица в целях оценки его финансового положения (утвержден решением Правления Банка 07.06.2005 г., введен в действие Приказом Президента Банка № 217/1 от 08.06.2005г.),
* Инструкция о порядке кредитования расчетного (текущего валютного) счета клиента в режиме овердрафта (утверждена 14.07.2000 г. Приказом № 262) с изменениями утвержденными Приказом № 683 от 06.12.2006 г.,
* Методика анализа финансового положения предприятия – заемщика / поручителя (утверждена решением Правления Банка 14.09.2004 г., введена в действие Приказом № 361 от 24.09.2004г.),
* Типовые формы кредитных договоров и договоров обеспечения (утверждены 20.04.2001г. Приказом № 144, 17.08.2005г. Приказом № 313, 30.12.2005г. Приказом № 529),
* Порядок проведения ОАО “Балтийский Банк” расчетов документарными аккредитивами на территории Российской Федерации (утвержден 06.09.2004г. Приказом № 324)
* Тарифы и условия ОАО «Балтийский Банк» по проведению кредитных операций для юридических лиц (утверждены 07.10.2005г. Приказом № 392),
* Внутренние нормативные документы Банка, утвержденные и введенные в действие приказами по Банку, регулирующие порядок кредитования физических лиц, сопровождение кредитных операций и работу с просроченной задолженностью.

**1.2 Особенности учета кредитов**

Бухгалтерский учет в кредитных организациях представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе этих организаций, обязательствах и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ.

Учет в банках тесно связан с учетом в других отраслях экономики. Эта связь определяется деятельностью банков по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию предприятий, организаций и учреждений. Выполняемые банками операции по кредитованию, расчетам и т.д. находят свое отражение в бухгалтерском учете не только банков, но и предприятий, и других хозяйствующих субъектов. Банковские операции, отраженные в активе баланса банка, соответствуют пассивам в балансах предприятий и организаций и показывают сумму полученных банковских кредитов. В то же время денежные средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и других счетах отражаются в их балансах по активу, а в балансе банка - по пассиву.

Проводимая в настоящее время в России банковская реформа - сложный комплексный процесс, направленный на интеграцию российских банков в международное банковское сообщество. Один из важнейших элементов этой интеграции - повышение доверия иностранных партнеров к российским банкам. Поэтому переход российских банков на финансовую отчетность, которая понятна и вызывает доверие не только в России, но и за рубежом, является весьма важным элементом банковской реформы. Многие российские банки уже сейчас самостоятельно составляют финансовую отчетность как в соответствии с требованиями российского законодательства, так и по международным стандартам. В существующей практике составления финансовой отчетности можно найти множество примеров того, как меняется отношение к российским банкам со стороны зарубежных партнеров после ознакомления с финансовой отчетностью, составленной по международным стандартам.

В связи с переходом российской банковской системы на международные стандарты финансовой отчетности особый интерес представляет деятельность иностранных банков, которые уже много лет составляют свою отчетность в таком формате, причем используют для этой цели соответствующие программные продукты. Основная цель создания любой автоматизированной банковской системы (АБС) - повышение качества управления кредитной организацией. Управление банком представляет собой сложный процесс, характеризующийся целым комплексом различных функций, регламентирующих его деятельность, каждая из которых оказывает определенное управляющее воздействие на одну из сфер деятельности банка.

В условиях перехода всех российских банков на МСФО следует особенно тщательно изучить опыт тех банков, которые на протяжении многих лет осуществляют подготовку отчетности как в соответствии с РПБУ, так и по международным стандартам.

Переход российской банковской системы на МСФО позволяет не только сравнивать финансовую отчетность российских и зарубежных банков по единым стандартам, но и значительно упрощает процедуру подготовки ежегодной и ежемесячной отчетности. Согласно принятым в международной практике правилам отчетность готовится не с помощью таблиц соответствия российской и международной систем учета, а непосредственно из банковской операционной системы.

Кроме того, стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организа­ционных и прочих факторов.

При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли.

Что же на деле представляет собой содержание кредитной политики банка? Кредитная политика ОАО «Балтийский Банк» определяет стратегию и тактику работы Банка по операциям, несущим кредитный риск, и является основным инструментом реализации стратегии Банка в сфере проведения активных операций.

Стратегической (основной) целью кредитной политики Банка является эффективное использование кредитных ресурсов Банка для обеспечения его стабильного поступательного развития. Реализация основной цели кредитной политики осуществляется путем формирования качественного и доходного кредитного портфеля.

Для реализации основной цели кредитной политики ОАО «Балтийский Банк» в первую очередь будет ориентироваться на:

* удовлетворение потребностей в кредитных ресурсах клиентов банка, осуществляющих комплексное обслуживание своего бизнеса в ОАО «Балтийский Банк»,
* удовлетворение потребностей в кредитных ресурсах клиентов Банка, участвующих в реализации перспективных банковских программ,
* расширение сферы собственного бизнеса, путем:

а) привлечения новых ресурсоемких клиентов на комплексное обслуживание с применением современных банковских технологий,

б) развития розничного кредитования (кредитования физических лиц на потребительские цели, в том числе предоставление экспресс-кредитов, ипотечных кредитов, автокредитов),

в) развития кредитования клиентов, относящихся к малому бизнесу (критерии отнесения клиентов к малому бизнесу и технологии их кредитования определены соответствующими внутренними документами Банка).

при условии:

* достижения наиболее оптимальной диверсификации кредитного портфеля по видам, объемам и срокам вложений, по группам клиентов и средним объемам вложений,
* организации управления доходностью активных операций с учетом минимально необходимой чистой процентной маржи и плановой рентабельности.

Для достижения указанной цели банком должны быть решены следующие задачи:

* Изменение структуры кредитного портфеля в целях его диверсификации в первую очередь по направлениям вложения (корпоративные клиенты, клиенты, относящиеся к сфере малого бизнеса, в т.ч. индивидуальные частные предприниматели, физические лица) и по регионам, где осуществляются вложения.
* Контроль за сбалансированностью сроков и ставок по привлеченным и размещенным ресурсам и оптимизация системы определения базовых минимальных процентных ставок по срокам размещения ресурсов.
* Организация системы "финансового мониторинга кредитного рынка" в разрезе отраслей экономики с учетом производственного цикла той или иной отрасли экономики, скорости оборачиваемости средств, рентабельности бизнеса, а также перспективности развития данной отрасли.
* Организация системы учета данных о клиентах (группах связанных клиентов) для целей определения уровня кредитного риска, объемов, сроков и ставок кредитования на каждого отдельного клиента (группу связанных клиентов), в том числе:
* Определение возможности реализации совместно с клиентом перспективных программ Банка.
* Организация системы изучения конкурентной ситуации в регионах по месту расположения филиалов, включающей:
* Определение позиций филиала на кредитном рынке региона,
* Определение конкурентоспособной ставки размещения на кредитном рынке региона,
* Определения отраслей экономики, приоритетных для кредитования на рынке региона.
* Поддержание доходности кредитных вложений на уровне, позволяющем обеспечить прибыльность кредитных операций и конкурентоспособность предлагаемых банком кредитных услуг. Для поддержания необходимого уровня доходности КУАиП утверждаются плановые показатели средних объемов размещения (кредитных вложений) с разбивкой на рублевую и валютную составляющую, средний уровень доходности по рублевым и валютным кредитным вложениям.
* Совершенствование внутрибанковской нормативной базы и поддержание ее на уровне, соответствующем следующим требованиям:
* снижение рисков Банка при проведении кредитных операций,
* соответствие нормативным актам Центрального Банка РФ и действующему законодательству,
* удовлетворение потребностей коммерческих подразделений Банка в методической поддержке всех применяемых видов кредитных продуктов ( при разработке новых видов продуктов),
* Совершенствование технологии организации кредитного процесса:
* дальнейшая автоматизация процесса по отражению и учету кредитных операций (в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными документами ЦБ РФ и принятой Учетной политикой банка), а также по формированию программным путем необходимых аналитических и отчетных данных, что позволит сократить затраты рабочего времени на обслуживание кредитного процесса.
* Повышение профессионализма работников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Учитывая сложившиеся клиентскую базу Банка и особенности текущей макроэкономической ситуации, приоритетными при кредитовании юридических лиц будут являться администрации субъектов РФ и муниципальных образований, предприятия и организации промышленности, оптовой и розничной торговли, строительной индустрии, в т.ч. кредитование на инвестиционные цели, ТЭК, лизинговых компаний на финансирование лизинговых сделок.

Кредитование физических лиц рассматривается в первую очередь как:

* реализация целевых программ кредитования физических лиц,
* сопутствующая услуга для сотрудников корпоративных клиентов (кредитование под поручительство клиентов банка),
* этап реализации перспективных банковских программ.

В других документах, раскрывающих содержание кредитной политики банков (кроме изложенного раньше), характеризуются те виды кредитов, предоставление которых запрещено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособность и надежность которых вызывает сомнения, не предо­ставившим полный перечень документов и т. д.),

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрывается содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банков, связанных с этими процедурами. Любые отступления от правил кредитной политики должны полностью документироваться, мотивироваться и носить исключительный характер. В то же время положения, характеризующие кредитную политику, должны быть достаточно гибкими, чтобы учитывать все основные изменения политических, экономических и правовых условий.

Принятие решений в сфере кредитных операций Банка осуществляется Кредитными/Лимитным Комитетами Банка, должностными лицами Банка и Кредитными Комитетами филиалов в рамках установленных им лимитов. Компетенция Кредитных/Лимитного Комитетов Банка по вопросам принятия Банком на себя риска при проведении кредитных операций и реализации основных принципов и направлений Кредитной Политики Банка определяется Положениями о Кредитных/Лимитном Комитетах Балтийского Банка, утвержденными Приказами Президента Банка. Лимиты самостоятельного принятия решений должностными лицами Банка/филиала по кредитным операциям утверждаются соответствующими Приказами Президента Банка.

Тарифы и условия ОАО «Балтийский Банк» по проведению кредитных операций для юридических и физических лиц утверждаются Приказом Президента Банка после рассмотрения Кредитным/Лимитным Комитетом Банка.

Полномочия должностных лиц Банка по установлению/изменению комиссий, штрафов и прочих платежей в т.ч. в пределах диапазонов, установленных Тарифами и условиями ОАО «Балтийский Банк» по проведению кредитных операций для юридических и физических лиц, определяются соответствующими Приказами Президента Банка.

Кредитная Политика ОАО «Балтийский Банк» вводится в действие Приказом Президента Банка после рассмотрения Кредитным Комитетом Банка, согласования Правлением Банка и утверждения Советом Банка.

**2 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Балтийский Банк»**

**2.1 Краткая характеристика банка**

Балтийский Банк зарегистрирован Госбанком СССР 5 июля 1989 года. Генеральная лицензия на совершение банковских операций № 128 выдана Центральным Банком России 25 марта 1994 года, разрешение на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром) от 7 сентября 1994 года, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №15400014211400 от 24 декабря 1997 года.

В июне 2001 года в связи с реорганизацией Балтийского Банка из товарищества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество, Банку была выдана новая Генеральная лицензия ЦБ РФ № 128 от 1.06.2001г. За истекшие со дня основания 13 лет Балтийский Банк вырос в одну из крупнейших финансовых структур не только Санкт-Петербурга, но и всего Северо-западного региона, получив всеобщее признание не только в России, но и за рубежом.

По данным различных рейтинговых агентств и на основании информации Центрального Банка России по состоянию на середину 2001 года успешная деятельность позволила Балтийскому банку по различным показателям стабильно входить в число 50 крупнейших банковских институтов России.

Банк известен эффективной поддержкой предприятий различных сфер деятельности не только города, области, но и России в целом. В число активных заемщиков банка входят предприятия связи, транспорта, коммунального хозяйства, жилищного и производственного строительства, добывающей промышленности, торговли, сельского хозяйства и других отраслей экономики. Балтийский банк постоянно разрабатывает и внедряет новые банковские продукты и услуги, осваивает современные технологии работы для эффективного обслуживания клиентов. В их числе: расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование предприятий реального сектора экономики, кредитование физических лиц на приобретение жилья и средств автотранспорта, различные виды срочных вкладов в рублях и в валюте для юридических и физических лиц, услуги по международным расчетам, документарные операции (аккредитивы, банковские гарантии, инкассо), операции с государственными и корпоративными ценными бумагами, доверительное управление средствами клиентов, операции с векселями различных эмитентов, вексельное кредитование, операции с пластиковыми картами известных международных платежных систем, дорожными чеками MasterCard/Thomas Cook и American Express, коммерческим чеками Bank of New York и Dresdner Bank.

Среди иностранных банков-корреспондентов Балтийского банка, по-прежнему, такие ведущие западные банки, как Bankers Trust Co., Bank of New York, Commerzbank AG, Dresdner Bank, Credit Suisse First Boston, Bank Austria/Creditanstalt, ING Bank, Merita Bank, OKO Bank, Leonia Bank и другие. Местонахождение филиалов «Балтийского банка» представляет собой обширную сеть, охватывающую не только Северо-запад, но и Центральную часть России, вместе с тем, которая переходит на Уральскую часть и развиваться в направлении Сибири. Традицией Балтийского Банка является спонсорство и благотворительность: поддержка учреждений народного образования и дошкольного воспитания, финансирование культурных мероприятий.

Банк имеет более 30 тысяч корпоративных клиентов (по данным на 01.01.07), более 883 тысяч частных клиентов (по данным на 01.01.05).

**2.2 Рейтинговая информация**

Среди крупнейших российских банков на 01.02.2008 г.:

* 53 место по величине активов;
* 76 место по величине собственного капитала;
* 17 место по объему депозитов, привлеченных от физических лиц.

По данным журнала «Профиль» (№ 12 от 31 марта 2008 г.)

* 7 место по количеству банкоматов
* 42 место по кредитам частным лицам

По данным журнала «Финанс», Москва (№ 12, 24 марта 2008г)

* 22 место по объемам выданных автокредитов

По данным журнала «Финанс», Москва (№ 15, 14 апреля 2008 г.)

По итогам I полугодия 2007 г. ОАО «Балтийский банк» достиг следующих результатов:

* 9 место по количеству пластиковых карт в обращении

По данным информационного агентства РБК

По итогам 2007 г. ОАО «Балтийский банк» достиг следующих результатов:

* 32 место в рейтинге банков, наиболее распространенных в городах России
* 44 место среди самых ипотечных банков

В Великом Новгороде банк работает сравнительно недавно, но для молодого коммерческого учреждения имеет три своих отделения. Основными направлениями деятельности можно считать: непосредственное кредитованием юридических и физических лиц, открытие и ведение счетов в различной валюте, работа с пластиковыми карточками, хранение ценностей, выплата заработных плат и приемы платежей, и многое другое. В городе занимает лидирующие позиции по работе с частными и корпоративными клиентами. Новгородские отделения достаточно продуманно расположены относительно черты города и друг друга, что позволяет, с одной стороны, охватить большую часть частных клиентов, а с другой – дать возможность предприятиям без особых затрат сотрудничать с банком.

**2.3 Организационная структура банка**

Организационная структура ОАО «Балтийский банк» представлена сложной взаимосвязью подразделений органов внешнего и внутреннего контроля. Чтобы более детально охарактеризовать сферу деятельности и ряд решаемых вопросов каждого из подразделений, необходимо построить графически данную структуру. Наиболее важным органом данной системы будет являться внутренний контроль, что представлен ниже на рисунке 1.

К внешнему контролю деятельности банка можно отнести правительство РФ, государственные организации, устанавливающие нормативно-правовые требования и регулирующие деятельность банков, одной из которых является Центральный банк РФ.

Такая структурная организация позволяет органам управления и контроля не только отслеживать и решать ряд важных задач, но и планировать дальнейшее развитие деятельности банка в целом.

Органы внутреннего контроля

Органы управления банка

Ревизионная комиссия банка

Главный бухгалтер

(зам. гл. бух.)

банка

Руководители и гл. бухгалтера филиалов банка

Общее собрание акционеров

Совет директоров банка

Правление банка

Президент банка

Подразделения и служащие Банка

Служба вн. контроля банка

Дирекция по финансовому мониторингу

Юридический департамент банка

Контролер профессионального участка рынка ценных бумаг

Рисунок 1 – Организационная структура ОАО «Балтийский банк»

**2.4 Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «Балтийский Банк»**

Прибыльность и стабильность функционирования «Балтийского Банка» не случайна (Табл. 1). Развитие банка как кредитной организации наиболее ясно можно представить при помощи экономических показателей, отражающих деятельность данной организации за определенный промежуток времени. Проведя сравнительный анализ, можно сказать, что банк имеет тенденцию к развитию политики в области привлекаемых ресурсов. Это может быть произведено при помощи низких процентов при кредитовании и, наоборот, более высоких при формировании вкладов для населения.

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ОАО «Балтийский банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2005 | 2006 | 2007 | 2007 к  2005, % |
| Активы банка, млн.руб. | 19749 | 23304 | 30755 | 155,7 |
| Собственный капитал банка, млн.руб. | 2119 | 2250 | 2319 | 109,4 |
| Средства клиентов, включая вклады населения, млн.руб. | 15358 | 19965 | 27337 | 178,0 |
| Привлеченные средства населения, млн.руб. | 10017 | 13347 | 19759 | 197,3 |
| Доходы, млн.руб. | 6827 | 7066 | 7514 | 110,1 |
| Прибыль балансовая, млн.руб. | 232 | 245 | 257 | 110,8 |
| Уровень рентабельности, % | 11,0 | 10,9 | 11,1 | 101,0 |
| Среднесписочная численность, чел. | 1133 | 1113 | 1147 | 101,4 |

Рентабельность капитала за год рассчитывалась как отношение чистой прибыли к собственным средствам (капиталу) банка, выраженное в процентах.

Стоить отметить, что привлекаемые средства, в том числе, населения, выросли более чем в полтора раза. Действительно, клиентская база довольно быстро расширилась с 2005 года. «Балтийский банк» не только работает над качеством оказания услуг, но и развивает сеть дополнительных терминалов, с помощью которых клиенты без особых затруднений пользуются предоставленными банком услугами. Создание усовершенствованных технологий и их внедрение в сфере открытия новых видов кредитования, привлечения средств при помощи финансовых инструментов обеспечивает рост прибылей от реализации услуг и внереализационной деятельности банка.

**2.5 Порядок учета операций банка**

Под банковскими операциями понимается совокупность активных и пассивных операций, проводимых Банком.

Банк и его филиалы имеют право осуществлять на территории Российской Федерации без лицензии Банка России следующие виды банковских операций с учетом Гражданского кодекса Российской Федерации (гл. 42 - 46), федеральных законов:

Федеральный закон от 26 апреля 1995 г. N 65-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности";

Закон Российской Федерации от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле";

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и международных (межгосударственных) соглашений и договоров:

1) открывать в кредитных организациях без ограничений все виды счетов, применяемых в международной банковской практике, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных учреждениях Российской Федерации, утвержденным Банком России.

Устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками - нерезидентами, являющимися таковыми по законодательству Российской Федерации, без ограничений;

2) открывать и вести все виды счетов юридическим лицам, резидентам и нерезидентам, являющимся таковыми по законодательству Российской Федерации, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

3) открывать и вести все виды счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте физическим лицам, работающим или несущим воинскую службу в государствах - участниках СНГ в соответствии с межгосударственными (межправительственными) соглашениями (договорами), ратифицированными законодательными органами Российской Федерации и имеющими в связи с этим статус международных соглашений (договоров), а также проводить расчетно-кассовое обслуживание по вышеуказанным счетам без ограничений;

4) привлекать в депозиты средства юридических лиц, проводить расчетные, кассовые и кредитные операции, принимать на хранение государственные ценные бумаги Российской Федерации и иные ценности как в валюте Российской Федерации - рублях, так и в иностранной валюте.

Банк имеет право беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из Российской Федерации валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти валютные ценности были ранее переведены, ввезены или пересланы в Российскую Федерацию или приобретены в Российской Федерации в порядке, установленном Банком России, и в иных случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Производство платежей и переводов по текущим международным операциям производится в соответствии со статьей VIII Учредительного Соглашения (Устава) Международного валютного фонда без ограничений;

5) осуществлять операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации на первичном и вторичном рынках на правах дилера на Организованном рынке ценных бумаг.

Банк вправе производить инвестирование средств в государственные ценные бумаги Российской Федерации без ограничений;

6) по решению Совета Банка выпускать, продавать и покупать собственные ценные бумаги;

7) производить куплю и продажу национальных валют государств - участников СНГ, а также конверсионные операции с этими валютами на межбанковских валютных биржах согласно "Правилам проведения валютных операций", утвержденным соответствующими биржевыми советами, и на межбанковском рынке на договорной основе без ограничений;

8) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте в соответствии с общепризнанными нормами и правилами международной банковской практики.

Для целей, связанных с финансированием расходов (затрат) по мероприятиям (работам), предусмотренным межгосударственными (межправительственными) соглашениями (договорами) государств - участников СНГ, ратифицированными законодательными органами Российской Федерации и имеющими в связи с этим статус международных соглашений (договоров), Банк имеет право проводить конверсионные операции с иностранной валютой на межбанковском валютном рынке без ограничений;

9) по решению Совета Межгосударственного банка выдавать и принимать гарантии и поручительства в соответствии с нормами и правилами, принятыми в международной банковской практике, с учетом раздела III Гражданского кодекса Российской Федерации;

10) проводить операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и с иными валютными ценностями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11) размещать временно свободные средства в других кредитных организациях;

12) оказывать техническое содействие в подготовке, финансировании и осуществлении инвестиционных проектов и программ;

13) осуществлять консультации и содействие, информационный обмен, служащие целям и задачам Банка;

14) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

15) проводить иные виды операций и услуг по решению Совета Банка.

Представительства Банка осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Банк вправе осуществлять банковские операции и другие сделки в валюте Российской Федерации - рублях и иностранной валюте со взиманием комиссионных сборов согласно тарифам, утверждаемым Советом Банка.

Виды осуществляемых банком операций и их тенденция в денежном выражении представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Операции в иностранной валюте, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| На начало: | 2005 | 2006 | 2007 |
| Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ | 92 818,44 | 158 759,00 | 253 498,00 |
| Средства в кредитных организациях | 49 744,26 | 10 584,00 | 67 772,00 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 010 472,61 | 3 287 356,00 | 3 782 789,00 |
| Вложения в ценные бумаги | 112 225,61 | 54 272,00 | 97,00 |

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов должно включать:

- анализ активных операций (производится с точки зрения видов операций, ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения);

- анализ пассивных операций (осуществляется по видам операций, срокам привлечения, стоимости привлеченных ресурсов, контрагентам) на - анализ состояния и динамики собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 26.11.2001 N 159-П "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций" (по итогам каждого года деятельности), обоснование показателей раздела "Собственные средства" пассива расчетного баланса;

- анализ объема и структуры доходов, расходов и прибыли, обоснование показателей.

2.6 Анализ показателей доходности, финансовой устойчивости и ликвидности коммерческого банка

Для того чтобы оценить доходность банка, необходимо проанализировать доходы и темп их роста (Табл. 3) по основным видам деятельности в динамике за два периода – 2006-2007 гг.

Таблица 3 – Темп роста доходов банка от основных видов деятельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид деятельности | Доля в доходах Банка от основной хозяйственной деятельности, % | | |
| На 01.01.06 | на 01.01.07 | Темп роста |
| кредитование юридических и физических лиц, кредитных организаций (процентные и аналогичные доходы) | 61,8 | 63,23 | 102,3 |
| операции с иностранной валютой (чистые доходы от операций с ин. валютой) | 2,63 | 2,7 | 102,7 |
| операции с ценными бумагами (чистые доходы от операций с цен. бумагами) | 1,2 | 0,97 | 80,8 |
| прочие виды деятельности (чистый комиссионный доход) | 34,37 | 33,1 | 96,3 |
| Всего, % | 100 | 100 | 100 |

Таким образом, банковские доходы увеличились в таких сферах, как кредитование юридических и физических лиц, а также работа с иностранной валютой. Это говорит о том, что банк активно работает над кредитной политикой и операциями с иностранной валютой. Доходы по ценным бумагам и их размещению за анализируемый период несколько снижены. Их падение составило примерно 11%. На следующем этапе проанализируем изменения доходности банка. Можно заметить рост доходов (в удельном выражении) по таким видам деятельности, как работа с ценными бумагами и по операциям с банками, снизились доходы по комиссионным сборам и операциям с физическими лицами за счет усовершенствований политики в области работы с основными клиентами и частными лицами. Работа с юридическими лицами и операции с валютой увеличили статью доходов в удельном весе лишь на 0,1%. Но сравнительный анализ уровня доходов за данные периоды показал, что банк находится в положительном направлении роста суммарных доходов, что еще раз показывает нам о финансовом благополучии кредитной организации.

Для оценки ликвидности и финансовой устойчивости проанализируем конкретные коэффициенты в тенденции на протяжении 3 лет. Данные собраны в таблицу 4.

Таблица 4 – Показатели ликвидности банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Статья | Норматив | Фактические значения по годам | | | | | |
| 01.02 | 01.03 | 01.04 | 01.05 | 01.06 | 01.07 |
| Н1 | Достаточности капитала, % min | 10  11 | 13,8 | 15 | 11,6 | 12,4 | 11,5 | 13,5 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности, % min | 20 | 24,6 | 34,3 | 67 | 46,7 | 29,7 | 27,9 |
| 15 |
| Н3 | Текущей ликвидности, % min | 50 | 73,6 | 77,7 | 83,1 | 72,8 | 55,7 | 52,0 |
| 70 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности, % max | 120 | 54,3 | 88,7 | 87,3 | 94,2 | 110,6 | 93,4 |
| Н5 | Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min | 20 | 47,4 | 51 | 58,1 | 36,6 | 25,0 | 24,2 |

С периода 2002 по 2007 года достаточность капитала банка (норматив Н1) практически не изменила своего значения, лишь за этот промежуток времени претерпела незначительные колебания. В целом, данный показатель определяет то, что банк занимает крепкие позиции. Показатели ликвидности тоже достаточно хорошо характеризуют стороны деятельности банка в работе со срочными обязательствами. Коэффициент долгосрочной ликвидности, напротив, несколько снизил свое значение, что в свою очередь может повлиять на способности банка отвечать по долгосрочным обязательствам. Но, в целом, ОАО «Балтийский банк» является достаточно надежным и устойчивым по всем видам обязательств.

Для большей наглядности графическое представление динамики коэффициентов поможет с большей точностью проследить изменения данных показателей за исследуемый период времени (Рис. 2).



Рисунок 2 – Динамика показателей ликвидности и достаточности капитала банка за 2002-2007 гг.

По графику можно отметить, что наиболее резкие колебания были у таких показателей, как коэффициент мгновенной ликвидности и долгосрочной ликвидности. Показатель достаточности капитала практически не поменял свое значение. Норматив общей ликвидности показывает, что банк способен в течение 30 дней с анализируемой даты исполнить обязательства до востребования и сроком до 30 дней в драгоценных металлах.

**3. Учет кредитования физических лиц в ОАО «Балтийский Банк»**

**3.1 Понятие, виды кредитов**

В современных условиях хозяйствования нормальная деятельность организации невозможна без периодического привлечения дополнительной поддержки в виде заемных средств (кредитов).

**Кредит (ссуда, долг) – это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающие при передаче в долг денег или товаров во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности.**

Кредитно-расчетные отношения с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров.

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и регулируется кредитным договором.

Кредитный договор – это целенаправленный документ, который составляется под исполнение конкретных условий контракта.

В нем предусматриваются:

* Объекты кредитования и срок кредита.
* Условия и порядок его выдачи и погашения кредита.
* Формы обеспечения обязательств (поручительство, договор-гарантия, залог ценных бумаг, товаров, основных средств, страхование и пр.).
* Процентные ставки за пользование кредитом, порядок их уплаты.
* Права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита.
* Перечень документов и периодичность их представления банку (заявление на получение кредита, копии учредительных документов, балансы – годовой и на отчетную дату, технико-экономический расчет в обоснование потребности в кредите, сведения о кредитах, полученных в других банках, копии договоров в подтверждение кредитуемой сделки, документы, подтверждающие наличие обеспеченности кредита, срочное обязательство-поручение на погашение кредита в установленные сроки, заполненная карточка с образцами подписей и оттиском печати и другие документы при необходимости).

Перед заключением кредитного договора банк тщательно анализирует платежеспособность клиента, изучает его возможности в установленные сроки погасить кредит и уплатить проценты.

Кредитные отношения в экономике базируются на опреде­ленной методологической основе, элементами которой выступают принципы и функции, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов.

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления существуют различные виды кредитов.

* **Кредит банковский** – кредит, предоставляемый банковскими учреждениями в форме денежных ссуд на условиях возвратности и с уплатой процентов.
* **Кредит вексельный** – кредит, предоставляемый банками держателям векселей и поставщиками – своим покупателям.
* **Кредит государственный** – это совокупность кредитных отношений, в которых государство выступает в качестве заемщика (нередко выступает и кредитором в системе международного кредита).
* **Кредит долгосрочный** – кредит, предоставляемый на длительные сроки, т.е. свыше одного года; используется на инвестиции производственного и социального характера (расширение производства, реконструкцию, строительство и др.).
* **Кредит ипотечный** – ссуда под залог недвижимости.
* **Кредит коммерческий** – кредит, предоставляемый продавцом товара покупателю в форме отсрочки платежа.
* **Кредит работникам** – кредит, предоставляемый работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели, а также для покупки потребительских товаров на условиях возврата и с уплатой процентов.
* **Кредит краткосрочный** – кредит, предоставляемый на срок до одного года и используемый на закупку материально-производственных запасов и на нужды текущей деятельности организации на условиях возвратности и с уплатой процентов.

## Кредитные операции по форме могут быть активными и пассивными:

|  |  |
| --- | --- |
| Активные операции | Пассивные операции |
| 1. Кредитование клиентов  2. Кредитование других банков  3. Депозиты в других банках  4. Средства на резервном корсчете в ЦБ  5. Средства на корсчетах в других банках | 6. Депозиты клиентов  7. Депозиты банков  8. Кредиты банков в т.ч. центрального |

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам (Приложение А).

**3.2 Учет банковских кредитов**

**3.2.1 Учет операций по выдаче кредита физическим лицам**

Кредитные операции в ОАО «Балтийский Банк» осуществляются при соблюдении классических принципов кредитования:

* Платности;
* Возвратности;
* Срочности.

В Приложении Б представлены основные функции, а также принципы кредитных отношений.

Выдаваемые кредиты могут быть как обеспеченными, так и необеспеченными (бланковыми). Обеспечением является залог, гарантия и т. п. Риск по возврату бланковых кредитов, как правило, выше риска возврата обеспеченных кредитов. Банком преимущественно выдаются обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения по ссуде принимается:

* Залог движимого имущества юридических лиц, в т.ч. основные средства, товары в обороте и др.,
* Залог движимого имущества физических лиц,
* Залог недвижимого имущества юридических и физических лиц,
* Залог прав, в т.ч. права требования, права пользования и др. (юридических и физических лиц),
* Залог ценных бумаг и векселей,
* Поручительства юридических и физических лиц,
* Гарантии,
* Гарантийные депозиты.

Банк предъявляет следующие требования к обеспечению кредитов (гарантий, непокрытых аккредитивов):

* Ликвидность – это возможность в случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед банком реализации предмета залога по цене, обеспечивающей возмещение задолженности заемщика по договору и издержек, связанных с обращением взыскания, в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, или возможность своевременного исполнения поручителем (гарантом, эмитентом непокрытого аккредитива) обязательств за заемщика.

В целях оптимизации сроков реализации имущества, передаваемого Банку в обеспечение обязательств клиентов, а также для снижения рисков Банка, связанных с возможными потерями от снижения его рыночной стоимости, величина залоговой стоимости предмета залога определяется в зависимости от вида залога. Залоговая стоимость (или стоимость имущества по согласованной оценке сторон) имущества определяется в порядке, установленном соответствующими внутрибанковскими нормативными документами. Необходимость и размер дисконтирования рыночной (учетной) цены залогового имущества в каждом конкретном случае определяется при принятии решения о целесообразности кредитования.

В случае принятия поручительства физического лица в расчет принимается финансовое и имущественное положение поручителя – физического лица, а также его деловая и личная репутация.

* Защищенность интересов банка.

В целях обеспечения защищенности интересов банка по имуществу, принимаемому в обеспечение, проверяется соответствие документов, касающихся прав на предмет залога, требованиям действующего законодательства. Обеспечение должно быть свободно от других залоговых обременений, за исключением случаев последующего залога в обеспечение обязательств перед ОАО «Балтийский Банк».

В целях укрепления защищенности интересов банка при кредитовании юридических лиц целесообразно принятие поручительств физических лиц (собственников, руководителей юридических лиц и т.п.) в качестве дополнительного обеспечения.

* Достаточность.

В случае принятия в обеспечение ссуды залога, размер обеспечения признается достаточным, если его залоговая стоимость, не превышающая реальную (рыночную) стоимость, покрывает:

1. основную сумму долга по ссуде;
2. все проценты в соответствии с кредитным договором и приравненным к нему договором (по кредитам, предоставляемым в режиме кредитования банковского счета, проценты за пользование кредитом за один месяц; в случае если срок, на который предоставлена ссуда, превышает один год, - все проценты, причитающиеся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года; в случае если кредит предоставлен сроком "до востребования" – проценты, подлежащие уплате в течение 180 дней);

В целях обеспечения рентабельной деятельности Балтийского Банка в целом, а также для минимизации рисков при кредитовании, приоритеты при кредитовании будут отдаваться:

* Клиентам – физическим лицам, которые:
* испрашивают кредиты в рамках целевых программ кредитования;
* являются сотрудниками финансово устойчивых предприятий (организаций) – клиентов ОАО «Балтийский Банк»;
* являются держателями пластиковых карт, эмитируемых Банком.

Кредиты физическим лицам предоставляются Банком на следующие сроки:

* Обычные потребительские кредиты, в том числе экспресс-кредиты и потребительские кредиты сотрудникам банка, – до 27 месяцев, в отдельных случаях - до 5 лет.
* Кредиты на приобретение автомобилей, предоставляемые в рамках договоров о сотрудничестве с дилерскими компаниями - до 5 лет.
* Кредиты на приобретение квартир - до 30 лет (кроме кредитов, предоставляемых в рамках Соглашений о сотрудничестве с региональными операторами по программе ипотечного кредитования ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»[[[1]](#footnote-1)].
* Кредиты с применением банковских карт - в режиме «овердрафт» (кроме Технологических овердрафтов[[[2]](#footnote-2)]) и кредитных линий сроком до 24 месяцев.

Предоставление кредитов осуществляется Банком в рублях РФ и в иностранной валюте. Банк осуществляет предоставление кредитов преимущественно в российских рублях, в долларах США, в ЕВРО. Валюта кредитования определяется по соглашению с клиентом с учетом ограничений (если они имеются), установленных КУАиП к той, или иной валюте.

Список документов, необходимых для получения кредита по программе кредитования физических лиц.

1. Регистрационные документы
   * Паспорт заемщика;
   * Свидетельство о государственной регистрации ИП;
   * Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
   * Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр ИП (ЕГРИП);
   * Свидетельство о внесении изменений в ЕГРИП (если изменялись данные об ИП);
   * Декларация о доходах за последний отчетный период, копии свидетельства об уплате ЕНВД за последний отчетный период.
2. Документы по обеспечению
   * При залоге автотранспорта: свидетельство о регистрации и паспорт транспортного средства (ПТС), согласие супруга (в случае, если между супругами заключен брачный договор, согласия супруга не требуется, в таком случаев представляется брачный договор);
   * При залоге имущества, принадлежащего физическому лицу: согласие супруга (в случае, если между супругами заключен брачный договор, согласия супруга не требуется, в таком случаев представляется брачный договор);
   * При залоге имущества, принадлежащего ИП/ЮЛ: документы, подтверждающие право собственности на заложенное имущество;
   * При залоге товаров в обороте: складская справка (оригинал) с информацией о наличии товарных остатков на дату посещения места бизнеса Заемщика, заверенная подписью уполномоченного должностного лица и печатью (при наличии).

При проведении финансового анализа могут быть запрошены дополнительные документы.

Банк подготавливает кредитный договор, который подписывается руководителями и главными бухгалтерами банка и заемщика (или уполномоченными ими лицами).

Все документы, предоставленные клиентом-заемщиком, в том числе ответы на запросы банка и документы, подтверждающие перечисление средств по кредиту, помещаются в досье клиента. В досье помещаются также кредитный договор и сопутствующие ему договоры.

Кредитный договор - это развернутый документ, который подписывают участники кредитной сделки и который содержит подробное описание всех условий предоставления ссуды.

Досье хранится не менее 5 лет с момента погашения кредита, после чего передается в архив.

Оформление документов по операциям, связанным с выдачей и погашением кредита, осуществляется с учетом требований п. 1.9.2. Правил ведения бухгалтерского учета № 205-П.

При положительном решении в бухгалтерию передается распоряжение о выдаче кредита. Распоряжение подписывается уполномоченным на то лицом банка.

При определении органа (лица), уполномоченного принимать решения по вопросам кредитования, в расчет размера риска принимается совокупная сумма требований Банка к данному заемщику или группе связанных заемщиков по следующим видам обязательств:

1. фактическая ссудная задолженность (включая пролонгированную и просроченную);
2. неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде “овердрафт” и по кредитным линиям под лимит задолженности, отраженные на счетах внебалансового учета;
3. по кредитным линиям в обычном режиме – суммы неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, отраженные на счетах внебалансового учета;
4. сумма выданных Банком гарантий;
5. суммы, не взысканные Банком по своим гарантиям;
6. суммы выставленных Банком непокрытых аккредитивов;
7. сумма требований Банка к заемщику по учтенным векселям и прочим долговым обязательствам;
8. сумма требований Банка (в части ссудной задолженности и лимитов невыбранных кредитных линий) к заемщику - лизинговой компании по кредитному договору, являющемуся источником ресурсов по лизинговой сделке клиента.

При осуществлении операций по выдаче кредитов все структурные подразделения Банка неукоснительно исполняют требования Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

В практике контроля за рисками, возникающими при предоставлении крупных кредитов, а также кредитов заемщикам-акционерам, инсайдерам[[[3]](#footnote-3)] и связанным заемщикам, Банк руководствуется положениями Инструкции Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков», утвержденной 16 января 2004г., и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и контроля указанных операций.

В банке существует система учета выданных кредитов, суммы платежей по кредитам, информация о физических и юридических лицах, которые берут кредит, а также другая информация, которая объединена в Систему Управления Базами Данных (СУБД) ORACLE.

Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком. Задолго до принятия конкретного решения о выдаче кредита начинаются переговоры о кредите. Здесь, однако, все может быть по-разному. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента.

Рассмотрим порядок учета операций по выдаче кредита физическому лицу на примере двух программ кредитования: Экспресс-кредит и Автокредит. Информация об этих и других программах кредитования в ОАО «Балтийский Банк» представлена в Приложении В.

* + Экспресс-кредит: Иванов П.В. взял кредит на 24 месяца на сумму 30 тыс. руб.

1) открывается текущий счет клиента 42301 (по МСФО 40817)

2) открывается ссудный счет в банке в зависимости от срока кредитования:

45505 – до 1 года

45506 – от 1 года до 3 лет

45507 свыше 3 лет

3) Со ссудного счета перечисляется сумма кредита на текущий счет клиента банка:

Д-т 42301 К-т 45506 Сумма 30 000

(см. Приложение Д – Распоряжение № 323508)

На каждую операцию выписывается распоряжение, в котором указываются данные клиента-заемщика; на основании чего было сделано это распоряжение; сумма предоставленного кредита; содержание операции; срок и дата погашения кредита. Кроме того, в дополнение к распоряжению на каждую операцию по выдаче или учета погашения кредита составляется мемориальный ордер.

Общая информация о договоре потребительского кредитования для Иванова П.В в СУБД ORACLE представлена на Рис. 3. Операции по выдаче Экспресс-кредита можно наглядно представить в СУБД ORACLE, применяемой в ОАО «Балтийский Банк» (Рис. 4-5).

На изображенном рисунке 4 в столбце Номер указан номер распоряжения по каждой выполняемой операции. Таким образом, в Приложении Д1 – Д7 можно посмотреть конкретное оформление этих документов для определенного вида операций по кредитованию клиента.

* + Автокредит: Афанасьев М. Е. взял кредит на автомобиль на 59 месяцев (около 5 лет) на сумму 555 000 тыс. руб. Корреспонденция счетов по учету автокредита выглядит следующим образом:

1) открывается текущий счет клиента 91307

2) открывается ссудный счет в банке: 45507

3) учет залога заемщика (новый автомобиль)

Д-т 45507 К-т 91307 Сумма 625 560

(см. Приложение Е1 – Распоряжение № 634710)

4) учет залога поручителей

Д-т 45507 К-т 91305 Сумма 901 875

(см. Приложение Е2 – Распоряжение № 634711)

5) Выдача кредита при этом заемщик определяет необходимую ему сумму денежных средств на приобретение автомобиля с помощью кредитного инспектора, который рассчитывает сумму ежемесячных платежей, срок кредитования (до 5 лет) и сумму переплаты.

- открывается клиентский счет 40817

- необходимая сумма денежных средств зачисляется на счет продавца (Автосалон «Альянс»)

Д-т 45507 К-т 40817 Сумма 555 000

(см. Приложение Е3 – Распоряжение № 634724)

6) списывается разовая сумма комиссии за обслуживание кредита со счета покупателя на счет доходов банка

Д-т 91307 К-т 70101 Сумма 6 000

(см. Приложение Е4 – Распоряжение № 634725)

Операции по выдаче Автокредита наглядно представлены в СУБД ORACLE (Рис. 6).

**3.2.2 Учет операций по возврату кредита**

Через 1 месяц после оформления договора о кредитовании и перечислении суммы кредита на текущий (расчетный) счет клиента, происходит первое погашение задолженности кредита клиентом банка. Причем в первую очередь списываются проценты по кредиту, так как они формируют прибыль банка. Затем списывается сумма основного долга; комиссия за ведение ссудного счета и при возникновении просрочки уплаты – сумма штрафов.

* + Экспресс-кредит: Рассмотрим учет операций по возврату кредита на примере Иванова В.В., который взял Экспресс-кредит на сумму 15 тыс. рублей на 12 месяцев (см. Приложение – Распоряжение № 25656).

Таким образом, в СУБД ORACLE расчет ежемесячных платежей выглядит так (Рис. 7)

С учетом начисленной комиссии и при возникновении ситуации по просрочке платежей (то есть начисляется сумма штрафов) все платежи, осуществляемые клиентом, кроме платежей, покрывающих основной долг, рассчитываются в виде эффективной процентной ставки (Рис. 8)

Корреспонденция счетов по учету операций по возврату Экспресс-кредита для Иванова В.В. в ОАО «Балтийский Банк» выглядит так:

1) Списание суммы процентов по кредиту со ссудного счета на счет уплаты процентов

Д-т 45505 К-т 47427 Сумма 234,25

(см. Приложение Ж1 – Распоряжение № 34711)

2) Клиентом погашается сумма основного долга за кредит:

* если нет просрочек платежа

Д-т 42301 К-т 45505 Сумма 1148,32

(см. Приложение Ж2 – Распоряжение № 34712)

* есть просрочка платежа:

- вынесение процентов на просрочку

Д-т 45505 К-т 47427 Сумма 199,96

(см. Приложение Ж3 – Распоряжение № 58101)

- вынесение ссуды на просрочку счет 45505 Сумма 1177,75

(см. Приложение Ж4 – Распоряжение № 58102)

- начисление штрафа по потребительскому кредиту

счет 45505 Сумма 500,00

(см. Приложение Ж5 – Распоряжение № 58103)

- погашение просроченной ссудной задолженности по кредиту

Д-т 45505 К-т 45815 Сумма 1177,75

(см. Приложение Ж6 – Распоряжение № 67216)

3) Списывается сумма комиссии за обслуживание ссудного счета:

Д-т 42301 К-т 45505 Сумма 225,00

(см. Приложение Ж7 – Распоряжение № 34713)

* + Автокредит: Рассмотрим учет операций по возврату кредита на примере Афанасьева М. Е., который взял кредит на автомобиль на 59 месяцев (около 5 лет) на сумму 555 000 тыс. руб.

1) Списывается сумма процентов по кредиту со ссудного счета на счет уплаты процентов

Д-т 45507 К-т 47427 Сумма 5 892,12

(см. Приложение И1 – Распоряжение № 696842)

2) Клиентом погашается сумма основного долга за кредит:

Д-т 40817 К-т 45505 Сумма 9 568,97

(см. Приложение И2 – Распоряжение № 744187)

- вынесение ссуды на просрочку счет 45507 Сумма 13,35

(см. Приложение И4 – Распоряжение № 842073)

**4 Совершенствованию учета кредитования физических лиц в ОАО «Балтийский Банк»**

ОАО “Балтийский Банк” является высокотехнологичным банком, руководство которого уделяет постоянное внимание вопросам повышения эффективности и надежности обслуживания клиентов, внедрения новых продуктов и услуг на основе использования современных информационных технологий, как разрабатываемых самостоятельно, так и приобретаемых у ведущих российских и зарубежных поставщиков.

В целях реализации данных стратегических задач в Банке реализованы ряд программ и мероприятий, основными из которых являются:

* Создание высоконадежного Процессингового центра, обслуживающего операции сотен тысяч клиентов - владельцев карт;
* Переход на кластерную технологию работы двух основных ВЦ Банка в Санкт-Петербурге;
* Создание надежной сети передачи данных с городами, где расположены филиалы Банка;
* Приобретение и внедрение программного продукта EGAR Credit Risk;
* Адаптация программных обеспечений MicroStrage и Sunopsis;
* Настройка и внедрение в эксплуатацию автоматической банковской системы;
* Поставка и поддержка лицензионного программного обеспечения;
* Приобретение серверов;
* Поставка системы хранения;
* Работы по переводу Банковской Информационной Системы на использование современных СУБД INFORMIX и ORACLE;

Основной целью кредитной политики ОАО «Балтийский Банк» является эффективное использование кредитных ресурсов Банка для обеспечения его стабильного поступательного развития. Таким образом, совершенствовать кредитные операции можно различными путями:

* Провести контроль за сбалансированностью сроков и ставок по привлеченным и размещенным ресурсам и оптимизация системы определения базовых минимальных процентных ставок по срокам размещения ресурсов.
* Организовать систему "финансового мониторинга кредитного рынка" в разрезе отраслей экономики с учетом производственного цикла той или иной отрасли экономики, скорости оборачиваемости средств, рентабельности бизнеса, а также перспективности развития данной отрасли.
* Организовать систему учета данных о клиентах (группах связанных клиентов) для целей определения уровня кредитного риска, объемов, сроков и ставок кредитования на каждого отдельного клиента (группу связанных клиентов), в том числе:
* Организовать систему изучения конкурентной ситуации в регионах по месту расположения филиалов, включающей:
* Определение позиций филиала на кредитном рынке региона,
* Определение конкурентоспособной ставки размещения на кредитном рынке региона,
* Определения отраслей экономики, приоритетных для кредитования на рынке региона.
* Совершенствовать внутрибанковскую нормативную базу, поддержание ее на уровне, соответствующем следующим требованиям:
* снижение рисков Балтийского Банка при проведении кредитных операций,
* соответствие нормативным актам Центрального Банка РФ и действующему законодательству,
* удовлетворение потребностей коммерческих подразделений Банка в методической поддержке всех применяемых видов кредитных продуктов (при разработке новых видов продуктов).
* Совершенствовать технологии организации кредитного процесса: при дальнейшей автоматизации процесса по отражению и учету кредитных операций (в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными документами ЦБ РФ и принятой Учетной политикой банка), а также по формированию программным путем необходимых аналитических и отчетных данных, что позволит сократить затраты рабочего времени на обслуживание кредитного процесса.
* Повысить профессионализм работников Банка, участвующих в кредитном процессе.

За второй квартал 2007 года в Банке были реализованы ряд программ и мероприятий, основными из которых являются:

* Программа развития дистанционного обслуживания клиентов, в рамках которой планируется еще большее расширение банкоматной сети, а также списка услуг, предоставляемых клиентам посредством банкоматной сети и функционирующей в банке системы дистанционного обслуживания;
* Создание надежной сети передачи данных, включая продолжение работ по вводу в строй резервных спутниковых каналов связи с городами, где расположены филиалы Банка;
* Адаптация программных обеспечений MicroStrage и Sunopsis;
* Приобретение серверов;
* Поставка и поддержка лицензионного программного обеспечения
* Работы по переводу Банковской Информационной Системы на использование современной СУБД ORACLE.

За второй квартал 2007 года доля затрат на обновление электронно-вычислительной техники, приобретение программных продуктов и поддержание их в рабочем состоянии составила 2,83% от общего уровня эксплуатационных и других текущих расходов банка.

**Выводы и предложения**

На основании проведенного в работе исследования по теме «Учет кредитования физических лиц в ОАО «Балтийский Банк» можно сделать следующие выводы. Кредитные операции являются одним из самых важных и значимых направлений в банковской деятельности. Но вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, и поэтому четкая организация управления кредитными операциями позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. Это даст руководству банка найти наиболее приемлемое соотношение «доходность – риск». Поэтому важным моментом в управлении кредитной деятельности является и изучение кредитных рисков. Для этого необходимо определить все виды рисков, которым подвержен портфель ссуд банка и проводить мониторинг и планирование кредитов, чтобы вовремя определить повышение риска и воспользоваться различными методами для его снижения.

Современная практика кредитования включает следующие основные этапы, предусмотренные в меморандуме о кредитной политике (название этого документа может быть иным). Это — рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком; изучение его кредитоспособности и оценка кредитного риска; подготовка и заключение кредитного договора, и кредитный мониторинг. Все названные этапы — это слагаемые успешного кредитования.

Банки могут значительно минимизировать риск кредитования с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд. Речь идет о таких способах обеспечения, как залог, поручительство, банковская гарантия, неустойка, страхование, задаток и аванс, удержание имущества должника и других, получивших широкое распространение в практике зарубежных и наиболее надежных российских банков.

В условиях криминализации российского бизнеса особо важное значение приобретает знакомство руководства и сотрудников банков, а также правоохранительных органов с приемами и способами правонарушений в кредитно-банковской сфере. Подобные знания необходимы для выработки эффективных мер предупреждения и защиты против возможных обманных операций.

Организационная структура позволяет планировать деятельность так, чтобы быстро реагировать на внешние и внутренние изменения экономической среды. Каждый отдел организации выполняет определенный круг четко установленных задач, а так же способен быстро отвечать на поставленные задачи дополнительно выполняемых функций.

ОАО «Балтийский Банк» не только работает с определенными видами операций, но и постоянно находит и анализирует проблемы, касающиеся кадровой политики, депозитной политики, кредитной и т.д.

Стратегическое развитие Банка в последние годы предполагает проведение мероприятий по следующим направлениям:

- дальнейшее развитие инфраструктуры Банка, в том числе, расширение сети в Северо-Западном, Центральном и Приволжском федеральных округах;

- усиление присутствия Банка в Московском регионе;

- наращивание собственных средств (капитала) Банка, в том числе, за счет проведения дополнительной эмиссии акций и капитализации прибыли.

В целях повышения эффективности деятельности, достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях меняющейся рыночной экономики приоритетное внимание должно уделяться применению современных технологий и соблюдению международных стандартов качества обслуживания, развитию различных форм электронного обслуживания клиентов посредством использования глобальных и локальных сетей.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2 (утвержден Федеральным Законом от 5.08.2000 г. № 118-ФЗ с изменениями от 19.07 и 29.12.2000 г.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г.,24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля 2001 г.) Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23 июля 1998 г.)
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено Приказом МФ РФ № 34 н от 29.07.98 г. (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г.)
4. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденный Приказом МФ РФ № 94н от 31.10.2000 г. (с изм. и доп. от 7 мая 2003 г.)
5. Приказ Минфина РФ от 13 января 2000 г. N 4н"О формах бухгалтерской отчетности организаций"
6. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухучета на 2005 год. Займы и кредиты // Российский налоговый курьер № 4, 2005.
7. Бакаев А.С., Безруких П.С., Врублевский Н.Д. и др. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: Бухгалтерский учет, 2005. – 576 с.
8. Воронцов Л.Д. Открыта кредитная линия. Начисление и учет процентов // Главбух № 9, 2004.
9. Гаврилюк Л.К. Валютный заем: налоговый и бухгалтерский учет // Российский налоговый курьер № 21, 2004.
10. Газизов В.Ф. Как списывать проценты по кредиту? // Главбух № 1, 2005.
11. Исанова А. Заем вместо аванса. Перенесем налоги на будущее // Двойная запись № 5, 2004.
12. Истомина Л.А. Проценты по долговым обязательствам // Главбух № 4, 2003.
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – 4-е изд. – М.: ИНФРА-М.: 2005. – 591 с.
14. Крутякова Т. Получение займа или кредита: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерское приложение к газете "Экономика и жизнь" № 32, 2003.
15. Ложников И. Отражение в учете процентов за пользование банковским кредитом // Финансовая газета № 40, 2004.
16. Печникова А.В. Банковские операции. – М.: Форум-Инфра, 2005. – 347 с.
17. Пронина Е.А. Учет и налогообложение полученных займов (кредитов) в условных денежных единицах // Бухгалтерский учет № 4, 2004.
18. Савицкая Ю. Особый учет особого кредита // Расчет № 11, 2004.
19. Смелянская Р. Налоговые обязательства, возникающие при заключении договора беспроцентного займа // Финансовая газета № 6, 2004.
20. А.Суворов Составление финансовой отчетности по МСФО // «Аудит и налогообложение», № 2, 2005.
21. Супряга Р.А. Инвентаризация расчетов и резервов: что нужно проверить // Российский налоговый курьер №2, 2005.
22. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудит и финансовый анализ. – 2004. - № 4. - с. 20-25.
23. Хандруев А.А. Управление рисками банков: научно-практический аспект // Деньги и кредит. – 2004. - № 6. - с. 17-21.

1. Максимальный срок кредитов, предоставляемых в рамках Соглашений о сотрудничестве с региональными операторами по программе ипотечного кредитования ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», устанавливается при заключении указанных Соглашений, не более предусмотренного Стандартами ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» [↑](#footnote-ref-1)
2. Максимальный срок Технологического овердрафта устанавливается не более увеличенного на 61 день срока действия эмитированной Банком расчетной банковской карты. [↑](#footnote-ref-2)
3. **Инсайдеры** – физические лица:

   1 члены совета директоров (наблюдательного совета) банка;

   2 единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального

   исполнительного органа, члены кредитного совета (комитета);

   3 главный бухгалтер банка (филиала), руководитель филиала банка, лица, их замещающие;

   4 единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) управляющей компании банковского холдинга, а также организаций банковского холдинга, банковской группы, консолидированной группы, в которые входит банк, а также зависимых от банка организаций и дочерних организаций банка, либо лица, их замещающие;

   5 супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, перечисленных в абзацах втором-пятом настоящего пункта;

   6 лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленным в абзацах втором-шестом настоящего пункта, и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;

   7 сотрудники банка, а также иные физические лица, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком (в том числе сотрудники кредитной организации, имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком).

   Конкретный пофамильный перечень инсайдеров вместе с перечнем дочерних и материнских структур доводится до директора Дирекции по контролю и управлению кредитными рисками и директоров филиалов Вице-президентом банка, курирующим кредитную работу. [↑](#footnote-ref-3)