Профессиональное образовательное учреждение
Союза потребительских обществ Архангельской области
«АРХАНГЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»

Тарасова Валерия Юрьевна

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Курс 3 **Группа** БД **Форма обучения** очная

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Способы обеспечения кредитных обязательств, их оформление и порядок учёта по предоставленным кредитам на примере ПАО «БИНБАНК»

Утверждена приказом № 190-к от 14 декабря 2015 г.

Руководитель работы _____ _____ Т.С. Третьякова

Нормоконтроль _____ _____ Н.В.Воронов

Рецензент _____ _____ А.В. Фирстова

Зав. отделением _____ _____ М.П. Гуляева

Протокол Государственной экзаменационной комиссии от _____ № ___

Признать, что обучающаяся Тарасова Валерия Юрьевна выполнила

и защитила дипломную работу с оценкой _____

Председатель ГЭК _____ М.В.Сороченко

Секретарь ГЭК _____ Н.А. Романова

Архангельск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....9
1.1 Понятие кредитного обязательства.....9
1.2 Виды способов обеспечения кредитных обязательств.....12
2 ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....19
2.1 Нормативное регулирование способов обеспечения кредитных обязательств.....19
2.2 Бухгалтерский учет обеспечения кредитных обязательств.....22
3 СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ИХ ОФОРМЛЕНИЕ И ПОРЯДОК УЧЕТА ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ НА ПРИМЕРЕ ПАО «БИНБАНК».....27
3.1 Краткая характеристика банка и основные показатели деятельности ПАО «Бинбанк».....27
3.2 Исследование и характеристика применяемых способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк».....34
3.3 Порядок учета и оформления способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк».....42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....51
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....54
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс ПАО «Бинбанк».....58
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Бинбанк».....59
ПРИЛОЖЕНИЕ В Общая схема осуществления кредитного процесса в сегменте юридических лиц в коммерческом банке.....60
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Коэффициенты дисконта для имущества, принимаемого в качестве залога в ПАО «Бинбанк».....61
ПРИЛОЖЕНИЕ Д График погашения кредита на приобретение основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052».....62

ПРИЛОЖЕНИЕ Е Отражение операций по кредитованию и принятию обеспечения по кредитным обязательствам в бухгалтерском учете ПАО «Бинбанк»..63
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж Последовательность действий и временные ограничения процесса обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке.....64

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящем текстовом документе применяются следующие определения, обозначения и сокращения:

млн. руб. – миллионов рублей;

МСБ – малый и средний бизнес;

НДС – налог на добавленную стоимость;

НПЦ - начальная продажная цена залога;

ООО – общество с ограниченной ответственностью;

ПАО – публичное акционерное общество;

п.п. – процентных пункта;

РС - рыночная стоимость залога (залоговая стоимость);

руб. – рублей;

РФ – Российская Федерация;

ФСО – федеральный стандарт оценки;

ЦОПЗ - цена оставления предмета залога у залогодержателя.

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики страны. Банк – это организация, работающая в особой сфере финансовых услуг. Для экономики современной России большое значение имеет банковское кредитование, позволяющее организациям использовать значительные заемные ресурсы для расширения производства и обращения продукции, физическим лицам получать потребительские и прочие ссуды, особенно важны для населения ипотечные кредиты, позволяющие значительно улучшить жилищные условия. Однако, одним из наиболее актуальных сегодня вопросов является выбор оптимальной комбинации обеспечения кредита с целью минимизации риска невозврата кредита. Основными игроками на рынке заемного капитала выступают коммерческие банки, поскольку именно кредитным организациям принадлежит ведущая роль в аккумуляции и перераспределении временно свободных денежных ресурсов. Резкое изменение условий развития российской экономики, международные санкции, снижение инвестиционного рейтинга, рост инфляции, отток капитала и другие негативные факторы снижения роста экономики не могли ни сказаться на кредитной активности банков, изменении соотношения спроса и предложения кредитных ресурсов.

В современном мире кредит — это активный и весьма эффективный участник народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость. Но при определенных обстоятельствах он может играть и отрицательную роль - скрывать перепроизводство товаров, истинное положение должников, способствовать обострению экономических и социальных противоречий. Развитие банковской системы характеризуется проблемой доходности банковских операций, связанных с выдачей кредитов, и высокими рисками их невозврата. Обеспеченность кредитной сделки различными способами обеспечения банками рассматривается как гарантия, что ссуда будет возвращена.

В условиях постоянного наращивания темпов кредитования между бан-

ками обостряется конкурентная борьба. Идет борьба за клиента и зачастую проводится агрессивная кредитная политика, что, в конечном счете, приводит к росту кредитных рисков, в том числе рисков невозврата кредитов. В данной ситуации особое значение для банка приобретает возвратность предоставленных кредитов, которая в первую очередь зависит от финансового состояния заемщика. Однако, в ряде случаев способы оценки финансовой устойчивости потенциального заемщика, результатов его деятельности не дают достаточной уверенности в возврате кредита. Это, в свою очередь, вызывает необходимость применять дополнительные способы снижения рисков, одним из которых является обеспечение кредита.

В настоящее время банковская отрасль России столкнулась со значительным количеством проблем, и, как и вся экономика, испытывает необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям окружающей среды. Развитие российской банковской системы в течение последних лет происходит в условиях обострения финансово-экономического кризиса, сложной геополитической обстановки на мировой арене н слабости реального сектора национальной экономики, в связи с чем, тема исследования способов обеспечения кредитных обязательств приобретает особую актуальность.

Под возвратностью кредита понимают своевременное погашение заемщиком получаемой им суммы кредита и соответствующих банковских процентов. Акт возврата кредита требует соблюдения основополагающих принципов кредитования - срочности, возвратности, платности. Вместе с тем, возврат ссуды - довольно длительный процесс, нуждающийся в механизме обеспечения, который включает в себя систему мер, определяющих способы выдачи кредитов и источники их погашения.

Актуальность дипломной работы заключается в том, что с возрастанием объемов кредитования в коммерческом банке, увеличивается и риск их невозврата, поэтому, кредитные организации используют различные формы обеспечения кредитных обязательств. Поскольку только так можно достичь максимальной защищенности кредитора, максимального процента возвращенных

кредитов, стабильности кредитного процесса и сбалансированности дальнейшей банковской деятельности.

Целью дипломной работы является, провести исследование способов обеспечения кредитных обязательств, их оформления и порядка учёта по предоставленным кредитам на примере банка ПАО «Бинбанк».

Задачи дипломной работы, следующие:

- раскрыть теоретические основы обеспечения кредитных обязательств в кредитных организациях;

- изучить основы нормативного регулирования способов обеспечения кредитных обязательств, а также порядка их отражения в бухгалтерском учете;

- рассмотреть и дать характеристику применяемых способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк»;

- исследовать порядок оформления способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк».

Объектом исследования является ПАО «Бинбанк».

Предметом исследования является процесс функционирования системы обеспечения кредитных обязательств в коммерческих банках.

Теоретической базой исследования послужили труды отечественных специалистов в области механизма обеспечения кредитных обязательств в коммерческих банках, к которым можно отнести работы следующих авторов: Б.Б. Байчубековой, Н.А. Асанова, С.С. Тлеубердиевой, Г.А. Брюхановой, Э.Х. Валитова, М.А. Городилова, Е.Б. Никитиной, Е.Ф. Жукова, А.В. Канаева, Е.А. Мичуриной, Е.А. Помогаевой, О.А. Крымовой, Н.Н. Симонянц, Г.М. Арустамян, Т.А. Степановой, Л.И. Солдатовой, Б.Х. Алиева, А.М. Тавасиева и других авторов.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1 Понятие кредитного обязательства

Кредит в широком смысле слова в решающей своей части означает передачу одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производительных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика. Экономической основой кредита является возвратность ссужаемой стоимости, юридической - сохранение права собственности на ссужаемую стоимость за кредитором на весь срок до момента полного возврата заемщиком суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом[1].

Кредитные операции — это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности[2].

Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

- пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

Система кредитных отношений охватывает отношения кредиторов, заемщиков и связанных с ними лиц, образующиеся в связи с возникновением, исполнением, обеспечением исполнения, изменением и прекращением кредитного обязательства. Экономически это означает, что кредитные отношения устанавливаются и реализуются в процессах возникновения, исполнения и прекращения любого обязательства, в силу которого одно лицо приобретает (или может приобрести) право требования по кредитной сделке[3].

---

[1] Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2018. – С. 104.

[2] Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. - М.: ИНФРА-М, 2017. – С. 45.

[3] Канаев, А.В. Кредитные обязательства в системе римского частного права / А.В. Канаев // Финансы и кредит. – 2015. - №13. – С. 80.

Обязательство есть такое юридическое отношение между двумя лицами, в силу которого, одно из них (должник или дебитор) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Поэтому, рассматривая обязательства с точки зрения кредитора, их называют также правами требования. В обязательстве в качестве каждой из его сторон могут участвовать одно или одновременно несколько лиц. Если каждая из сторон по договору несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны в том, что обязана сделать в ее пользу, и одновременно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать.

Кредитные отношения имеют собственную фактологию: в процессе эволюции они прошли ряд этапов и поэтому поддаются историко-правовой периодизации. Рассмотрим этапы развития кредитных отношений в таблице 1[4].

Таблица 1 - Этапы развития кредитных отношений

Наименование этапа	Характеристика
I этап	Возникает договорная конструкция, то есть договор займа в римском праве
II этап	Договор займа воспринимается отечественным гражданским правом в результате рецепции римского права
III этап	Договор займа приобретает специфические черты, которые сближают его с современной конструкцией кредита
IV этап	Происходит появление понятия кредита, способов его обеспечения, и основа их функционирования.
V этап	Происходит процесс оформления кредита как консенсуальной конструкции. Кредит выводится из-под действия норм о договоре займа
VI этап	Происходит легальное оформление кредита, усовершенствование его форм и механизма функционирования.

Таким образом, еще в древнейший период развития человеческого общества появились сложные по своей структуре кредитные отношения и был создан правовой механизм, регулирующий возникающие на основе этих отношений кредитные обязательства. Именно обязательственное право стало важнейшим элементом этого общественного механизма, который формировался

[4] Мичурина, Е.А. Некоторые способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: диссертация / Е.А. Мичурина. – Саратов, 2015. – С. 25.

обществом и одновременно служил ему - стимулировал развитие кредитных отношений, обеспечивая защиту имущественных интересов кредиторов и должников и регулируя порядок возникновения и исполнения кредитных обязательств.

На современном этапе развития российского законодательства не выработано единого, научно обоснованного подхода к пониманию кредитного обязательства как элемента системы обязательственных правоотношений. По мнению отдельных исследователей, не существует единого обоснования понимания тех отношений, которые подпадают под существо кредитного обязательства. На взгляд Е.А. Мичуриной, «кредитные обязательства возникают из юридических фактов заключения кредитных договоров»[5]. В соответствии со статьей 819 Гражданского кодекса РФ «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на неё»[6]. Таким образом, содержанием нормы Гражданского кодекса РФ воспроизводится понятие кредитного договора, которое признано правовой доктриной.

Трудность выработки универсального определения кредитных обязательств как разновидности кредитных отношений связана и с тем, что до сих пор не существует единого подхода к определению кредитных отношений и прежде всего термина «кредит». Как отмечает В. Г. Голышев, «юридического понятия кредита, исчерпывающе отражающего его правовую природу, в литературе нет. Это связано с рядом обстоятельств. Во-первых, кредит - экономическое явление, служащее основой для определения понятия кредитных правоотношений; во-вторых, определяя кредит с юридических позиций, необходимо в правовой форме отразить экономическое содержание возникающих отношений»[7].

---

[5] Мичурина, Е.А. Некоторые способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: диссертация / Е.А. Мичурина. – Саратов, 2015. – С. 26.

[6] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.

[7] Голышев, В. Г. Сделки в кредитной сфере / В.Г. Голышев // Юрист. - 2015. - № 8. - С. 36.

Общие положения о кредитных обязательствах в главе 42 Гражданского кодекса РФ не выделены, но они существуют в виде правил о займе, которые применяются к другим кредитным обязательствам, если иное не установлено правилами о кредитном договоре, товарном и коммерческом кредите и они не противоречат существу таких обязательств. Заем с этой точки зрения представляет собой наиболее типичное кредитное обязательство, выражающее основные признаки и других форм кредитования.

К квалифицирующим признакам кредитного договора относятся:

- участие на стороне займодавца (кредитора) банка или иной кредитной организации;

- денежные средства как предмет займа;

- возмездность обязательства.

Отсутствие любого из указанных признаков исключает квалификацию обязательства как вытекающего из кредитного договора и, соответственно, консенсуальный характер последнего. Иначе говоря, согласно Гражданского кодекса РФ договор денежного займа может быть консенсуальным, но только в тех случаях, когда в качестве займодавца выступает банк или иная кредитная организация, а сам заем является возмездным (процентным).

Подводя итог, следует сказать, что всем кредитным обязательствам, несмотря на их специфические черты, свойственны, прежде всего, возвратность, платность и срочность. Необходимо подчеркнуть, что важной чертой кредитных обязательств является и их доверительный характер, хотя кредитование нередко осуществляется под соответствующее обеспечение.

Таким образом, несмотря на то, что в настоящее время не выработана единая точка зрения относительно понимания кредитного обязательства, современная правовая доктрина содержит четкие положения о способах обеспечения таких обязательств. Существующая правовая коллизия является результатом недостаточного развития кредитных отношений на определенном этапе формирования российского гражданского права, когда способы обеспечения

исполнения обязательств получили более обстоятельное отражение в правовых нормах, чем обязательства, обеспеченные посредством таких способов.

1.2 Виды способов обеспечения кредитных обязательств

Обеспечение обязательств является традиционным институтом гражданского права. Обеспечение исполнения обязательств – это средства или способы, которые направлены на предотвращение либо уменьшение размера негативных последствий, которые могут наступить в случае нарушения обязательства. Тема обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору занимает особое место во взаимоотношениях кредитора и заемщика. Способы, обеспечивающие исполнение обязательств, имеют имущественный характер и устанавливаются в интересах кредитора. Действующее законодательство предоставляет достаточно широкие возможности для защиты интересов добросовестной стороны от неисправного должника. Обеспечение кредита как принцип кредитования направлено, во-первых, на стимуляцию выполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором, а во-вторых, на компенсацию убытков банка, вызванных невозвратом или несвоевременным возвратом заемщиком кредита.

Как известно, возвратность — это объективная сущностная черта кредита как экономической категории. Возвратность - есть принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому кредитные средства, полученные заемщиком во временное пользование, подлежат обязательному и своевременному возврату кредитору, владельцу средств. Поскольку на практике наличие обязательства еще не означает гарантированного и своевременного возврата, международный опыт в деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, включающий:

- порядок погашения конкретной ссуды за счет выручки (дохода);

- юридическое закрепление ее порядка погашения в кредитном договоре;

- использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

Таким образом, под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать юридические и экономические обязательства заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников. Они повышают гарантию возврата кредита и, тем самым, служат инструментом минимизации кредитного риска. Способы обеспечения кредитных обязательств приведены на рисунке 1.

Основными способами обеспечения кредитных обязательств относятся:



Рисунок 1 - Способы обеспечения кредитных обязательств

гарантии и поручительства; уступка требований и прав; страхование; залог имущества и прав. Рассмотрим основные преимущества и недостатки форм обеспечения возвратности кредитов для банков (табл. 2).

Таблица 2 - Преимущества и недостатки способов обеспечения кредитных обязательств коммерческого банка

Вид обеспечения	Преимущества	Недостатки
Гарантия	- является обязательством, независимым от основного (кредитного) договора; - несение гарантом ответственности всем своим имуществом; - надежность банка-гаранта.	- возможные проблемы при проверке кредитоспособности гаранта; - недостаточная известность гаранта, его платежеспособности.
Поручительство	- безотзывность; - на один кредитный договор поручителей может быть несколько; - участие в ответственности дополнительных лиц; - наличие, как правило, солидарной ответственности всех поручителей	- договор поручительства теряет силу при признании кредитного договора недействительным; - возможные проблемы при проверке кредитоспособности поручителя; отсутствие известной платежеспособности; - недостаточная устойчивость положения и финансовая неопределенность поручителей - физических лиц и мелких предприятий.
Страхование	- при страховании ответственности заемщика затраты несет клиент, а не банк;	- при страховании риска непогашения кредита – затраты несет банк; - необходимость отнесения страховой сум-

	-уверенность в возврате средств	мы при наступлении страхового случая к внереализационным доходам.
Цессия	- возможность частого применения при интенсивных контактах клиента с контрагентами; - быстрота использования	- необходимость интенсивного контроля; особый риск тихой цессии; отсутствие уверенности в отношении дебиторов заемщика
Залог	- вещный, материальный способ обеспечения обязательства; - дополнительный стимул для заемщика исполнить обязательство - опасность лишиться заложенного имущества; - множество различных предметов залога; - как правило, возможность оценки предмета залога по рыночной стоимости; - при соблюдении требований – ликвидное и легко реализуемое обеспечение	- возможные колебания стоимости предмета залога; - необходимость постоянного контроля и мониторинга; - возможные трудности оценки; - возможность мошенничества со стороны заемщика; - потенциальные сложности с реализацией и длительностью процедуры обращения взыскания.

Как видно из табл. 2, всем представленным способам кредитных обязательств коммерческого банка присущи свои преимущества и недостатки, ввиду чего процесс выбора способа обеспечения зависит от потребностей банка и клиента в каждом конкретном случае.

В современных условиях именно залог как способ кредитных обязательств коммерческого банка является одним из самых распространенных, что обусловлено материальным характером заложенного имущества, физическим воплощением обеспечения.

Для обеспечения кредитных обязательств в коммерческом банке могут также применяться такие формы, как неустойка и удержание. Неустойка для обеспечения кредитных обязательств практически не используется, поскольку, по существу, представляет собой лишь санкцию (штраф) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства. Этот штраф может быть предусмотрен в кредитном договоре, но он не решает основной проблемы - обеспечения возврата всей суммы долга, включая причитающиеся проценты.

Удержание как способ обеспечения кредитных обязательств, применяется редко и не нуждается в специальном механизме контроля, поскольку данный

способ возможен в случае нахождения какого-то имущества должника в банке, исключая случаи заклада; кроме того, он кардинально не решит проблему, а оказывает лишь дополнительное моральное воздействие на заемщика.

Современная правовая доктрина считает залог и залоговые операции важнейшим способом обеспечения исполнения кредитных обязательств. Это объясняется, прежде всего, тем, что залоговые операции имеют наибольший удельный вес по количеству случаев применения среди других способов на практике. Вместе с тем это - наиболее доступный способ обеспечения исполнения обязательства в связи с тем, что большинство граждан располагают какой-либо собственностью, которая в случае обращения на нее взыскания способна удовлетворить требованиям кредиторов. Залог определяется кредиторами как один из самых надежных способов обеспечения исполнения обязательств по кредиту, поскольку интересы банковских организаций остаются защищенными вне зависимости от возможных изменений финансового состояния должника.

Необходимо отметить, что понятия «залог» и «залоговые операции» соотносятся как часть и целое, и не являются тождественными друг другу. Залог, во-первых, выступает как способ обеспечения обязательства должника перед кредитором, а, во-вторых, может рассматриваться как непосредственная правовая связь залогодержателя и вещи. Залоговые операции - понятие более широкое по отношению к залогу, под которым понимается деятельность банков и иных субъектов залоговых отношений по предоставлению ссуд под залог товаров в обороте и товаров в переработке, а также ценных бумаг. Таким образом, залоговые операции подразумевают использование в качестве предмета залога специфические ценности, опосредование которых может происходить с участием не только кредитных организаций как залогодержателей-кредиторов.

Сегодня в российском законодательстве залог понимается как способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом. В установленных законом

случаях удовлетворение требования кредитора по обеспеченному залогом обязательству может осуществляться путем передачи предмета залога в собственность залогодержателя. Законодательно может запрещаться или ограничиваться залог отдельных видов имущества, в частности, имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания. Для кредитных обязательств характерно обозначение предметом залога имущества, на приобретение которого быт направлен кредит, в тех случаях, когда нет возможности сделать предметом залога соответствующую собственность. В настоящее время остается дискуссионным вопрос определения судьбы закладываемого имущества - оставление заложенного имущества в руках залогодателя либо его передача залогодержателю. Нормы Гражданского кодекса РФ не содержат в существенных условиях договора залога условия о том, у какой из сторон находится заложенное имущество, допуская возможность установления местонахождения предмета залога волей участников договора залога. Однако, для залога недвижимого имущества и товаров в обороте допускается исключительно оставление предмета залога у залогодателя. С точки зрения обеспечения кредитных обязательств двойственная природа вопроса также сохраняется. Полагаем, с одной стороны, обеспечение кредитного обязательства залогом позволяет сделать вывод о бесспорном удовлетворении интересов кредитора, с другой стороны, при оставлении залога у залогодателя положение кредитора, выступающего залогодержателем, становится более уязвимым, поскольку в таком случае кредитор также не застрахован от недобросовестного поведения заемщика. Таким образом, имеет место правовая коллизия относительно сути обеспечительных мер. Формы залога приведены на рисунке 2.

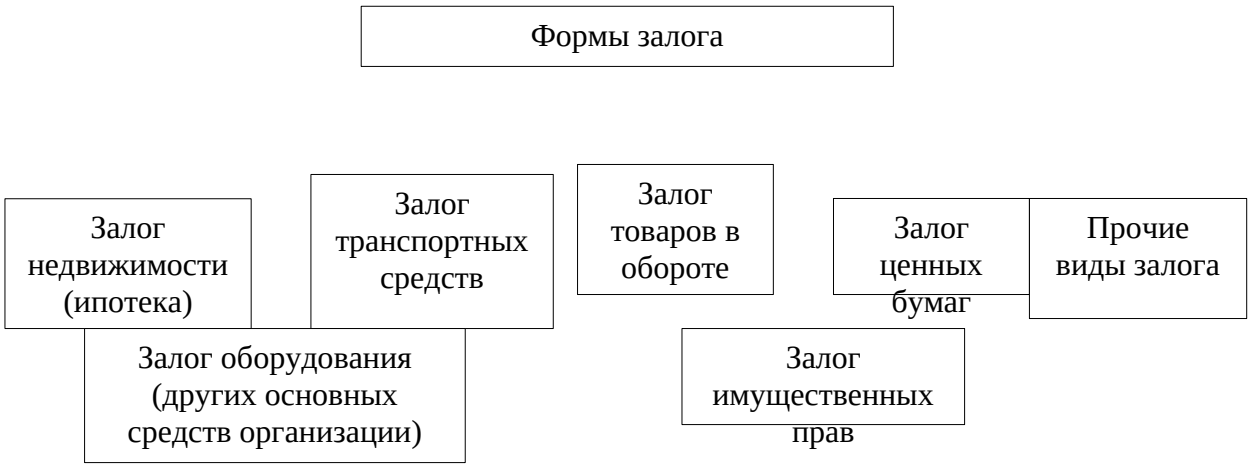


Рисунок 2 - Формы залога, как основного способа обеспечения кредитных обязательств в современных условиях в зависимости от предмета залога

В настоящее время, в условиях повышения потребностей экономического развития появляются новые разнообразные формы и виды залоговых правоотношений, что расширяет возможности обозначения большего круга объектов гражданского права, выступающих в качестве предмета залога. Так, например, предметом залога могут являться не только вещи и имущественные права, но и права на результаты интеллектуальной деятельности, а также права на денежные средства, находящиеся на банковском счете или денежные средства, находящиеся на банковском вкладе (депозите).

Имеющийся в распоряжении отечественных банков широкий спектр методов и современных форм обеспечения возвратности кредита позволяет минимизировать риски, которые связаны с осуществлением кредитных операций, однако полностью исключить их все-таки нельзя и невозможно при всех имеющихся условиях функционирования банков. При выборе форм обеспечения возвратности кредитов стоит отдавать предпочтение последним открытиям в этой области, либо механизмам обеспечения возвратности кредитов, которые давно зарекомендовали себя на международной банковской арене, а также вести поиск для нахождения вариантов комбинации имеющихся форм обеспечения кредита для успешного применения на практике. Именно так можно достичь максимальной защищенности кредитора, максимального процента возвращенных

кредитов, стабильности кредитного процесса, сбалансированности банковской деятельности[8].

Таким образом, банковскими кредитными правоотношениями являются денежные отношения, которые возникают между банком и заемщиком на основании кредитного договора, в соответствии с которым банк обязуется предоставить денежную сумму заемщику, а заемщик обязуется ее вернуть в установленный срок, уплатив проценты на нее, гарантируя это предоставлением обеспечения, соответствующего размеру денежного обязательства заемщика перед банком, и его страховой защитой. Основными способами обеспечения кредитных обязательств являются: гарантия, залог, поручительство, страхование. Всем данным способам кредитных обязательств коммерческого банка присущи свои преимущества и недостатки.

2 ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

2.1 Нормативное регулирование способов обеспечения кредитных обязательств

Обеспечение кредитных обязательств оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный порядок погашения ссуды в случае отсутствия у заемщика средств при наступлении срока исполнения обязательства. Эффективность существующих форм обеспечения кредитных обязательств зависит от действенности правового механизма, правовой и экономической грамотности соответствующих работников, соблюдения норм деловой этики гарантами платежных обязательств.

Нормативное регулирование способов обеспечения кредитных обязательств осуществляется следующими нормативными актами: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ; Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон № 218 - ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях»; Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

[8] Михеева, И.Е. Исполнение обязательств по кредитному договору в свете судебной практики / И.Е. Михеева // Предпринимательское право. – 2017. - №2. – С. 35.

Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»; прочие нормативные акты.

Главой 23 Гражданского кодекса Российской Федерации урегулирован общий порядок обеспечения исполнения обязательств. В частности: обозначены способы обеспечения исполнения обязательств, представлена их подробная характеристика; обозначено понятие «задаток», а также последствия прекращения и неисполнения обязательства, обеспеченного задатком; обозначено понятие «обеспечительный платеж», а также порядок применения правил об обеспечительном платеже[9].

В параграфе 2 главы 42 определяется, что «Заем и кредит содержатся наиболее общие положения, касающиеся кредитного договора. Согласно статьи 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее[10].

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» регулирует основы и порядок обеспечения возвратности кредитов. В статье 33 закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» указано, что «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

[9] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.

[10] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.

обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом»[11].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (от 2 декабря 1990 г. № 395-1) содержит положения о процентных ставках по договору кредита (ст. 29), способах обеспечения возвратности кредита (ст. 33), в ст. 30 Закона называются существенные условия кредитного договора.

Федеральный закон № 218 - ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» определяет понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России[12]. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» «регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора»[13].

В сфере регулирования кредитных отношений можно привести следующие акты Банка России:

- положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и осуществление Банком России надзора за его соблюдением[14];

---

[11] Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.01.2018) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

[12] Федеральный закон от 30.12.2004 № 218 - ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 31.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, № 1 (часть 1), ст. 44.

[13] Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 03.07.2016) // Российская газета, 23.12.2013, № 289.

[14] Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П) // Вестник Банка России, №25, 26.03.2018.

- положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам[15].

Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» определяет правовые основы регулирования оценочной деятельности в отношении объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям, физическим лицам и юридическим лицам, для целей совершения сделок с объектами оценки, а также для иных целей[16].

К прочим нормативным актам, регулирующим порядок оценки обеспечения по кредитным обязательствам относятся: Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3); Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)»; Федеральный стандарт оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)»; Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)»; Федеральный стандарт оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО № 10)»; Федеральный стандарт оценки «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности (ФСО № 11)».

Таким образом, одним из главных принципов кредитования является исполнение обязательств заемщиком. Обеспечение возвратности ссуды необходимо для сохранения банковских активов, которые в основном состоят из средств

---

[15] О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Положение Банка России 28.06.2017 № 590-П) (вместе с Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд) // Вестник Банка России. – 2017. - №65-66.

[16] Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3813.

клиентов и вкладчиков: только надежное и ликвидное обеспечение помогает банку избежать неблагоприятных последствий сомнительного кредита и получить прибыль.

2.2 Бухгалтерский учет обеспечения кредитных обязательств

Бухгалтерский учет обеспечения кредитных обязательств в коммерческих банках осуществляется на основании Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Для бухгалтерского учета обеспечения кредитных обязательств в коммерческих банках предусмотрен внебалансовый счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства». Назначение счета № 913 - учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Счета второго порядка по счету 913 приведены в таблице 3, они являются пассивными счетами.

Таблица 3 - Счета второго порядка счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

Номер счета второго порядка	Название счета
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе
91315	Выданные гарантии и поручительства
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»
91318	Условные обязательства некредитного характера
91319	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий

В таблице 4 приведена характеристика счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства».

Таблица 4 - Характеристика счетов второго порядка № 91311, № 91312 и № 91313

По дебету счетов № 91311, № 91312 и № 91313	По кредиту счетов № 91311, № 91312 и № 91313
отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом № 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения	списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом № 99998.

В аналитическом учете коммерческим банком осуществляется открытие счета по каждому виду обеспечения и договору.

На счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается стоимость ценных бумаг, полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания. На счете № 91315 учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданного кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц[17].

На счете № 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998. Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № 91316. Списание сумм со счета № 91316 производится после каждой

[17] О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 15.02.2018) // Вестник Банка России, № 36 - 37, 12.04.2017.

очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Аналитический учет по счету № 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору. Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности» осуществляется на счете № 91317. По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99998. По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом № 99998. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора[18].

По кредиту счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

[18] О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 15.02.2018) // Вестник Банка России, № 36 - 37, 12.04.2017.

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера[19].

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяются кредитной организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

На счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» учитываются обязательства кредитной организации по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению). Лимит по выдаче гарантий отражается по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998. Списание сумм со счета № 91319 производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом № 91315 или после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении гарантии в корреспонденции со счетом № 99998.

[19] О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 15.02.2018) // Вестник Банка России, № 36 - 37, 12.04.2017.

Если выплаты по выданным гарантиям не осуществлялись и в договоре (соглашении) предусмотрено восстановление лимита по выдаче гарантии, то восстановление сумм неиспользованного лимита осуществляется в корреспонденции со счетом № 91315. Аналитический учет по счету № 91319 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

3 СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ИХ ОФОРМЛЕНИЕ И ПОРЯДОК УЧЕТА ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ НА ПРИМЕРЕ ПАО «БИНБАНК»

3.1 Краткая характеристика банка и основные показатели деятельности ПАО «Бинбанк»

ПАО «Бинбанк» является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках.

ПАО «Бинбанк» осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и

облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование.

Розничный бизнес. ПАО «Бинбанк» предоставляет физическим лицам полный спектр банковских услуг, к которым относятся: услуги по ведению текущих счетов физических лиц, услуги по приему вкладов, услуги по выпуску и обслуживанию кредитных и дебетовых карт, услуги по предоставлению потребительских кредитов и кредитов наличными, услуги по денежным переводам.

Корпоративный бизнес. ПАО «Бинбанк» предоставляет юридическим лицам полный спектр банковских услуг, к которым относятся: услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов, услуги по предоставлению овердрафтов и ссуд, услуги по управлению ликвидностью, услуги по документарных операциям, услуги по операциям классического факторинга.

Операции ПАО «Бинбанк» на финансовых рынках заключаются в привлечении и размещении средств на рынке межбанковского кредитования, на рынке конверсионных операций, банкнотных операций, операций с ценными бумагами, включая РЕПО, операций с производными финансовыми инструментами.

Динамика основных показателей ПАО «Бинбанк» представлена в табл. 5.

Валюта баланса ПАО «Бинбанк» на 31.12.2017 г. составила 123661 млн. руб., что на 3,20 % больше, чем на конец 2016 г. В 2017 г. по сравнению с 2016 г.

Таблица 5 - Динамика основных показателей ПАО «Бинбанк» за 2016-2017 г.г.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение за 2017 г. к 2016 г.	
			абс., +/-	отн., %
Сумма активов / пассивов на 31 декабря, млн. руб.	119829	123661	-3832	3,20
Сумма чистой ссудной задолженности по кредитам клиентов на 31 декабря, млн. руб.	96693	96681	12	0,01
Сумма собственного капитала на 31 декабря, млн. руб.	23484	25925	-2441	10,39
Сумма обязательств банка на 31 декабря, млн. руб.	96345	97735	-1390	1,44
в том числе: сумма привлеченных вкладов физических лиц на 31 декабря, млн. руб.	56210	61382	-5172	9,20
Сумма заработанной чистой прибыли за отчетный год, млн. руб.	159	2310	- 2151	1352,83

Доля кредитных обязательств клиентов перед банком в активах банка на 31 декабря, %	80,69	78,18	2,51	3,11
Доля обязательств в пассивах банка на 31 декабря, %	80,40	79,04	1,36	1,69
Доля собственных средств в пассивах банка на 31 декабря, %	19,60	20,96	-1,36	6,94
Доля вкладов физических лиц в пассивах банка на 31 декабря, %	46,91	49,64	-2,73	5,82

валюта баланса возросла. По состоянию на 31.12.2017 г. в структуре активов

ПАО «Бинбанк» наибольшую долю составляют кредитные обязательства клиентов перед банком (78,18 %), сумма которых возросла за 2017 г.

ПАО «Бинбанк» продолжает фокусироваться на достижении оптимального баланса внешних и внутренних источников финансирования, что является основным направлением политики формирования ресурсной базы ПАО «Бинбанк». Показатели по доходам ПАО «Бинбанк» приведены в табл. 6.

В целом сумма доходов ПАО «Бинбанк» составила за 2017 г. 63695 млн. руб., что на 16,34 % больше, чем в 2016 г., прирост доходов в абсолютном выражении составил 8946 млн. руб. Прирост доходов был обусловлен увеличением процентных доходов, комиссионных доходов, а также доходов от восстановления резервов на возможные потери по кредитным операциям.

Таблица 6 - Динамика и структура доходов ПАО «Бинбанк» за 2016-2017 г.г.

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		Изменение за 2017 г.		
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	Темп прироста / снижения, %
Процентные доходы, всего:	20015	36,56	22908	35,96	2893	-0,59	14,46
в том числе: от ссуд, предоставленных клиентам, (не кредитным организациям)	17767	32,45	21677	34,03	3909	1,58	22,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4334	7,92	1733	2,72	-2601	-5,19	-60,02
Комиссионные доходы	7677	14,02	8624	13,54	947	-0,48	12,34
Прочие операционные доходы	293	0,53	224	0,35	-69	-0,18	-23,55
Доходы от восстановления ре-	2416	4,41	7299	11,4	4882	7,04	202,03

зервов на возможные потери по кредитным операциям				6			
Итого доходов	54749	100	63695	100	8946	-	16,34

Основную долю своих доходов ПАО «Бинбанк» получает от проведения операций кредитования, доля доходов от кредитных операций составила 35,96 % в 2017 г., а сумма доходов от кредитных операций в 2017 г. составила 22908 млн. руб., что на 14,46 % выше, чем в 2016 г. Комиссионные доходы возросли на 12,34 %, было вызвано ростом комиссионных доходов от продаж продуктов страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов, смотри табл. 7.

Таблица 7 - Динамика и структура расходов ПАО «Бинбанк» за 2016-2017 г.г.

Наименование расходов	2016 г.		2017 г.		Изменение за 2017 г.		
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	Темп прироста / снижения, %
Процентные расходы	5629	15,02	4387	12,33	-1242	-2,70	-22,06
Расходы в виде убытка от операций с финансовыми активами	2108	5,63	946	2,66	-1163	-2,97	-55,15
Комиссионные расходы	1585	4,23	1817	5,11	232	0,88	14,66
Операционные расходы	24596	65,65	26342	74,03	1746	8,38	7,10
Начисленные (уплаченные) налоги	1385	3,70	1593	4,48	208	0,78	15,02
Расходы в виде убытка от переоценки иностранной валюты	1544	4,12	77	0,22	-1466	-3,90	-94,99
Расходы на доначисление резерва по прочим потерям	621	1,66	422	1,18	-199	-0,47	-32,08
Итого расходов	37468	100	35584	100	-1884	-	-5,03

В целом сумма расходов ПАО «Бинбанк» составила за 2017 г. 35584 млн. руб., что на 5,03 % меньше, чем в 2016 г., снижение расходов в абсолютном выражении составило 1884 млн. руб. Основную долю расходов банка составляют операционные расходы (74,03 % в 2017 г.), за 2017 г. операционные расходы возросли на 7,10 %. В составе операционных расходов отражен также убыток от продажи необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам. В 2017 г. чистая прибыль ПАО «Бинбанк» составила 2310 млн. руб., что на 2150 млн. руб. больше, чем в 2016 г. Основными факторами, повлиявшими на

получение банком положительного финансового результата, стали рост кредитного портфеля и снижение объема созданных резервов. Поскольку тема работы связана с кредитными обязательствами, то проведем более подробный анализ кредитных операций ПАО «Бинбанк». В таблице 8 приведен анализ динамики кредитного портфеля ПАО «Бинбанк» за 2015-2017 г.г. Общая сумма выданных кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов) на конец 2017 г. составила 92929 млн. руб., что на 7298 млн. руб. меньше, чем на конец 2015 г.

Таблица 8 – Анализ динамики кредитного портфеля ПАО «Бинбанк» за 2015-2017 г.г.

Наименование	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абс. изм., +/-		Отн., %	
				2016 / 2015	2017 / 2016	2016 / 2015	2017 / 2016
Сумма выданных кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов) на конец года, млн. руб.	100227 31	89438	92929	-10789	3491	-10,76	3,90
в том числе:							
сумма выданных кредитов и авансов клиентам – физическим лицам на конец года, млн. руб.	77125	76851	76020	-274	-831	-0,36	-1,08
сумма выданных кредитов и авансов корпоративным клиентам (юридическим лицам) на конец года, млн. руб.	23102	12587	16909	-10515	4322	-45,52	34,34
Сумма созданных резервов по кредитам по всему кредитному портфелю на конец года, млн. руб.	22380	22457	20309	77	-2148	0,34	-9,56

Сокращение кредитного портфеля происходило в 2016 г., так, в 2016 г. к 2015 г. кредитный портфель сократился на 10,76 % или на 10789 млн. руб., по большей части, за счет уменьшения операций по кредитованию корпоративных клиентов (юридических лиц). Сокращение кредитного портфеля было вызвано уменьшением объёмов кредитования вследствие ужесточения политики в области принятия и управления кредитными рисками в условиях нестабильной экономической ситуации в стране, снижения потребительского спроса и реальных доходов населения.

По итогам 2017 г. портфель кредитов физическим лицам составил 76020 млн. руб., что на 1,08 % меньше, чем на конец 2016 г. Сумма выданных кредитов и авансов корпоративным клиентам (юридическим лицам) напротив возросла за 2017 г. к 2016 г., наращивание портфеля корпоративного кредитования при сохранении его качества и снижении рисков являлось одной из основных задач ПАО «Бинбанк» в 2017 г. К концу 2017 г. размер корпоративного кредитного портфеля увеличился на 34,34% с 12587 млн. руб. до 16909 млн. руб. Структура кредитного портфеля ПАО «Бинбанк» представлена на рисунке 3.

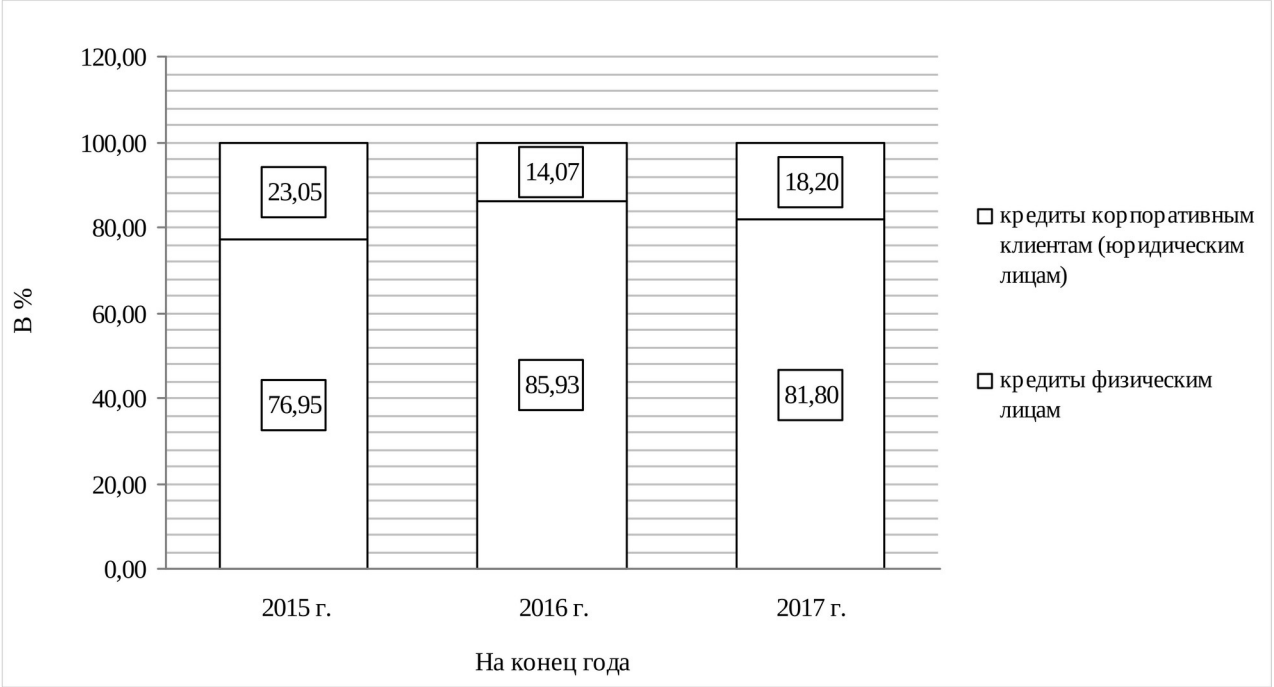


Рисунок 3 - Структура кредитного портфеля ПАО «Бинбанк» за 2015-2017 г.г., в %

Кредитование физических лиц оставалось одним из приоритетных направлений деятельности ПАО «Бинбанк». Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле ПАО «Бинбанк» на конец 2017 г. составляла 81,80%, что видно из рисунка 4. Основными видами розничного кредитования ПАО «Бинбанк» продолжали оставаться - кредитование в точках продаж (POS-кредитование), кредитные карты и кредиты наличными (нецелевые кредиты). По итогам 2017 г. портфель кредитов в точках продаж составил 45% розничного

кредитного портфеля, кредитные карты - 34%, кредиты наличными - 16%, остальные виды кредитов - 5%.

Проанализируем показатели по просроченным ссудам и коэффициента покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданные под обесценивание в ПАО «Бинбанк», динамика которых приведена в табл. 9.

Таблица 9 – Показатели по просроченным ссудам и коэффициента покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданные под обесценивание в ПАО «Бинбанк»

Показатель	На конец года			Абс. изм., +/-	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 / 2015	2017 / 2016
1 Сумма общего кредитного портфеля клиентов (за исключением кредитных организаций), млн. руб.	100227	89438	92929	-10789	3491
2 Сумма просроченных свыше 90 дней кредитов в кредитном портфеле банка, млн. руб.	20547	19497	15705	-1049	-3792
3 Сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам, млн. руб.	22380	22457	20309	77	-2148
4 Доля просроченных свыше 90 дней кредитов в кредитном портфеле банка, %	20,50	21,80	16,90	1,30	-4,90
5 Отношение созданных резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю банка, %	22,33	25,11	21,85	2,78	-3,25
6 Коэффициент покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданные под обесценивание, %	108,92	115,18	129,32	6,26	14,14

В 2017 г. показатель отношения просроченных свыше 90 дней кредитов, вышедших на просрочку в отчетном году, к среднему кредитному портфелю улучшился по сравнению с 2016 г. на 4,90 п.п. и составил 16,90 %. Это обусловлено тем, что кредитный портфель возрос на 3491 млн. руб., а сумма просроченных свыше 90 дней кредитов продолжила снижение. Коэффициент покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданными под обесценение кредитного портфеля, находился на уровне 129,32 %, что на 14,14 % больше, чем в 2015 г.

В 2017 г. было продолжено развитие механизма судебного взыскания просроченной задолженности с последующей передачей решения по должнику

в службу судебных приставов. С 2013 г. (год запуска проекта) ПАО «Бинбанк» удалось выстроить масштабируемую высокоскоростную технологию работы с просроченной задолженностью. Благодаря эффективной работе процесса судебной защиты интересов ПАО «Бинбанк» в 2017 г. удалось принять в работу на 55% больше новых дел, по сравнению с 2016 г., а сумма возвращенной задолженности (за вычетом всех расходов) увеличилась в 3,6 раза. «Судебный конвейер» позволяет ПАО «Бинбанк» не только получить дополнительную прибыль за счет снижения стоимости риска, а также дополняет весь цикл работы с задолженностью.

Вывод: в 2017 г. показатели деятельности ПАО «Бинбанк» значительно улучшились, увеличились объемы кредитных операций, депозитных операций, комиссионных операций. Стратегия развития ПАО «Бинбанк» предусматривает выполнение в 2018 г. следующих приоритетных задач: реализация стратегии «прибыльного роста» и удержание позиций в ключевых для банка сегментах розничного кредитования; увеличение комиссионных доходов за счет роста проникновения страховых продуктов и продуктов, не связанных с выдачей кредитов; рост объемов корпоративных кредитов за счет укрепления позиций в регионах присутствия, дальнейшее развитие операций факторинга и торгового финансирования при сохранении низкого уровня стоимости риска; снижение операционных расходов, включая мероприятия по перемещению отделений и оптимизации структурных подразделений банка. В ПАО «Бинбанк» наблюдается повышение эффективности по работе с просроченной задолженностью, так как происходит снижение доли просроченных свыше 90 дней кредитов в кредитном портфеле банка и повышается уровень покрытия просроченной задолженности сформированными резервами под обесценивание.

3.2 Исследование и характеристика применяемых способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк»

Вначале отметим, что в ПАО «Бинбанк» обеспечиваются, как кредиты, выданные юридическим лицам (предприятиям малого и среднего бизнеса,

крупного бизнеса), так и кредиты физическим лицам, выданных по программе «Кредит наличными» (сумма кредита – до 1000000 руб.).

Для обеспечения кредитов физических лиц, выданных по программе «Кредит наличными», используется форма обеспечения – поручительство, а также по согласию заемщика может использовать добровольное страхование (например, страхование жизни, потери работы). Обеспечение кредитов физических лиц осуществляется на основании договора поручительства, под которым понимается договор поручительства, заключаемый между ПАО «Бинбанк» и поручителем, в соответствии с которым поручитель обязывается солидарно отвечать в том же объеме, что и заемщик, за исполнение всех денежных обязательств заемщика по кредитному договору (в случае неисполнения заемщиком указанных обязательств).

В ПАО «Бинбанк» выработан механизм организации возврата кредита, выданных юридическим лицам (предприятиям малого и среднего бизнеса, крупного бизнеса) включающий:

1) порядок погашения конкретной ссуды за счет выручки;

2) юридическое закрепление ее порядка погашения в кредитном договоре;

3) использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

Форма обеспечения возвратности кредита — это конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля со стороны коммерческого банка за достаточностью и приемлемостью данного источника. Если механизм погашения ссуды за счет выручки и его закрепление в кредитных договорах являются основной предпосылкой возврата кредита, то чёткое определение форм обеспечения возврата представляет собой гарантию этого возврата. Такая гарантия нужна при высокой степени риска просрочки платежа.

Источники погашения ссуд в ПАО «Бинбанк» подразделяют на первичные и вторичные источники. Первичным источником является выручка от реализации продукции, оказания услуг предприятия – заемщика.

Реальной гарантией возврата кредита является выручка лишь у финансово-устойчивых предприятий. К ним относятся: предприятия, имеющие высокий уровень рентабельности и высокую обеспеченность собственным капиталом. Для финансово-устойчивых предприятий, являющихся первоклассными клиентами ПАО «Бинбанк», юридическое закрепление в кредитном договоре погашения ссуд за счет поступающей выручки представляется фактически вполне достаточным обеспечением возвратности банковского кредита. В этом случае складываются сугубо доверительные отношения между ПАО «Бинбанк» и его заемщиком, предполагающие выполнение данным заемщиком своих обязательств по погашению ссуд без предоставления каких-либо дополнительных гарантий. Во всех других случаях у ПАО «Бинбанк» возникает необходимость иметь дополнительные гарантии возврата кредита. К их числу относятся: залог имущества и прав, уступка требований и прав, гарантии и поручительства, страхование. Использование вторичных источников погашения ссуд является трудоемким и длительным процессом. В таблице 10 приведены виды кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса, а также виды обеспечения, которые используются при кредитовании.

ПАО «Бинбанк» предлагает выгодные кредиты для малого и среднего бизнеса на самые разные цели: пополнение оборотных средств (в виде займа или кредитной линии), инвестиции в развитие бизнеса, рефинансирование кредитов других банков на более выгодных условиях, целевые банковские кредиты малому и среднему бизнесу: на покупку оборудования, автотранспорта, недвижимости.

Дополнительно ПАО «Бинбанк» предоставляет:

- банковские гарантии исполнения обязательств в пользу различных госорганов и коммерческих организаций;

- услуги страхования залога через партнерскую сеть ПАО «Бинбанк».

Таблица 10 - Виды кредитных продуктов ПАО «Бинбанк» для малого и среднего бизнеса, а также виды обеспечения, которые используются при кредитовании

Наименование кредитного	Основные условия	Вид используемого обеспечения

продукта		
Кредит «Госконтракт»	Цель кредита - обеспечение заявки на участие в конкурсе. Сумма кредита - от 500000 руб. до 1000000 руб.	Без обеспечения
	Цель кредита - финансирование исполнения госконтракта в рамках 44-ФЗ, №223-ФЗ. Сумма кредита - от 1000000 руб. до 45000000 руб.	- оборудование (торговое, офисное, производственное и пр.); - транспорт (легковой, грузовой, строительная техника и пр.); - недвижимость; - гарантийный депозит - поручительство фонда поддержки МСБ. Допускается предоставление частично необеспеченных кредитов в размере не более 30% от суммы кредита/лимита кредитной линии. Поручительство владельцев бизнеса с совокупной долей не менее 51%
Кредит «Оборотный»	Цель кредита - кредитование на пополнение оборотных средств и рефинансирование, с различными формами выдачи и гибким подходом к обеспечению. Сумма кредита - от 1000000 руб. до 15000000 руб. Срок кредитования - до 36 месяцев.	
Овердрафт для бизнеса	Цель кредита - кредитование расчетного счета компаний и индивидуальных предпринимателей без залога и на короткий срок. Сумма лимита - от 200000 руб. до 5000000 руб. Срок овердрафта - 365 дней. Срок траншей - до 60 дней.	Без обеспечения
«Целевые кредиты»	Целевой «Авто» Цель кредита - приобретение автотранспорта. Сумма кредита - от 1000000 руб.	Приобретаемое имущество Поручительство собственников бизнеса При недостаточности аванса – дополнительный залог собственной недвижимости, автотранспорта
	Целевой «Оборудование» Цель кредита - приобретение оборудования. Сумма кредита - от 1000000 руб.	

Выдача кредитов малому и среднему бизнесу осуществляется в короткие сроки по упрощенной схеме. В процессе кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Бинбанк» использует обеспечение в форме поручительства владельцев бизнеса с совокупной долей не менее 51%, обеспечение в форме залога (залогом может выступать: приобретаемое имущество, имущество, находящееся в собственности заемщика), гарантийный депозит, поручительство фонда поддержки МСБ.

Для предприятий крупного бизнеса предусмотрены отдельные программы кредитования, например:

- краткосрочное кредитование оборотного капитала - предоставление банком заемщику денежных средств на пополнение оборотного капитала, закрытие кассового разрыва, участие в конкурсах/аукционах и т.д. Кредитование осуществляется в форме кредита или кредитной линии;

- денежные средства или банковские гарантии: для обеспечения заявок на участие в конкурсе/аукционе; для обеспечения исполнения контракта (для заключения контракта по результатам победы в конкурсе/аукционе); на пополнение оборотных средств для исполнения обязательств по уже заключенному контракту;

- овердрафт;

- долгосрочное (инвестиционное) кредитование и проектное финансирование.

Условия кредитования клиентов – предприятий крупного бизнеса определяются индивидуально, исходя из потребностей клиента

В качестве обеспечения кредитных обязательств заемщика перед банком может выступать обеспечение в виде залога имущества или имущественных прав, гарантии, гарантийного депозита или поручительства, а также их комбинации.

ПАО «Бинбанк» принимает следующие виды обеспечения при кредитовании клиентов – предприятий крупного бизнеса:

- ценные бумаги - рыночные ценные бумаги юридических лиц, облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя, облигации и т.д.;

- гарантийный депозит (вклад) - депозит (вклад), размещенный в банке при условии отсутствия в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- недвижимое имущество, в том числе - земельные участки, здания, строения и сооружения (в том числе незавершенные строительством), имущественные комплексы, нежилые и жилые помещения, морские, речные и воздушные суда;

- движимое имущество, в том числе - оборудование, транспортные средства, подвижный железнодорожный состав, самоходная, строительная и сельскохозяйственная техника;

- товарно-материальные ценности (товары в обороте) - сырье и материалы, готовая продукция и товары для перепродажи;

- имущественные права, в том числе - права аренды земельных участков, права аренды помещений, требования денежных средств, права (требования) по договорам привлечения средств в строительство недвижимости;

- иное имущество - аффинированные драгоценные металлы в слитках, доли в уставном капитале и т.д.

Предметом залога может выступать имущество, включая имущественные права (требования), принадлежащие залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения.

Корпоративный кредит в ПАО «Бинбанк» может привлечь любое эффективно действующее юридическое лицо, с момента государственной регистрации которого прошло не менее одного года, не имеющий невыполненных обязательств перед банком и иными кредиторами.

В целом, все формы используемого обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк» приведены в табл. 11.

ПАО «Бинбанк» стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению: ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 270 дней; достаточность: возможность возместить банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Таблица 11 - Формы обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк»

Залог	Другие формы обеспечения		
	Страхование	Гарантии	Поручительства
Залог имущества клиента	Добровольное страхование жизни	Банковская гарантия от другого банка	Поручительство конечных бенефициаров, то есть владельцев бизнеса с
Залог валютных ценностей (наличной валюты), золотых изделий, украшений, предметов искусства и антиквариата			
Залог товара в обороте	Добровольное	Гарантии третьих	

Залог права заказчика по договору подряда (залог имущественных прав)	страхование риска потери работы	лиц	совокупной до-
Залог недвижимости			
Залог депозитов, в том числе находящихся в данном банке			Поручительство физических лиц
Залог права арендатора (залог имущественных прав)			
Залог ценных бумаг, включая векселя			

Сведения о договорной стоимости полученного обеспечения для исполнения обязательств заемщиков приведены в таблице 12.

Таблица 12 - Сведения о договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков

Обеспечение, полученное по размещенным средствам	На 31 декабря, млн. руб.			Изменение за 2017 г. к 2015 г.	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	абс., +/-	отн., %
Недвижимость (залог)	25987	16855	13241	-12746	-49,05
Товары в обороте (залог)	6985	5478	6629	-356	-5,10
Оборудование (залог)	13702	5110	4008	-9694	-70,75
Ценные бумаги, включая векселя (залог)	4874	3854	4368	-507	-10,39
Гарантии и поручительства	49853	32457	29651	-20201	-40,52
Итого	101402	63755	57897	-43505	-42,90

Общая договорная стоимость полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков составила на конец 2017 г. 57897 млн. руб., что на 42,9% меньше, чем на конец 2015 г. Снижение договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков обусловлена уменьшением объемов кредитных операций, осуществляемых с условием обеспечения кредитных обязательств, а также снижением рыночной стоимости полученного обеспечения. Структура договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков приведена в таблице 13.

Таблица 13 – Структура договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков, в %

Обеспечение, полученное по размещенным средствам	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение за 2017 г. к 2015 г.
Недвижимость (залог)	25,63	26,44	22,87	-2,76

Товары в обороте (залог)	6,89	8,59	11,45	4,56
Оборудование (залог)	13,51	8,02	6,92	-6,59
Ценные бумаги, включая векселя (залог)	4,81	6,05	7,54	2,74
Гарантии и поручительства	49,16	50,91	51,21	2,05
Итого	100	100	100	-

Наибольшую долю в структуре договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков занимает обеспечение в форме гарантий и поручительств (51,21 % на конец 2017 г.), также значительную долю обеспечения составляет недвижимость в залоге (22,87 % на конец 2017 г.) и товары в обороте клиентов (11,45 % на конец 2017 г.). Основными организационно-распорядительными документами ПАО «Бинбанк», регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением при кредитовании крупных корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц вне рамок программы розничного кредитования, являются:

- политика по работе с залоговым обеспечением ПАО «Бинбанк»;
- инструкция по проведению залоговых операций в ПАО «Бинбанк»;
- методика осмотра имущества;
- методика оценки залогового обеспечения;
- порядок работы с залоговым обеспечением при кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса;
- методика проведения мониторинга при осуществлении кредитных операций для клиентов малого и среднего бизнеса ПАО «Бинбанк»;
- порядок отбора партнеров ПАО «Бинбанк».

Организационно-распорядительные документы банка отражают следующие требования и процедуры в отношении имущественного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог имуществу;
- требования к осмотру и фотографированию имущества, предлагаемого в залог;
- алгоритм определения исполнителя, в полномочия которого входит проведение залоговой экспертизы;

- основные этапы и процедура проведения залоговой экспертизы;

- методические рекомендации по оценке некоторых видов имущества, учитывая их индивидуальные особенности;

- рекомендации по проверке наличия обременения имущества, предлагаемого в залог;

- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения.

Все имущество, принимаемое в залог (находящееся в залоге), подлежит залоговой экспертизе с последующим мониторингом. Экспертиза включает в себя документарный анализ, правовую экспертизу, осмотр имущества, оценку имущества, подведение итогов и формирование залогового заключения.

Под рыночной стоимостью обеспечения понимается наиболее вероятная цена, по которой имущество, передаваемое в залог, может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

При определении рыночной стоимости имущества применяются сравнительный, доходный и затратный (в исключительном случае) подходы. Приоритетным является сравнительный подход. Для доходоприносящей недвижимости помимо сравнительного подхода применяется и доходный подход.

Ликвидность залогового обеспечения является важной характеристикой и во многих случаях позволяет судить о том, насколько быстро за счет реализации залогового обеспечения можно удовлетворить требования ПАО «Бинбанк». Количественной характеристикой ликвидности залогового обеспечения может являться время рыночной экспозиции, т.е. время, которое необходимо для продажи залогового обеспечения на открытом и конкурентном рынке по рыночной стоимости. Не ниже, чем средней ликвидностью характеризуется имущество, срок экспозиции которого на открытом рынке не превышает 270 дней. Низкой ликвидностью характеризуется имущество, срок экспозиции которого на открытом рынке превышает 270 дней. Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг залогового имущества

осуществляется по следующим направлениям: мониторинг фактического наличия и состояния, мониторинг рыночной, справедливой и залоговой стоимости, мониторинг ликвидности. Периодичность проведения мониторинга сохранности залога зависит от суммы кредита и вида имущества, а также наличия признаков проблемности. Первичный осмотр и мониторинг сохранности залога по кредитным сделкам субъектов розничного, малого и среднего бизнеса осуществляется уполномоченными сотрудниками кредитующего подразделения ПАО «Бинбанк», по кредитным сделкам клиентов крупного корпоративного бизнеса осуществляется уполномоченным сотрудником Департамента залогового обеспечения либо сюрвейерской компанией. Обязательным требованием при проведении осмотра обеспечения является фотографирование предмета залога и составление акта осмотра, подписанного представителем ПАО «Бинбанк» и залогодателя.

Таким образом, ПАО «Бинбанк» стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля, банком применяются разнообразные формы обеспечения кредитных обязательств, наиболее востребованной формой обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк» являются гарантии и поручительства.

3.3 Порядок учета и оформления способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк»

Стоимость принятого обеспечения по выданным банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет принятого обеспечения ведется на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров. Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с

клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям) на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением № 283-П, соответствующими внутренними документами Банка. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату.

Порядок оформления способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк» рассмотрим на примере кредитования юридического лица с обеспечением по кредиту в форме залога приобретаемого имущества.

В ПАО «Бинбанк» обратилось юридическое лицо ООО «Криспал» с целью получения кредита по кредитной программе «Целевые кредиты».

Основным видом экономической деятельности ООО «Криспал» является организация перевозок грузов, код по ОКВЭД 52.29: Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками. ООО «Криспал» занимается грузовыми перевозками сыпучих материалов (песка, щебня, шлаков, бетона и других). Цель кредита – финансирование инвестиционного проекта «Модернизация производственного процесса за счет приобретения автотранспортного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052». Затраты ООО «Криспал» на приобретение основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052» представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Затраты на приобретение основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052»

Показатель	Значение
Стоимость приобретаемой техники (с НДС), руб.	4565000
в том числе НДС, руб.	696356
Затраты на доставку техники (с НДС) в г. Архангельск со склада Москвы, руб.	50215
в том числе НДС, руб.	7660
Итого затраты, связанные с приобретение техники (с НДС), руб.	4615215

в том числе НДС, руб.	704016

Общие затраты, связанные с приобретение техники составят 4615215 руб. (в том числе НДС 704016 руб.). Структура источников финансирования приобретения основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052» приведена в таблице 15.

Таблица 15 - Структура источников финансирования приобретения основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052»

Наименование источника финансирования	руб.	%
Собственные средства	1700000	36,83
Заемные средства (долгосрочный кредит сроком на три года)	2915215	63,17
Итого	4615215	100

Общая схема осуществления кредитного процесса в сегменте юридических лиц в ПАО «Бинбанк» приведена в приложении В. На рисунке 5 приведены этапы получения кредита «Целевые кредиты».

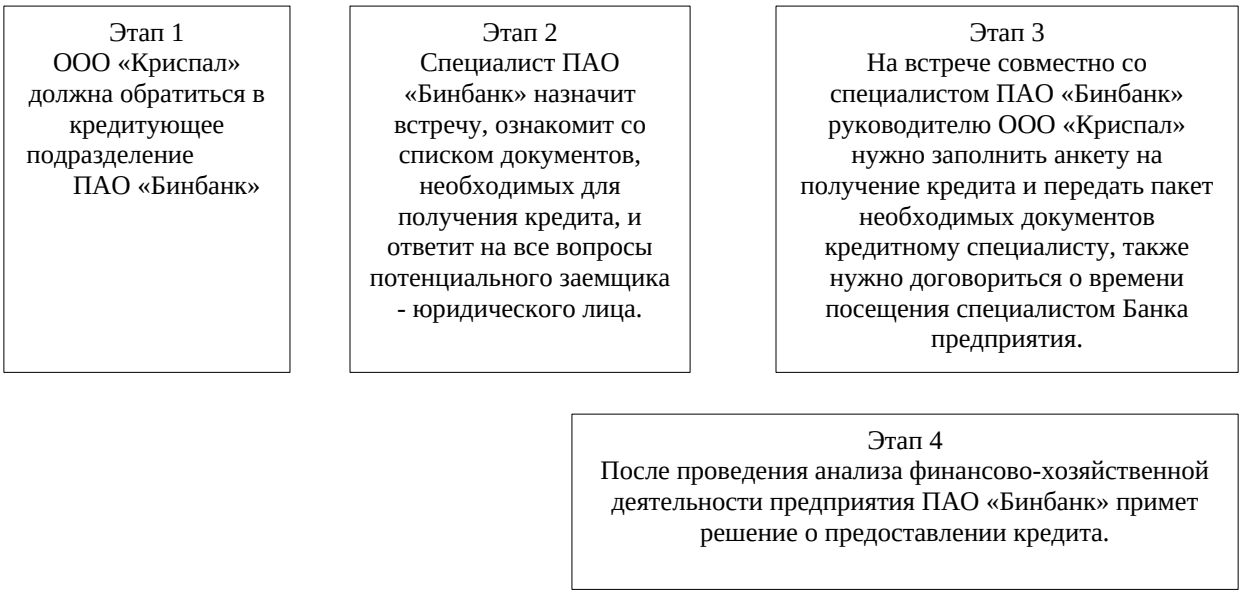


Рисунок 5 - Этапы получения кредита в ПАО «Бинбанк» субъектом малого бизнеса ООО «Криспал»

Основные условия кредитной программы «Целевые кредиты» представ лены в таблице 16.

Залоговым обеспечением в данном случае выступает приобретаемое транспортное средство «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052».

Таблица 16 - Основные условия кредитной программы «Целевые кредиты» для ООО «Криспал»

Наименование	Характеристика
Цель кредита	финансирование инвестиционного проекта «Модернизация производственного процесса за счет приобретения автотранспортного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052»
Вид транспорта	Спецтехника для хозяйственной деятельности «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052»
Срок кредита	36 месяцев
Сумма кредита, руб.	4615215
Сумма первого взноса, руб.	1700000, то есть 36,83 % от суммы кредита
Ставка кредита	16,5 % годовых
Залоговое обеспечение	Приобретаемое имущество

В соответствии с правилами ПАО «Бинбанк» при предоставлении в обеспечение по кредиту имущественного обеспечения заемщик обязан застраховать/обеспечить страхование в пользу банка имущество, передаваемое в залог в соответствии с договорами залога, указанными в заявлении.

Страхование рисков производится в соответствии с правилами страхования страховщика. В случае оформления в залог транспортного средства осуществляется страхование следующих рисков: от рисков утраты (гибели), угона, хищения и ущерба, недостачи или повреждения с назначением в качестве выгодоприобретателя банка - по рискам угона, хищения и ущерба на условиях полной гибели транспортного средства и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по договору.

В данном случае ПАО «Бинбанк» является залогодержателем, а ООО «Криспал» - залогодателем.

Предмет залога - движимое имущество, приобретаемое залогодателем за счет кредитных средств банка.

Заключение договора залога между залогодержателем и залогодателем осуществляется путем присоединения залогодателя к Порядку работы с залоговым обеспечением при кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса, утвержденным в ПАО «Бинбанк» и в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение производится путем подписания залогодателем в структурном подразделении ПАО «Бинбанк» договора залога. Договор залога вступает в силу с даты принятия (акцепта) ПАО

«Бинбанк» подписанных залогодателем индивидуальных условий договора залога, подтвержденного соответствующей отметкой уполномоченного лица ПАО «Бинбанк», и действует до полного исполнения сторонами обязательств по договору залога.

Схема передачи предмета залога залогодержателю приведена на рисунке 6. Залогодатель передает в залог залогодержателю предмет залога, указанный в приложении к индивидуальным условиям договора залога.

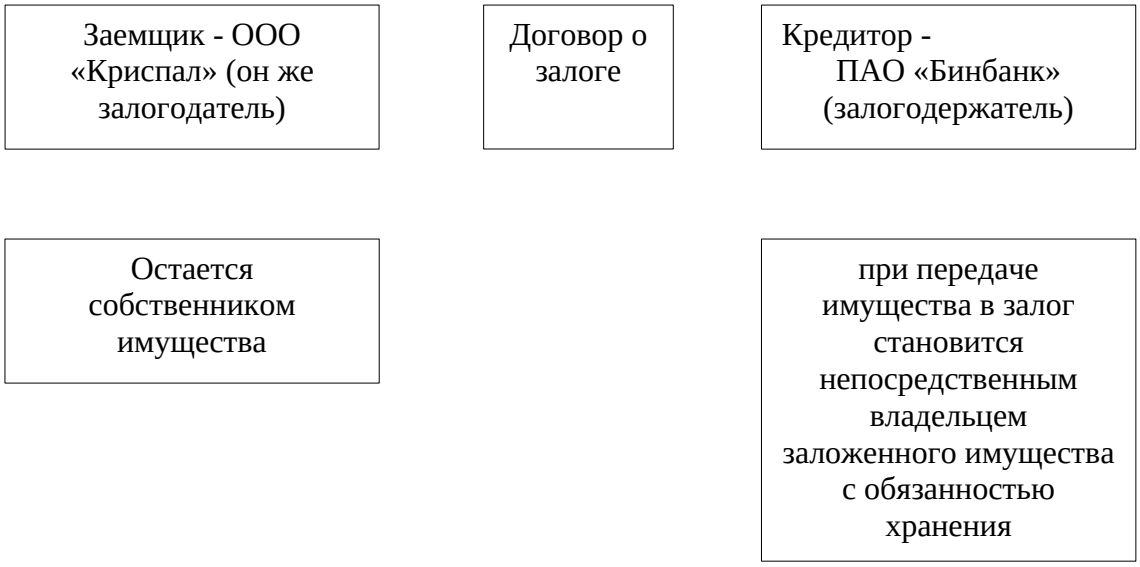


Рисунок 6 - Схема передачи предмета залога залогодержателю

Указанным предметом залога обеспечивается исполнение обязательств по кредитному договору, реквизиты которого указаны в индивидуальных условиях договора залога. Предметом залога обеспечивается возврат суммы основного долга по кредитному договору и процентов за пользование основным долгом.

Поскольку в залог оформляется приобретаемый предмет залога, право залога на предмет залога возникает с момента возникновения права собственности залогодателя на предмет залога в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Рассмотрим порядок определения стоимости залога.

Залоговая стоимость - рыночная стоимость залога, с учетом залогового коэффициента. Залоговый коэффициент (или дисконт) - коэффициент понижения рыночной стоимости принимаемого в обеспечение предмета залога,

учитывающий его характеристики, в виде издержек связанных с реализацией залога (судебные расходы, хранение, юридическое сопровождение, износ и т.д.). Как правило, дисконт на оборудование составляет от 50 до 70% от его рыночной стоимости.

Залоговый риск - вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность заемщика перед банком по основному обязательству.

Ликвидность - способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. При определении степени ликвидности необходимо исходить из наличия или отсутствия препятствий для реализации залога.

При определении дисконта, ПАО «Бинбанк» оценивает издержки, связанные с реализацией залога, такие как государственные пошлины, налоги, услуги посредников, затраты на рекламу, судебные издержки (достигают 25% от рыночной стоимости), расходы по демонтажу и монтажу, транспортировке, (достигают до 25%). Помимо вышеуказанных издержек, дисконт учитывает моральный и физический износ оборудования. Как правило, ПАО «Бинбанк» или устанавливает четкие критерии износа по видам оборудования в методиках или опирается на заключение оценочной компании. Величину морального износа можно оценить путем сравнения цен на аналогичное новое оборудование в течение времени с учетом инфляции.

Дисконт устанавливается в следующем порядке:

1. Залоговая служба банка оценивает рыночную стоимость оборудования.

2. Банк определяет залоговой дисконт двумя методами:

- в зависимости от вида оборудования, внутренними регламентами и методиками уже установлены конкретные залоговые дисконты, которые сотрудник залоговой службы не имеет право изменять (данные нормативы приведены в приложении Г);

- в зависимости от вида оборудования, банк устанавливает дисконт в индивидуальном порядке для каждого заемщика, но при этом, придерживается рекомендательных внутренними методиками коэффициентов.

Рыночная стоимость снижается на размер залогового дисконта.

В нашем случае, рыночная стоимость имущества «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052», приобретаемого предприятием и являющееся одновременно предметом залога, на момент заключения сделки составляет 4615215 руб.

Размер залогового дисконта по имуществу «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052» = 4615215 х 0,25 = 1153804 руб.

Залоговая стоимость имущества «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052» = 4615215 - 1153804 = 3461411 руб.

Сумма запрашиваемого кредита (за минусом первого взноса) составляет 2915215 руб. Сумма основного долга по кредиту (за минусом первого взноса) с учетом процентов за три года составляет 3715610 руб. (расчет приведен в табл. 19). Уровень покрытия залогом суммы основного долга по кредиту с учетом процентов за три года = (3461411 : 3715610) х 100 = 93,15 %.

Таким образом, залоговая стоимость имущества «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052» на 93,15 % обеспечивает возврат кредитных обязательств.

Кредитный специалист ПАО «Бинбанк» провел оценку кредитоспособности предприятия ООО «Криспал» и принял положительное решение о выдаче испрашиваемого кредита. По результатам проведенного анализа кредитоспособности сотрудниками ПАО «Бинбанк» был сделан вывод, что предприятие ООО «Криспал» платежеспособно, и относится к третьей группе заемщиков. Размер расчетного резерва, то есть резерва, понимаемого в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 283 - П и отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь кредитной организации без учета факта наличия и качества обеспечения (далее - расчетный резерв), определяется в соответствии с показателями следующей таблицы 17.

Таблица 17 - Расчет размера расчетного резерва

Классификация	Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента

	расчетной базы
I категория качества	0
II категория качества	От 1 до 20 %
III категория качества	От 21 до 50 %
IV категория качества	От 51 до 100 %
V категория качества	100 %

При выдаче кредита банк сформирует резерв в размере 25 % от суммы основного долга, то есть 2915215 · 0,25 = 728804 руб. В таблице 18 представлен расчет стоимости кредита на приобретение основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052» в разрезе годов, а полный расчет графика погашения кредита приведен в приложении Д.

Таблица 18 - Расчет стоимости кредита на приобретение основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052», руб.

Год	Остаток ссудной задолженности на начало периода	Годовая ставка, %	Размер годового аннуитентного платежа	Платеж по процентам	Погашение основной суммы долга
1	2915215	16,5	1238537	421014	817523
2	2097692	16,5	1238537	275439	963098
3	1134595	16,5	1238537	103942	1134595
Итого			3715610	800395	2915215

Таким образом, общий доход ПАО «Бинбанк» от операций кредитования оставит 800395 руб. за три года. Составим бухгалтерские проводки по рассмотренному примеру, отражение операций по кредитованию и принятию обеспечения по кредитным обязательствам в бухгалтерском учете ПАО «Бинбанк» представлено в приложении Е.

Мы рассмотрели порядок оформления обеспечения кредитных обязательств при кредитовании банком коммерческого предприятия. В данном случае, предприятие выполнило все свои обязательства перед банком.

Рассмотрим подробнее алгоритм процесса продажи предмета залога посредством публичных торгов в случае, если заемщик не исполнил своих кредитных обязательств. Для простоты рассмотрим внесудебный порядок обращения взыскания. Последовательность действий и временные ограничения процесса приведены в приложении Ж. Такой алгоритм, включая ценовые и

временные параметры, жестко определен в действующем законодательстве и не может быть изменен. Существенно то, что подлежат игнорированию состояние рынка, состояние предмета залога, любые типичные сроки экспозиции и т. д., т. е. все абсолютные и относительные показатели эластичности и ликвидности. Все эти характеристики должны (и фактически могут) быть учтены исключительно в величине рыночной стоимости предмета залога.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что наилучшую защиту своих интересов банк - кредитор получит в том случае, когда он сможет совместить несколько механизмов обеспечения возвратности кредита с качественным и глубоким анализом кредитоспособности заемщика. Большое внимание необходимо уделить именно продуктивному фундаментальному анализу финансового состояния предприятия - будущего заёмщика с учётом всех факторов риска, уровня инфляции в стране и иных внешних обстоятельств. Нельзя останавливать деятельность по совершенствованию форм обеспечения возвратности кредита, используемых в нашей стране в этой области самими нашими отечественными коммерческими банками, что может обеспечить поиск и эффективное нахождение оптимального варианта обеспечения кредитных обязательств в постоянно изменяющихся условиях реальности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе раскрыты теоретические основы обеспечения кредитных обязательств в кредитных организациях.

В условиях современной рыночной экономики реальную основу возврата кредита составляет кругооборот и оборот фондов участников воспроизводственного процесса, а также фундаментальные законы функционирования кредита. Но, тем не менее, наличие объективной экономической основы возврата кредита не означает гарантированность автоматического осуществления этого процесса в полном объёме. Только целенаправленное управление движением ссуженной стоимости позволяет обеспечить ее сохранность, эквивалентность отдаваемой взаймы и возвращаемой стоимости. Преобладающим видом обеспечительных обязательств выступает залог, далее следует поручительство. Банковская гарантия, которая по замыслу законодателя представляет наиболее надежный способ обеспечения возврата банковских кредитов, пока не получила широкого распространения, примеры ее применения носят единичный характер, в частности, во взаимоотношениях с участием иностранных банков.

Изучены основы нормативного регулирования способов обеспечения кредитных обязательств, а также порядка их отражения в бухгалтерском учете. Рассмотрены и дана характеристика применяемых способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк».

В процессе кредитования ПАО «Бинбанк» использует обеспечение в форме поручительства владельцев бизнеса с совокупной долей не менее 51%, обеспечение в форме залога (залогом может выступать: приобретаемое имущество, имущество, находящееся в собственности заемщика), гарантийный депозит, поручительство фонда поддержки МСБ.

Общая договорная стоимость полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков составила на конец 2017 г. 57897 млн. руб., что на 42,9% меньше, чем на конец 2015 г. Снижение договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств

заемщиков обусловлена уменьшением объемов кредитных операций, осуществляемых с условием обеспечения кредитных обязательств, а также снижением рыночной стоимости полученного обеспечения. Наибольшую долю в структуре договорной стоимости полученного ПАО «Бинбанк» обеспечения для исполнения обязательств заемщиков занимает обеспечение в форме гарантий и поручительств (51,21 % на конец 2017 г.), также значительную долю обеспечения составляет недвижимость в залоге (22,87 % на конец 2017 г.) и товары в обороте клиентов (11,45 % на конец 2017 г.).

Исследован порядок оформления способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк».

Основными организационно-распорядительными документами ПАО «Бинбанк», регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением при кредитовании крупных корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц вне рамок программы розничного кредитования, являются: политика по работе с залоговым обеспечением ПАО «Бинбанк»; инструкция по проведению залоговых операций в ПАО «Бинбанк»; методика осмотра имущества; методика оценки залогового обеспечения; порядок работы с залоговым обеспечением при кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса; методика проведения мониторинга при осуществлении кредитных операций для клиентов малого и среднего бизнеса ПАО «Бинбанк»; порядок отбора партнеров ПАО «Бинбанк».

Стоимость принятого обеспечения по выданным банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита.

Порядок оформления способов обеспечения кредитных обязательств в ПАО «Бинбанк» был рассмотрен на примере кредитования юридического лица с обеспечением по кредиту в форме залога приобретаемого имущества. В частности, мы рассмотрели: этапы получения кредита в ПАО «Бинбанк» субъектом малого бизнеса, основные условия кредитной программы «Целевые кредиты»,

схему передачи предмета залога залогодержателю, рассмотрен порядок определения стоимости залога, рассчитана залоговая стоимость имущества, принимаемого в качестве обеспечения по кредитным обязательствам; проведен расчет стоимости кредита на приобретение основного средства по кредитной программе ПАО «Бинбанк» «Целевые кредиты»; отражены операции по кредитованию и принятию обеспечения по кредитным обязательствам в бухгалтерском учете ПАО «Бинбанк»; рассмотрена последовательность действий и временные ограничения процесса обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке.

Проанализировав главные положения российского законодательства, регламентирующие предоставление заемщиком различных форм обеспечения возвратности банку кредита, следует сделать вывод, что выбор соответствующей формы обеспечения зависит от оценки риска, который присущ каждому из способов, а также от целей и условия кредитования. Использование вторичных источников обеспечения возвратности кредита, залогов прав и имущества, банковских гарантий, удержания имущества, задатков и другие, являются характерным для российской практики.

Стоит сделать вывод о том, что механизм вторичных источников часто носит формальный характер и оказывается недействительным. Следует выделить главные недостатки, которые принадлежат формам обеспечения кредитных обязательств: не разработанность механизма контроля за качественным составом имущества, принимаемого в качестве залога, недостаточная правовая регламентация оформления договоров о залоге и поручительстве. Вследствие этого, в России перспективы развития, разнообразных форм обеспечения возвратности кредита связаны, как с совершенствованием законодательства в сфере гражданского права, так и улучшением функционирования юридической службы коммерческих банков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.

3 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.01.2018) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

4 Федеральный закон от 30.12.2004 № 218 - ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 31.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, № 1 (часть 1), ст. 44.

5 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 03.07.2016) // Российская газета, 23.12.2013, № 289.

6 Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3813.

7 О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 15.02.2018) // Вестник Банка России, № 36 - 37, 12.04.2017.

8 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П) // Вестник Банка России, №25, 26.03.2018.

9 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Положение Банка России 28.06.2017 № 590-П) (вместе с Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд) // Вестник Банка России. – 2017. - №65-66.

10 Ахобеков, А.Х. Экономическая и правовая трактовки сущности кредита / А.Х. Ахобеков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. - №17. - С. 24-31.

11 Байчубекова, Б.Б. Проблемы обеспечения возвратности кредита в условиях рыночной экономики / Б.Б. Байчубекова, Н.А. Асанов, Н.А. Асанова, С.С. Тлеубердиева // Научные стремления. - 2017. - № 21. - С. 64-67.

12 Байчубекова, Б.Б. Проблемы совершенствования форм обеспечения возвратности кредита / Б.Б. Байчубекова, Н.А. Асанов, Н.А. Асанова, С.С. Тлеубердиева // Научные стремления. - 2017. - № 21. - С. 68-71.

13 Брюханова, Г.А. Формы обеспечения возвратности кредита / Г.А. Брюханова // В сборнике: Экономика и управление в современном мире Труды международной научно-практической конференции. Под научной редакцией Л.И. Рогачевой; ответственный редактор О.М. Фадеева. - 2017. - С. 95-100.

14 Валитов, Э.Х. Система мониторинга обеспечения возвратности кредита / Э.Х. Валитов // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 9. - С. 106-110.

15 Валитов, Э.Х. Формы обеспечения возвратности кредита и критерии их выбора / Э.Х. Валитов // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 11. - С. 859-863.

16 Валитов, Э.Х. Состояние и способы совершенствования системы обеспечения возвратности кредита в России / Э.Х. Валитов // Международное научное издание Современные фундаментальные и прикладные исследования. - 2016. - № 4. - С. 136-140.

17 Голышев, В. Г. Сделки в кредитной сфере / В.Г. Голышев // Юрист. - 2015. - № 8. - С. 34-39.

18 Городилов, М.А. Изменение банком экономической природы залога при ипотечном кредитовании / М.А. Городилов, Е.Б. Никитина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. - №10. – С. 1131–1140.

19 Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с.

20 Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 502 с.

21 Канаев, А.В. Кредитные обязательства в системе римского частного права / А.В. Канаев // Финансы и кредит. – 2015. - №13. – С. 70-81.

22 Макеров, И.В.К вопросу о понятии банковских кредитных правоотношений / И.В. Макеров // Право и экономика. – 2016. - №11. – С. 14-19.

23 Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с.

24 Михеева, И.Е. Исполнение обязательств по кредитному договору в свете судебной практики / И.Е. Михеева // Предпринимательское право. – 2017. - №2. – С. 34-41.

25 Мичурина, Е.А. Некоторые способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: диссертация / Е.А. Мичурина. – Саратов, 2015. – 195 с.

26 Наточеева, Н. Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.

27 Помогаева, Е.А. Механизм обеспечения возвратности банковских кредитов / Е.А. Помогаева, О.А. Крымова // В сборнике: Взаимодействие реального и финансового секторов в трансформационной экономике материалы IV международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 58-60.

28 Русанов, Ю. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.

29 Симонянц, Н.Н. Обеспечение возвратности кредита в современных экономических условиях / Н.Н. Симонянц, Г.М. Арустамян // Аллея науки. 2017. - № 15. - С. 298-302.

30 Степанова, Т.А. Современные формы обеспечения возвратности кредита на примере российской практики / Т.А. Степанова // В сборнике: Управление социально-экономическими системами: теория, методология, практика Сборник статей III Международной научно-практической конференции. В 2-х
частях. - 2017. - С. 80-84.

31 Солдатова, Л.И. Правовые основы обеспечения возвратности кредита / Л.И. Солдатова, Г.А. Брюханова // В сборнике: Экологические чтения. Труды V научно-практической конференции. - 2016. - С. 283-288.

32 Султанов, Г.С. Залог как форма обеспечения возвратности банковского кредита / Г.С. Султанов, Б.Х. Алиев // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 2. - С. 278-281.

33 Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 366 с.

34 Официальный сайт ПАО «Бинбанк» [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. - Режим доступа: https://www.binbank.ru/about/ (дата обращения: 20.04.2018). - Загл. с экрана.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «Бинбанк» на 31.12.2017 г., тыс. руб.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	2 340 130	2 487 019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	3 788 603	3 130 099
2.1	Обязательные резервы	5.1	663 482	629 087
3	Средства в кредитных организациях	5.1	296 908	479 628
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	3 112 845	5 034 518
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	96 681 098	96 692 823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	10 025 567	4 333 115
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		99 955	468 908
9	Отложенный налоговый актив		806 595	1 072 291
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5, 7	2 604 407	2 429 095
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		169 756	151 389
12	Прочие активы	5.6	3 735 028	3 550 365
13	Всего активов		123 660 892	119 829 250
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	1 547 114	5 766 336
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	91 031 339	84 058 948
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61 382 221	56 210 081
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 756 941	2 529 364
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	79 440	223 354
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		730	0
20	Отложенное налоговое обязательство	7	0	0
21	Прочие обязательства	5.11	2 130 280	2 749 988
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2	1 189 603	1 017 117
23	Всего обязательств		97 735 447	96 345 107
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.12	2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.12	2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд	5.12	708 566	708 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		76 219	16 980
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		396 919	325 746
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		17 492 077	17 331 559
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 309 784	159 412
35	Всего источников собственных средств		25 925 445	23 484 143
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		57 896 688	63 754 687
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 879 542	12 098 876
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Бинбанк» за 2017 г., тыс. руб.

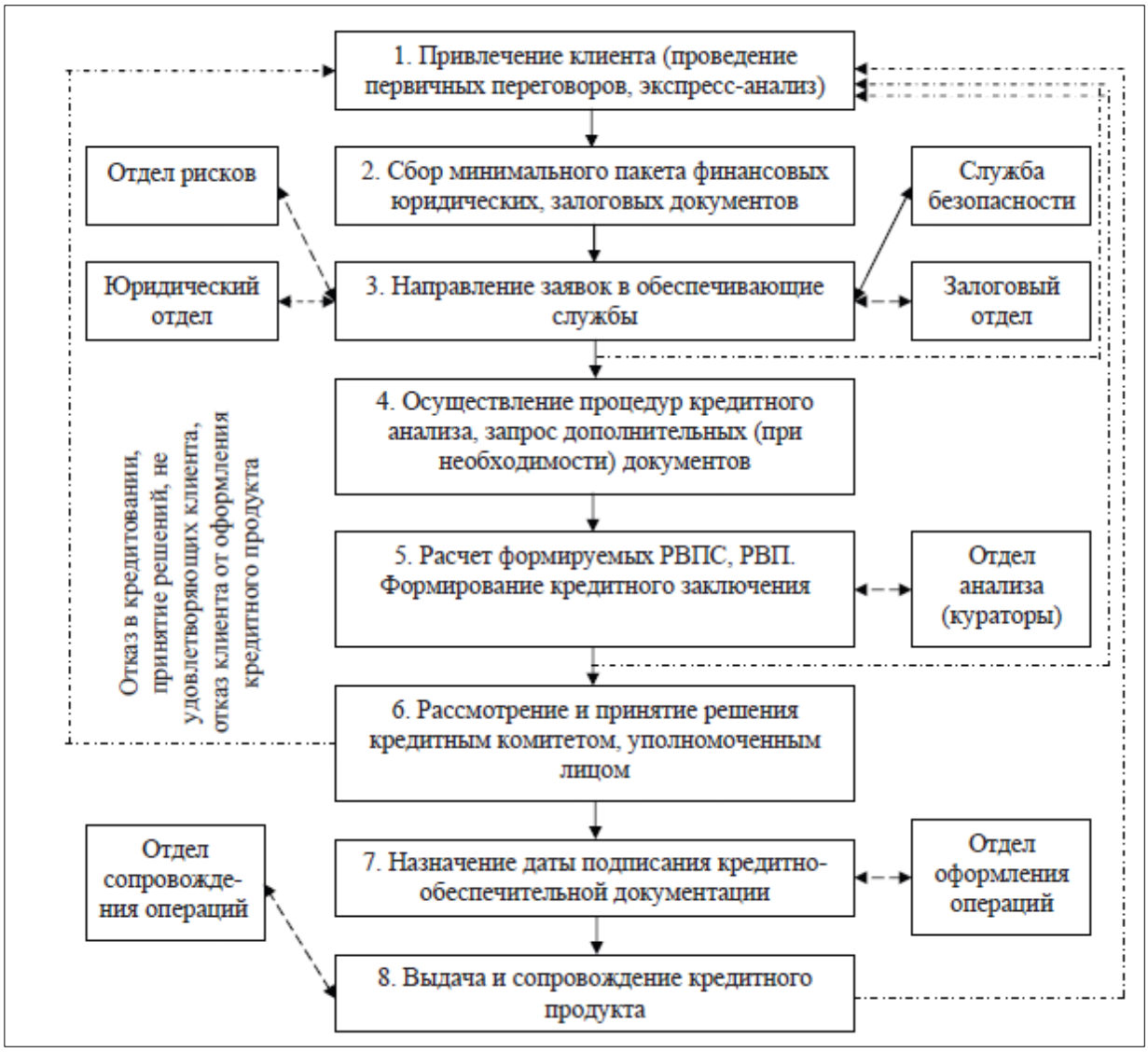
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		20 014 640	22 907 906
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 796 507	1 125 171
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 767 253	21 676 549
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		450 880	106 186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 387 404	5 629 468
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		66 799	105 281
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 308 682	5 505 964
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		11 923	18 223
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 627 236	17 278 438
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	7 298 537	2 416 494
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2	1 172 039	73 631
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 925 773	19 694 932
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(945 618)	(2 108 289)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 402	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6 606	157 955
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 732 734	4 333 575
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	(77 424)	(1 543 913)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		787	777
14	Комиссионные доходы		8 624 271	7 676 867
15	Комиссионные расходы		1 817 305	1 585 019
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	(245)	(150)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	(421 351)	(620 593)
19	Прочие операционные доходы		215 115	134 157
20	Чистые доходы (расходы)		30 244 745	26 140 299
21	Операционные расходы	6.1	26 342 181	24 596 144
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 902 564	1 544 155
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	1 592 780	1 384 743
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 312 003	224 976
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(2 219)	(65 564)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 309 784	159 412

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Общая схема осуществления кредитного процесса в сегменте юридических лиц в коммерческом банке



Примечание. Равномерным пунктиром указаны иные подразделения банка, которые могут участвовать в кредитном процессе не всегда, – это зависит от масштабов сделки и внутренних регламентов конкретных банков.

РВПС – резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; РВП – резервы на возможные потери.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Коэффициенты дисконта для имущества, принимаемого в качестве залога в ПАО «Бинбанк»

Вид обеспечения	Дисконт
Транспорт и оборудование со сроком реализации не более 1 месяца	0,25
Автомобильный легковой автотранспорт с момента выпуска которых прошло не более 3-х лет. Оборудование ведущих мировых производителей, не установленное (не эксплуатировавшееся), новое или после реновации, с действующей гарантией поставщика	0,3
Автомобильный и грузовой транспорт, автобусы, самоходные машины и спецтехника, с момента выпуска которых прошло не более 3-х лет. Оборудование, установленное, новое или с момента выпуска которого прошло не более 3 лет, при условии, что оборудование может быть демонтировано и перемещено в срок не более 1 месяца, следующих отраслей: полиграфия, деревообработка, обработка пластмасс, пищевое производство, строительство, упаковка, торговля и сервис, стоматология	0,35
Легковой автотранспорт, с момента выпуска которых прошло от 3-х до 7 лет	0,35
Грузовой транспорт, автобусы, самоходные машины и спецтехника, с момента выпуска которых прошло от 3-х до 7 лет.Установленное оборудование, прочих отраслей, с момента установки которого прошло не более 7 лет, при условии, что оборудование может быть демонтировано и перемещено в срок не более 1 месяца.	0,4
Железнодорожный транспорт (подвижной состав железных дорог)	0,45
Морской и речной транспорт. Прочие транспортные средства. Прочее оборудование, не отвечающее вышеперечисленным условиям	0,5
Воздушные суда и планеры воздушных судов	0,5

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

График погашения кредита на приобретение основного средства «Самосвал МАЗ 6502Н9-472-052»

Месяц платежа	Остаток ссудной задолженности на начало периода	Месячная процентная ставка (16,5%:12)	ПП	Размер ежемесячного аннуитентного платежа	Платеж по процентам
1	2915215	1,38%	36	103211	40084
2	2852088	1,38%	35	103211	39216
3	2788093	1,38%	34	103211	38336
4	2723218	1,38%	33	103211	37444
5	2657450	1,38%	32	103211	36540
6	2590779	1,38%	31	103211	35623
7	2523191	1,38%	30	103211	34694
8	2454673	1,38%	29	103211	33752
9	2385214	1,38%	28	103211	32797
10	2314799	1,38%	27	103211	31828
11	2243416	1,38%	26	103211	30847
12	2171052	1,38%	25	103211	29852
13	2097692	1,38%	24	103211	28843
14	2023324	1,38%	23	103211	27821
15	1947933	1,38%	22	103211	26784
16	1871506	1,38%	21	103211	25733
17	1794028	1,38%	20	103211	24668
18	1715484	1,38%	19	103211	23588
19	1635861	1,38%	18	103211	22493
20	1555143	1,38%	17	103211	21383
21	1473314	1,38%	16	103211	20258
22	1390361	1,38%	15	103211	19117
23	1306267	1,38%	14	103211	17961
24	1221017	1,38%	13	103211	16789
25	1134595	1,38%	12	103211	15601
26	1046984	1,38%	11	103211	14396
27	958169	1,38%	10	103211	13175
28	868132	1,38%	9	103211	11937
29	776857	1,38%	8	103211	10682
30	684328	1,38%	7	103211	9410
31	590526	1,38%	6	103211	8120
32	495434	1,38%	5	103211	6812

33	399035	1,38%	4	103211	5487
34	301310	1,38%	3	103211	4143
35	202242	1,38%	2	103211	2781
36	101811	1,38%	1	103211	1400
Итого				3715610	800395

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Отражение операций по кредитованию и принятию обеспечения по кредитным обязательствам в бухгалтерском учете ПАО «Бинбанк»

Дата	Наименование факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
01.04.2018	ПАО «Бинбанк» выдал кредит заемщику ООО «Криспал» (расчетный счет заемщика открыт в банке-кредиторе) на срок до 3 лет	45207	40502	2915215
01.04.2018	Одновременно с выдачей кредита поставлено на внебалансовый учет обеспечение по выданному кредиту на основании оформленных соответствующим образом обеспечительных документов	99998	91312	3461411
01.04.2018	Банком создан резерв на возможные потери по ссудам исходя из группы риска предоставляемого кредита (группа риска III)	70606 (25302)	45215	728804
30.04.2018	Банк начисляет проценты по размещенным средствам в последний рабочий день каждого месяца	47427	70601	40084
01.05.2018	Заемщик осуществил платеж по кредитному обязательству:			
	в том числе:			
	уплата начисленных процентов за апрель 2018	40502	47427	40084
	погашение платежа по основной сумме долга	40502	45207	63127
Далее в течение 3-х лет проводки по начислению процентов, их погашению и погашению основной суммы долга будут аналогичными. Составим проводки, учитывая, что заемщик - ООО «Криспал» погасил сумму основного долга и проценты по ссуде в полном размере.				
31.03.2021	Одновременно с погашением ссуды происходит списание с внебалансового учета ранее принятого обеспечения по ссудам	91312	99998	3461411
31.03.2021	Банк восстанавливает ранее созданный резерв на возможные потери по выданному кредиту	45215	70601 (16305)	728804

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Последовательность действий и временные ограничения процесса обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке

Действие	Срок экспозиции	Цена предмета залога	Примечания и выводы
Направление залогодержателем уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога залогодателю	начало отсчета срока экспозиции	равна рыночной стоимости, определенной в соответствии с законодательством об оценочной деятельности или методикой банка (залоговая стоимость)	по цене, равной рыночной стоимости, залогодержатель может: - оставить предмет залога себе (кроме земельных участков); - самостоятельно продать предмет залога; - заключить договор с комиссионером, выбранным по своему усмотрению
Первые торги	назначаются - для движимого имущества - через 45 дней после направления уведомления; - для недвижимого имущества - на десять дней больше.	равна 80% от рыночной стоимости, определенной в отчете независимого оценщика НПЦХ = 0,80 х РС, где НПЦХ - начальная продажная цена залога, РС - рыночная стоимость залога (залоговая стоимость)	
Повторные торги	назначаются через месяц после первых торгов: - для движимого имущества - через 75 дней после направления уведомления; - для недвижимого имущества - на десять дней больше.	равна 68% от рыночной стоимости: на 15% меньше начальной продажной цены на первых торгах НПЦ1 = 0,85 х НПЦ1 = 0,85 х 0,80 х РС = 0,68 х РС	для движимого имущества – 75 дней являются сроком сокращенной экспозиции для цены, равной 68% от рыночной стоимости, для недвижимого имущества – на десять дней больше
Оставление предмета залога у залогодержа-теля	не позднее, чем через месяц после объявления несостоявшимися повторных торгов: - через 105 дней после направления уведомления для движимого имущества; - через 115 дней для недвижимого имущества.	равна 61% от рыночной стоимости: на 10% меньше начальной продажной цены на повторных торгах ЦОПЗ = 0,90 х НПЦ2 = 0,90 х 0,85 х НПЦ1 = 0,90 х 0,85 х 0,80 х РС = 0,61 х РС, где ЦОПЗ - цена оставления предмета залога у залогодержателя	