Министерство просвещения ПМР

Государственное образовательное учреждение среднего профессионального образования «Приднестровский колледж технологий и управления»

*ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА*

**Банковское кредитование: проблемы и перспективы**

Выполнена студентом

Даниилом Владимировичем Богуцким

(И.О. Фамилия)

Группы \_\_\_\_\_\_\_\_312\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(номер группы)

Основная профессиональная образовательная

программа по специальности

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_38.02.06(Финансы)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(шифр и наименование специальности)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Работа допущена к защите  зам. директора по УР  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_М.В.Матросова\_\_\_\_  (И.О. Фамилия)  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ год | Руководитель ВКР  \_\_\_\_\_\_преподаватель дисциплин\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_профессионального цикла\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С.А.Несмеянов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность, И.О. Фамилия)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (дата)  Работа защищена с оценкой  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (отлично, хорошо, удовлетворительно) |

Тирасполь, 2020 год

Министерство просвещения ПМР

ГОУ СПО «Приднестровский колледж технологий и управления»

**ЗАДАНИЕ**

для выпускной квалификационной работы

Студенту (ке)\_\_\_\_\_\_\_\_Богуцкому Даниилу Владимировичу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

Специальность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_38.02.06 «Финансы»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(шифр и наименование специальности)

Группа \_\_\_\_\_\_312\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Курс: \_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_

(номер группы) (номер курса)

Тема: \_\_\_\_\_\_\_\_ Банковское кредитование, проблемы и перспективы \_\_\_\_\_\_\_\_

Утверждена приказом директора № \_\_\_16-ОДС\_\_ от «\_\_14\_» \_января\_2020\_г.

Цель\_\_\_\_ исследование банковского кредитования и анализ деятельности ЗАО «Приднестровский Сбербанк»\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Основные вопросы, подлежащие разработке (план ВКР):

* раскрыть понятие банковское кредитование;
* исследовать функции кредита;
* изучить принципы кредитования;
* произвести анализ ЗАО « Приднестровский Сбербанк»;
* показать методы **начисления процентов по кредитам;**
* **выявить проблемы и перспективы банковского кредитования ЗАО «Приднестровский Сбербанк».**

Срок предоставления законченной работы «\_12\_» \_июня \_2020\_г.

Дата выдачи задания «\_10\_»\_\_04\_\_2020\_г.; руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание получил «\_10\_\_» \_04\_ 2020\_\_г.; студент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (И.О. Фамилия)

Рассмотрено и одобрено на заседании ЦМК дисциплин и модулей социально-экономического профиля

Протокол №\_6\_от «\_\_04\_» \_\_февраля \_2020 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (И.О. Фамилия)

**Содержание**

Введение……………………………………………………………………...………….3  
Раздел 1. Основы организации банковского кредитования…….……………………5  
1.1. Понятие и сущность банковского кредита…..…………...………………….…5  
1.2. Виды и Принципы банковского кредитования………………...…….…..…….8  
1.3. Функции банковского кредита……………………………………….………..14  
Раздел 2. Анализ ЗАО «Приднестровский Сбербанк». Проблемы и перспективы развития банковского кредитования…………………………………………………19  
2.1. Характеристика ЗАО «Приднестровский Сбербанка»……………………….19  
2.2. Сравнительный анализ и **методы начисления процентов по кредитам ЗАО «Приднестровский Сбербанк»**……………..………………………….**.……..**......…..23  
2.3. Проблемы и перспективы банковского кредитования ЗАО «Приднестровский Сбербанк»......................................................................................................……..….32

# 2.4. Рекомендации по совершенствованию механизма банковского кредитования на примере ЗАО «Приднестровский Сбербанк»…………..………………………36 Заключение……………………………………………………………………….……47 Список использованных источников………………………………………………..49

# Приложения……………………………………………………………………………51

**Введение**

Кредит  в  настоящее  время  является важнейшим  интегрирующим

инструментом формирования, распределения  и  использования  инвестиционных ресурсов на всех уровнях хозяйственных  систем, поэтому источники формирования кредита служат потенциальными финансовыми  источниками создания и реализации эффективного инвестиционного механизма  экономического роста. В условиях рынка, а значит децентрализации, производитель сам зарабатывает для себя деньги. Дополнительные средства можно получить только за определенную плату и на определенный срок. Значение кредитов неизмеримо возрастает.

Они превращаются в основной источник ускорения производства. Банки становятся ключевым звеном, питающим предприятия  дополнительными денежными ресурсами.

Современные банки не только торгуют  деньгами. Одновременно они являются аналитиками рынка. По своему предназначению банки оказываются тесно связанными с бизнесом, потребностями. Поэтому  банки должны учитывать меняющуюся конъюнктуру.

Кредитная политика - это искусство управления кредитными активами банка. В условиях финансовой нестабильности, банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования и управления кредитными рисками. [7, c.22]

**Актуальность** темы обусловлено тем, что кредитование в настоящее время стало наиболее популярным. Поэтому появилось много банков, которые предлагают различные виды кредитования, а так же различные кредитные линии.

**Целью** дипломной работы является исследование банковского кредитования и анализ деятельности ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

Из цели вытекают следующие **задачи:**

* раскрыть понятие банковское кредитование;
* исследовать функции кредита;
* изучить принципы кредитования;
* произвести анализ ЗАО « Приднестровский Сбербанк»;
* показать методы **начисления процентов по кредитам;**
* **выявить проблемы и перспективы банковского кредитования ЗАО «Приднестровский Сбербанк».**

**Объектом**  данной работы является общественные отношения, возникающие в области заключения кредитования.

**Предметом** исследование является банковский кредит.

Основным **методом исследования** выступил поисковый.

**Информационная базой** является Конституция ПМР, Гражданский кодекс ПМРЗакон ПМР «О банках и банковской деятельности», Закон «О порядке предоставления ПРБ кредитов кредитным организациям.

**Структура дипломной работы** определяются целью и задачами исследования и состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников и приложения. В введение обосновывается актуальность, цели и задачи избранной темы. В разделе 1 раскрыты сущность и понятие кредита его функции, и принципы кредитования, в разделе 2 произведён анализ ЗАО «Приднестровский Сбербанк». В заключение представлены выводы по всей исследуемой работы. В приложения включены финансовые отчётности ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

**Раздел 1. Основы организации банковского кредитования**

* 1. **Понятие и сущность банковского кредита**

Банковский кредит является одной из форм движения ссудного капитала, в процессе которого возникают экономические отношения по привлечению временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и граждан кредитными организациями и созданию в них специальных фондов для последующего предоставления юридическим и физическим лицам денежных средств на определенных условиях.

Банковское кредитование – предоставление (размещение) банком (кредитодателем) привлеченных и (или) собственных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности c заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в т.ч. банком, или физическим лицом) кредитного договора, а кредит – денежные средства, предоставляемые банком иному лицу в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором. [1, c.2]

Кредит может выступать в двух главных формах: коммерческий и банковский.

Различие между ними обусловлено субъектами кредитования, объектами ссуд, величиной процента и сферой функционирования.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Объектом кредита является товарный капитал, который обслуживает кругооборот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. [3, c.5]

Целью коммерческого кредитования товаров является ускорение реализации товаров, оборота капитала, получения прибыли. Ссудный процент по такому кредиту входит в сумму товара и векселя, которым оформляется кредит, и обычно ниже банковского процента. Недостатком коммерческого кредитования является ограниченность кредита как со стороны объемов кредитования, так и сферы применения. Со стороны объемов кредит ограничивается наличием свободного капитала у кредитора. Сфера применения коммерческого кредита ограничена направлением кредитования, которое возможно только от производящих предприятий к торгующим предприятиям, а затем к потребляющим предприятиям и организациям.

Банковский кредит предоставляется банками и специальными финансово-кредитными учреждениями предприятиям и другим заемщикам в денежной форме. [2, c.10]

Объектом банковского кредитования является денежный капитал, выделившийся из промышленного капитала. Субъектами кредитования здесь являются: со стороны заемщика – функционирующее предприятие, а со стороны кредитора – банк либо кредитно-финансовое учреждение. Сфера банковского кредитования гораздо шире коммерческого, поскольку не ограничивается ни направлением кредита, ни сроком кредитования, ни суммой сделки.

Кредит - (от латинского - creditum - ссуда, долг; от credere - верить) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента. Слово «кредит», по мнению Макса Фасмера, заимствовано русским языком из немецкого (credit) в самом начале XVIII в. со значением «авторитет».[13, c.140]

Банки предоставляют кредиты различным категориям заемщиков: предприятиям, фирмам и корпорациям, населению, банкам и другим кредитным организациям, а также местным органам власти.

Банк — кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции). [4, c.25]

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых кредитными организациями при предоставлении кредита. За предоставление банковской ссуды, как правило, взимается определенная плата в виде процента. Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно.

При банковском кредитовании возникают экономические отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, местного самоуправления, хозяйствующих субъектов и граждан аккумулируются кредитными организациями и из созданных ими фондов кредитования на условиях возвратности предоставляются юридическим и физическим лицам, испытывающим временную потребность в дополнительных финансовых ресурсах для пополнения оборотных средств, производства капитальных вложений и для других целей как производственного, так и непроизводственного характера.

В условиях рыночных отношений размер процентной ставки за банковский кредит в конечном итоге зависит от спроса и предложения денежных средств на кредитном рынке. Банковский кредит выступает необходимым условием формирования и развития рыночных отношений, потребность в котором обусловлена действием экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики. [6, c.179]. В современной экономической литературе доминирует определение банковского кредита как формы движения ссудного капитала или ссудного фонда. Выгоду имеют кредитор и заемщик: кредитор получает доход в денежной форме, а заемщик посредством полученных на определенное время денежных средств решает свои экономические задачи. Банковский же кредит (кредитное обязательство) определяется как обязательство, в силу которого кредитор (банк или иная кредитная организация) обязан предоставить денежные средства (кредит) заемщику, а заемщик имеет право требовать от кредитора такой передачи в размере и на условиях, которые предусмотрены кредитным договором.

* 1. **Виды и Принципы банковского кредитования**

В мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившимися в них способами предоставления кредитов.[7, c.25]

Однако наиболее часто в экономической литературе встречается ***классификация кредитов по следующим признакам***:

* назначению (цели кредита);
* сфере использования;
* срокам пользования;
* обеспечению;
* способу погашения;
* видам процентных ставок;
* размерам.

Виды банковских кредитов **по назначению**:

* промышленные;
* сельскохозяйственные;
* торговые;
* инвестиционные;
* потребительские;
* [ипотечные](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/ipotechnyy-kredit.html).

**Промышленные**  ссуды предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т.п.

**Сельскохозяйственные**  ссуды предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т.п.

**Потребительские**  ссуды предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т.п.

**Ипотечные**  ссуды выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья.

Виды банковских кредитов в зависимости от **сферы использования**: ссуды для финансирования основного или оборотного капитала. В свою очередь, кредиты в оборотный капитал подразделяют на кредиты в сферу производства и в сферу обращения.

На современном этапе развития российской экономики наиболее прибыльными и, как следствие, наиболее распространенными являются кредиты, направленные в сферу обращения.

Виды банковских кредитов в зависимости от **сроков пользования**:

* до востребования;
* срочные.

**Срочные** кредиты принято делить на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет).

Виды банковских кредитов **по обеспечению** подразделяются на бланковые (необеспеченные) и обеспеченные. **Бланковые** кредиты выдаются первоклассным заемщикам без использования вторичных форм обеспечения возвратности кредита.

**Обеспеченные**  ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от вида обеспечения их принято подразделять на: залоговые, гарантированные и застрахованные.

Подобная классификация банковских кредитов используется больше в теории банковского дела, чем на практике. В практической деятельности российских банков принято деление банковских кредитов в зависимости не от вида, а от качества обеспечения. В связи с этим принято выделение обеспеченных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов.

**По способу погашения** банковские кредиты делятся на ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды, погашаемые в рассрочку. Ссуды, погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления. Ссуды, погашаемые в рассрочку, означают погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата определяются в [кредитном договоре](http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnyy-dogovor.html) и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов.

**По видам процентных ставок** банковские кредиты можно подразделить на кредиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Ссуды с фиксированной процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра.

**Принципы банковского кредитования** (в широком понимании)- **принципы кредитования вообще**, что является единым для всех форм кредита) - это основные исходные положения, на которые опирается теория и практика кредитного процесса. [14, c.81]

Эти исходные положения обусловлены целями и задачами, которые стоят перед банками, а также объективными закономерностями развития и функционирования кредитных отношений. Необходимо различать принципы и правила кредитования. Правила исходят из принципов и отражают лишь отдельные положения и моменты того или иного принципа, механизмы использования принципов в конкретной практической деятельности банка.

Успех банка на рынке ссудных капиталов во многом определяется его политикой в отношении соблюдения основных принципов банковского кредитования.  Данные принципы представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов.

Можно выделить три основные уровни системы принципов банковского кредитования:

1. Общеэкономические принципы кредитования (соответствие рыночным отношениям, рациональности и эффективности, комплексности, развитию);
2. Особые принципы кредитования, за которыми кредит теряет свой специфический экономический смысл (обеспеченности, платности, целевой направленности);
3. Частичные, единичные принципы кредитования, правила кредитования, которые вытекают из каждого особого принципа и могут по-разному проявляться в конкретных кредитных операциях.

Кредитный процесс требует от банков и всех хозяйственных субъектов четкого соблюдения **принципов кредитования (см. рис.1).**



Рис. 1 Схема принципов кредитования [11, c.57]

Особые принципы банковского кредита:

1. **Принцип возвратности**означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку. Учреждения банков могут предоставлять отсрочку возврата ссуды, взимая за это повышенный процент. Этот принцип считается выходным в системе банковского кредитования. Он вытекает из сути кредитных отношений, ведь если ссуда не возвращается, теряется экономическое содержание кредита.
2. **Принцип обеспеченности** **ссуд** кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика. Цель реализации этого принципа - уменьшить риск кредитной операции. Имущественные интересы кредитора должны быть в полной мере защищены в случае возможного нарушения заемщиком взятых на себя обязательств. Кредит предоставляется под определенное реальное обеспечение - залог, гарантия, поручительство, страховое свидетельство и др. Банковский кредит, не обеспеченный реальными ценностями, предоставляется в виде исключения отдельным заемщикам, которые имеют давние деловые связи с банком и высокую платежеспособность.
3. **Принцип временности** означает, что ссуда должна быть возвращена заемщиком банку в определенный в кредитном договоре срок. Кредит обязательно должен быть возвращен в определенный заранее обусловленное время. В случае нарушения принципа возвратности банк предъявляет к заемщику финансовые требования. Срок кредита - это период пользования ссудой. Он рассчитывается с момента получения займа (зачисление на счет заемщика или уплаты платежных документов с ссудного счета заемщика) до ее конечного погашения.
4. **Принцип платности** означает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку с соответствующей оплатой за его использование. Кредит как коммерческая операция обязательно должна приносить кредитору определенный доход в виде процентов. Процент - плата заемщика в кредитных отношениях. Банк требует от заемщика не только возврат полученной ссуды, но и уплаты процентов за ее использование.
5. **Принцип дифференцированности** означает различный подход к кредитованию разных категорий кредитополучателей. То есть коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Например, кредит может предоставляться только тем, кто в состоянии его своевременно вернуть, поэтому дифференциацию кредитования необходимо осуществлять на основе анализа кредитоспособности.
6. **Принцип целевой направленности** кредита предусматривает вложения заемных средств на конкретные цели, обусловленные кредитным договором. Заемщик не может тратить кредит на другие цели.[12,с.55] Целевой характер кредитования означает направленность ссуды на определенный хозяйственный объект. Закономерность перехода к кредитованию хозяйственного субъекта, о чем говорилось выше, нельзя абсолютизировать. Банк обязательно должен различать объекты кредитования, прежде всего те из них, которые связаны либо с капитальными вложениями, или с основной производственной деятельностью.

Относительно правил кредитования, то их четкое формулирование имеет решающее значение в кредитном менеджменте. В процессе управления кредитными операциями важно обладать эффективными алгоритмами (совокупностью правил) решения тех или иных типичных проблем.

В конкретных условиях работы коммерческого банка, с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности его клиентов (заемщиков), набор и содержание правил банковского кредитования меняются. Эти правила в основном и главном определяют стандартные требования и ориентиры для кредитных работников банка. Речь идет о четкое структурирование, систематизация, программирования, алгоритмизации, стандартизации способов и приемов проведения кредитных операций.

**Принципы банковского кредита** не является раз и навсегда неизменными. Развитие экономики, изменение характера экономических отношений вызывают как появление новых принципов, отвечающих новым условиям, так и изменение сущности традиционных принципов кредитования.

* 1. **Функции банковского кредита**

Сущность любой экономической категории проявляется в выполняемых ею функциях. Кредит не является исключением и имеет свою собственную основу применения, находящую отражение в конкретных функциях на которых строится кредитный процесс и управление денежным оборотом общества, т.е. функция кредита – это его общественное значение.

Функция – это не застывшая, а изменяющаяся категория. Вместе с изменением сущности кредита меняется и его взаимодействие с воспроизводством. [13, c.77]

Функции кредита - это проявление прямого и косвенного назначения. [13, c.78]

Функции распространяются на кредитные отношения в целом, а не на отдельные взаимоотношения между заемщиком и займодавцем.

Функция выражает специфическое взаимодействие кредита как целостного процесса. Это позволяет сделать три вывода:

Во-первых, функция относится к кредиту как к целому, а не в отдельности к кредитору или заемщику; действие кредита может быть квалифицировано как его функция только в том случае, если оно в равной степени касается всех элементов кредита.

Во-вторых, функция должна характеризовать специфическое взаимодействие всех форм кредита. Не существует каких-то особых функций коммерческого или банковского, международного или потребительского кредита; тем более нет и особых функций разновидностей кредита. Функцию порождает не форма или разновидность кредита, а его сущность как единой экономической категории.

В-третьих, функция характеризует такое взаимодействие кредита с внешней средой, которое направлено на его сохранение как целостного.    Кредит имеет 3 основные функции: распределительная, эмиссионная, контрольная.

**Распределительная функция** –распределение денежных средств на возвратной основе. [16, c.36]

 Реализуется в процессе предоставления денежных средств предприятием и организациям на условиях возвратности и платности. Помимо характера кредитных ресурсов особенностью кредитного распределения является также удовлетворение только временной потребности в дополнительных средствах, когда перераспределяемая стоимость поступает заемщику в пользование лишь на определенный срок.

**Эмиссионная функция** –создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег.  Эмиссионная функция кредита проявляется в том, что в процессе кредитования образуются средства платежа, то есть, практически обороту предоставляются наличные финансовые средства, а также денежные средства в безналичной форме. [11, c.145]

Немаловажно, что рассматриваемая функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличности проходят расчеты между участниками финансовой деятельности по безналу. Несмотря на то, что функция в общей теории относится к объективной категории, которая существует вне зависимости от волеизъявления любого гражданина, кредитная система играет свою роль.

Она создает условия, которые позволяют использовать кредит более эффективно для того, чтобы поставленные цели были достигнуты. Учитывая это, кредитные учреждения и заемщики используют многочисленные виды ссуд.

Выбор того или иного кредита – это не только техническое действие. Ведь выбирая тот или иной заем, участники кредитования учитывают такие понятия, как экономическая целесообразность и будущая доходность.

**Контрольная функция** – контроль за эффективностью деятельности экономических субъектов.[12, c.125]

Проявляется во всестороннем контроле хозяйственной деятельности субъекта, получившего кредит. Безусловно, кредитор осуществляет контроль за деятельностью заемщика, поскольку он заинтересован в возврате ссуженных средств. Однако контролирующая функция кредитора характерна не для всех форм кредита. В частности, при государственной форме кредита население не контролирует деятельность заемщика. Точно также не контролируют работу банка предприятия и организации, хранящие на его счетах свои средства. С другой стороны, заемщик не может контролировать деятельность кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной. Таким образом, неправомерно контрольную функцию относить к кредиту как целостному явлению.

Помимо этого кредит выполняет еще ряд функций:

− кредитная функция;

− сберегательная функция;

− функции платежей и расчетов;

− функция управления потоками наличности (инкассация платежей, выплаты по операциям фирм, инвестирования избытка наличности в краткосрочные ценные бумаги и кредиты);

− функция банковского инвестора, заключается в том организация, размещает капитал с целью последующего получения прибыли;

− функция инвестиционного планирования (Планирование инвестиций является сердцевиной управления инвестиционной деятельностью предприятия);

− функция страхования (Предназначенного для возмещения вероятного ущерба, нанесенного субъектам хозяйствования, или выравнивания потерь в доходах в связи с последствиями произошедших страховых случаев).

Все функции кредита взаимосвязаны, их взаимодействие обеспечивает качественную устойчивость кредитных отношений.

Вопрос о функциях кредита является одним из наиболее дискуссионных в теории кредита. Разногласие по поводу числа и содержания функций обусловлены не только различием в трактовке сущности кредита, но и отсутствием единства в определении методологических подходов к их анализу. Многие экономисты исследование функций кредита как экономической категории подменяют анализом функций одного из его элементов, при этом наиболее часто функции кредита отождествляются с функциями банков. Распространено также выделение функций, исходя из особенностей отдельных форм кредитных отношений. [5, c.128]

Исходя из информации, представленной в первом разделе можно сделать следующие выводы: кредит – это предоставление банками (кредитными организациями) денежных средств заемщикам на определенный срок на условиях платности, возвратности, срочности и, как правило, материальной обеспеченности.

Экономическая составляющая банковского кредита проявляется в форме движения стоимости (суммы денег) от банка к заемщику, которая всегда подлежит возврату в некотором увеличенном размере через определенный промежуток времени. В современных условиях для банка основными критериями предоставления кредита стали степень риска, ликвидность и доходность кредитных операций. В связи с этим банки уделяют большое внимание анализу кредитоспособности своих клиентов, эффективности и окупаемости кредитуемых мероприятий.

**Раздел 2. Анализ ЗАО «Приднестровский Сбербанк». Проблемы и перспективы развития банковского кредитования**

**2.1. Характеристика ЗАО «Приднестровский Сбербанк»**

ЗАО «Приднестровский Сбербанк» - один из самых динамично развивающихся и надежных банков ПМР, лидер по обслуживанию частных клиентов и единственный банк в ПМР, имеющий государственную гарантию сохранности и возврата вкладов граждан.[17]

Приднестровский Сберегательный банк, основанный 21 января 1993 года, является универсальным банком, предоставляющим своим корпоративным и частным клиентам полный спектр современных банковских продуктов и услуг.  Регистрация Устава Сбербанка была произведена 16 ноября 1993 года Приднестровским Республиканским Банком. Сбербанк зарегистрирован, как акционерное общество закрытого типа (регистрационный N 12). Первоначальное наименование – «Приднестровский Государственный Акционерно-Коммерческий Сберегательный банк». С 19 июля 2004 года зарегистрирован, как ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

**Предмет деятельности** ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (сфера деятельности) – услуги по комплексному банковскому обслуживанию предприятий, объединений и организаций, арендаторов, крестьянских, фермерских хозяйств, союзов и ассоциаций, граждан. В учредительном договоре сказано, чтоБанк создается с целью аккумуляции свободных денежных средств предприятий, учреждений и организаций, других юридических лиц, их эффективного использования на основе взаимной заинтересованности акционеров. Банк содействует решению задач производственного и социального развития обслуживаемых предприятий и регионов, укреплению их финансового положения, финансирует и кредитует расширение производства, внедрение прогрессивных технологий и результатов научных исследований, особенно направленных на обеспечение ПМР продукцией сельского хозяйства, обеспечивает возможность расширения производственной базы.

Операции, которые ЗАО «Приднестровский Сбербанк» вправе осуществлять в соответствии с Уставом:

* привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиками;
* открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе и иностранных;
* осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
* финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств КБ;
* выпускать, продавать, покупать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;
* выдавать поручительства, гарантии и другие обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
* приобретать права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти требований (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);
* покупать у иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;
* покупать и продавать в ПМР и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;
* привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
* привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов, доверительные (трастовые) операции;
* оказать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;
* производить другие операции и сделки по разрешению ПРБ выдаваемые в пределах его компетенции;
* КБ запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, по страхованию (за исключением страхования валютных и кредитных рисков).

ЗАО «Приднестровский Сбербанк»имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций серии АЮ N0012753, выданной Приднестровским Республиканским банком 25 июля 2000 года. ЗАО «Приднестровский Сбербанк» является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляет единую систему. [Филиалы банка](https://prisbank.com/branches/) не наделены правами юридических лиц и действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют баланс, который входит в баланс Банка, имеют символику ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

Акционерами ЗАО «Приднестровский Сбербанка» являетсяПриднестровский Республиканский Банк и Государство - Приднестровская Молдавская Республика.[17]

Комплекс дистанционных сервисов, предлагаемых банком, включает в себя самый широкий в регионе спектр услуг, как для корпоративного, так и для розничного сегментов. Предоставляя дистанционные услуги, банк применяет «принцип взаимной экономии». Банк экономит трудовые ресурсы за счет удаленного обслуживания клиентов, а сами клиенты экономят не только время, столь драгоценный ресурс, но и деньги — за счет пользования льготными тарифами, применяемыми банком по многим операциям, доступным в режиме «онлайн».

С целью максимального покрытия потребностей местного населения в банковских услугах ЗАО «Приднестровский Сбербанк» осуществляет эмиссию международных карт «Visa» и «MasterCard», предоставляя эксклюзивный для местного рынка дистанционный сервис выпускаемых карт. В 2015 году значительно расширена сеть пунктов обслуживания карт и обеспечено практически полное покрытие отделений Сбербанка эквайрингом карт «Visa», «MasterCard» и «Diners Club».

Одна из востребованных услуг, внедренных банком, «Интернет-деньги» - позволяет клиентам пополнять и выводить деньги с электронного кошелька «WebMoney» посредством Интернет-банкинга, а также пополнять электронные кошельки в отделениях банка таких платежных систем, как «Яндекс.Деньги», «RBK Money» («Rupay»), «QIWI Кошелёк», «MoneyMail», «Единый кошелек», «WebMoney». Банк предлагает лучшие финансовые решения для реализации планов клиентов и партнёров, акционеров и сотрудников! Главная **миссия ЗАО «Приднестровский Сбербанк»** стать самым эффективным Банком Приднестровья.

Согласно Устава ЗАО «Приднестровский Сбербанк» осуществляет банковскую деятельность на территории Приднестровской Молдавской республики. ЗАО «Приднестровский Сбербанк» может выполнять следующие банковские операции и услуги: привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиками; открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, осуществлять расчеты по поручению клиентов и их кассовое обслуживание; проводить операции с иностранной валютой; прием коммунальных платежей; другие операции по банковскому обслуживанию клиентов в соответствии с лицензией Центрального банка ПМР.

Комиссия полученная - это результат деятельности коммерческого банка от предоставления услуг.

Слагаемые суммарного комиссионного дохода ЗАО «Приднестровский Сбербанк» отражены в таблице 1.

Таблица 1

Составляющие комиссионного дохода ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование операции** | **Комиссионный доход** |
| **1. РКО юр лиц.** | Комиссия за кассовое обслуживание счетов;  Комиссия за РКО с использованием системы «Клиент - банк»;  Комиссия за совершение безналичных операций;  Комиссия по операциям обслуживания счетов. |
| **2. Операции по вкладам и РКО физ. лиц.** | Комиссия за переводы;  Комиссия за прием наличных платежей населения в пользу организаций (в т. ч. коммунальные платежи) |
| **3. Операции с инструментами в иностранной валюте** | Комиссия по операция купли и продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли; |
| **4. Операции с банковскими картами** | Комиссия за выдачу наличных средств по банковским картам;  Комиссия по операциям с банковскими картами; |
| **5. Прочая комиссия** | Комиссия ксерокопирования |

ЗАО «Приднестровский Сбербанк» особое внимание уделяет поддержанию стабильных отношений с клиентами, находя персональный подход к каждому, предлагая банковское обслуживание на высоком уровне, соответствующее современным международным стандартам. Так, Сбербанк представил на рынок банковских услуг уникальный продукт - платёжная система нового поколения «НПС» для тех, кто живёт, зарабатывает и тратит свои деньги в Приднестровье.[17]

**Национальная платежная система (НПС)** – совокупность участников, взаимодействующих по Правилам в целях осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт НПС или их реквизитов, а так же правил и процедур, обеспечивающих осуществление эмиссии, эквайринга, процессинга, использование банковских карт НПС и осуществление операций и проведение расчетов по операциям с использованием карт НПС или их реквизитов. НПС является составной частью платежной системы Приднестровской Молдавской Республики.

Это важный шаг в процессе перехода платёжной системы ПМР на современные формы осуществления денежных расчетов.

**2.2. Сравнительный анализ и** **методы начисления процентов по кредитам ЗАО «Приднестровский Сбербанк»**

Финансовый год длится с 1 января по 31 декабря. Банк осуществляет учет результатов своей деятельности и ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, определяемом действующими законодательными актами и нормативными актами ПМР. Основной финансовой отчетностью для проведения анализа финансового состояния банка является балансовый отчет, т.е. баланс коммерческого банка.

Баланс банка – это бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств, их источники, размещение в кредитные и другие активные операции. [10, c.45]

Основные показатели деятельности Сбербанка представлены в таблицах 2-5 (см. приложение 1).

Таблица 2

Активы Банка, руб. ПМР

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату 2018 г. | Данные на отчетную дату 2019 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. АКТИВЫ** | | | |
| 1 | Денежные средства и другие ценности | 220 288 375,42 | 138 389 441,67 |
| 2 | Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики | 182 064 285,72 | 177 770 702,96 |
| 2.1 | обязательные резервы и страховые фонды | 174 914 164,71 | 147 657 404,64 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 40 127 955,91 | 43 924 748,69 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0,00 | 0,00 |

Таблица 2 (окончание)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5 | Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности | 1 363 764 413,02 | 1 277 373 650,50 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 864 440,82 | 11 864 440,82 |
| 6.1 | инвестиции в дочерние и зависимые организации | 11 864 440,82 | 11 864 440,82 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 119 804 307,10 | 111 690 029,57 |
| 9 | Активы, предназначенные для продажи | 3 132 514,60 | 4 217 064,87 |
| 10 | Прочие активы | 22 378 887,67 | 30 171 211,02 |
| 11 | Всего активов | 1 963 425 180,26 | 1 795 401 290,10 |

Рассмотрев таблицу 2 можно сделать вывод, что всего активов в 2019 году по сравнению с 2018 уменьшились 168023890,16 руб. На это повлияло два показателя:

1) уменьшение денежных средств и других ценностей больше, чем в 1,5(1,59) раза.

2) влиятельное уменьшение основных средств, нематериальны активов и материальные активов на 8114277,53 руб.

В таблице 3 рассмотрим структуру пассива Банка (см. приложение 2) .

Таблица 3

Пассивы Банка, рубли ПМР

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Данные на соответствующую отчетную дату 2018 года | Данные на соответствующую отчетную дату 2019 года | Удельный вес планового периода(%) | Удельный вес фактического периода(%) |
| **II. ПАССИВЫ** | | | | |
| Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 0,00 | 51 860,90 | 0 | 0,02 |

Таблица 3 (окончание)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Средства юридических лиц | 484 463 819,69 | 516 668 387,09 | 37,66 | 45,14 |
| Средства физических лиц | 762 092 874,19 | 587 125 195,88 | 59,3 | 51,3 |
| Выпущенные ценные бумаги | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 39 148 075,22 | 40 544 450,54 | 3,04 | 3,54 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| Всего обязательств | 1 285 704 769,10 | 1 144 389 894,41 | 100 | 100 |

Приведенные расчеты свидетельствуют о том, что основная сумма обязательств банка была сформирована за счет средств физических и юридических лиц, что является положительным. Кроме того, банк активно привлекает ресурсы за счет размещения собственных векселей, что отражает его устойчивое положение на рынке ценных бумаг. Всего обязательств за год уменьшилось на 141314874,69 руб., на этот показатель сильно повлияло уменьшение средств физических лиц в 1,3 раза. Удельный вес доказывает, что Средства физических лиц снизились на 8%, а средства юридических лиц снизились на 7,48%.

ЗАО «Приднестровский Сбербанк» заинтересован в привлечении юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Это связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием ЗАО «Приднестровский Сбербанк» предлагает широкий круг операций, в которых заинтересовано юридическое лицо: доверительное управление имуществом и портфелем ценных бумаг, консультационное обслуживание, кредитование и др. Вместе с тем, выбор клиентом ЗАО «Приднестровский Сбербанк» для расчетно-кассового обслуживания обязывает его к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично, надежно.

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена проверка окончена

Вклады граждан отличаются от вкладов юридических лиц более жесткими условиями - проценты по вкладам граждан не могут быть изменены банком в одностороннем порядке, если это не оговорено в договоре вклада. [8, c.65]

Привлеченные средства банка являются основным источником активных операций, оказывают определяющее воздействие на состав и структуру пассивов.

На основе рассчитанных данных, построим диаграмму динамики Пассивов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (см. рис.2.).

Рис. 2 Динамика Пассивов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за 2018-2019 года (Источник:  [Бухгалтерский баланс на 01 января 2019 года](https://prisbank.com/data/docs/buhbal_18-4.pdf) ЗАО «Приднестровский Сбербанк»)

Основными источниками привлеченных средств банка являются депозиты граждан и юридических лиц, что является предпочтительным с позиции ликвидности, так как повышается стабильность и управляемость ресурсной базы банка.

Самым дорогостоящим для банка ресурсом стали депозиты физических лиц. Это означает, что большая часть банка состоит из вкладов физических лиц. Для Сбербанка 2018-2019 гг. характеризуется укреплением позиций в корпоративном секторе и динамичным развитием розничного бизнеса. Размер уставного капитала банка в национальной валюте составляет 644 450 000 руб.

В таблице 4 рассмотрим капитал ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (см. приложение 3).

Таблица 4

Капитал Банка, рубли ПМР

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (рублей), всего в том числе: | 633 636 130,09 | 663 030 109,33 | 29 393 979,24 |
| 1.1 | уставный капитал кредитной организации, в том числе | 644 450 000,00 | 644 450 000,00 | 0,00 |
| 1.1.1 | номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 644 450 000,00 | 0 | 0,00 |
| 1.1.2. | номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 1.2 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 1.3 | эмиссионный доход | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.4 | резервный фонд кредитной организации | 11 215 453,49 | 13 720 075,66 | 2 504 622,17 |
| 1.5 | финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) | 7 096 858,55 | 17 188 821,97 | 24 285 680,52 |

Таблица 4 (окончание)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.6 | нематериальные активы | 6 951,55 | 6 004,15 | -947,4 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов) | 1,00 | 100% | Х |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов) | 98,32% | 102,88% | Х |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе: | 112 981 560,92 | 111 642 833,27 | -1 338 727,65 |
| 4.1 | по кредитам и приравненной к ним задолженности | 104 661 187,17 | 100 996 452,23 | -3 664 734,94 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 8 320 373,75 | 10 646 381,04 | 2 326 007,29 |

(Источник:  [Отчёт об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов за 2019 год](https://prisbank.com/data/docs/oudkvsr_18-4.pdf) ЗАО «Приднестровский Сбербанка»)

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего **105 504 692,36 руб.**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи кредитов **60 197 290,39 руб.**;

1.2. изменения качества кредитов **42 620 720,37 руб.**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики, установленного центральным банком Приднестровской Молдавской Республики **2 686 681,60 руб.**;

1.4. иных причин **0,00 руб.**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего **109 169 427,30 руб.**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных кредитов **474 322,75 руб.**;

2.2. погашения кредитов **50 127 291,96 руб.**;

2.3. изменения качества кредитов **57 373 951,77 руб.**;

2.4. изменения официального курса рубля по отношению к иностранной валюте, установленного центральным банком Приднестровской Молдавской Республики **1 193 860,82 руб.**;

2.5. иных причин **0,00 руб.**[17]

В таблице 5 рассмотри отчёт о прибылях и убытках за 1 полугодие 2019 года (см. приложение 4).

Таблица 5

[Отчёт о прибылях и убытках за 1 полугодие 2019 года](https://prisbank.com/data/docs/opiu_19-2.pdf)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за соответствующий период 2018 года | Данные на отчетную дату 2019 года | Абсолютное отклонение(+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Финансовые результаты | | | |  |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 52 143 110,30 | 65 369 129,59 | 13 226 019,29 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики | 3 958 876,69 | 3 917 991,18 | -40 885,51 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 15 733 939,03 | 12 721 942,77 | -3 011 996,26 |

Таблица 5 (окончание)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики | 0 | 173 369,87 | 173 369,87 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 36 409 171,27 | 29 176 693,87 | -7 232 477,40 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери | 29 199 083,03 | 26 981 010,05 | -2 218 072,98 |
| 16 | Чистые доходы (расходы) | 61 970 074,08 | 54 625 557,62 | -7 344 516,46 |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 16 607 403,26 | 15 001 989,35 | -1 605 413,91 |
| 20 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 7 463 329,88 | 6 806 230,69 | -657 099,19 |
| 22 | Чистая прибыль (убыток) | 7 788 689,65 | 5 606 187,36 | -2 182 502,29 |
| II. Распределение прибыли | | | |  |
| 24 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 7 788 689,65 | 5 606 187,36 | -2 182 502,29 |

(Источник: [Отчёт о прибылях и убытках за 1 полугодие 2019 года](https://prisbank.com/data/docs/opiu_19-2.pdf) ЗАО «Приднестровский Сбербанк»)

На конец первого полугодия 2019 года процентные доходы увеличились на 13226019,29 руб., при этом процентные расходы уменьшились на 3011 996,26 руб.

На основе рассчитанных данных, построим графики чистой доходности и чистой прибыли ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (см. рис.3.).

**Чистый доход и чистая прибыль во втором полугодие 2018 года составило больше чем за первое полугодие 2019 года, на разница минимальная.**

Рис. 2 Динамика чистой доходности и чистой прибыли на конец первого полугодия 2019 года

**Далее рассмотрим методику начисления процентов по кредитам.** ЗАО «Приднестровский Сбербанк» начисляет проценты по кредитам как и все коммерческие банки и делит начисление процентов по кредитам на 2 вида.

* + - 1. Начисление **про­стых** процентов (т.е. схема простых процентов) представляет собой метод начисления процентов в течение всего срока займа на первоначальный капитал. [9, c.120].

Простые проценты используют при выдаче краткосрочных ссуд, предоставляемых на срок до од­ного года с однократным начислением процентов.

Формула начисления процентного дохода про­стыми процентами имеет вид (1):

**F = P (1+nr), (1)**

где F— наращенная сумма;

Р — исходный капитал;

n— срок начисления процентов;

r — ставка процента

* + - 1. **Сложные** проценты (или «проценты на проценты») (2) – это метод расчета дохода кредитора, при котором процентный платеж в каждом расчетном периоде добавляется к капиталу предыдущего периода, а в следующем периоде проценты начисляются уже на наращенный капитал. [9, c.129].

**Fn = P \* (1 + r) n (2)**

где Fn - конечная стоимость капитала

P - первоначальная стоимость капитала

r – процентная ставка, выраженная в десятичных дробях

n – число периодов начисления

Величина (1 + r)называется рекурсивным коэффициентом, а n–я степень этого коэффициента – коэффициентом наращивания.

Возьмём для сравнение одно условие задачи и рассчитаем двумя способами.

Рассмотрим пример начисления процентов по первому варианту:Вклад 10000 рублей размещен в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» на 3 года под обычные простые проценты 3,5 % годовых. Определите наращенную сумму вклада.

F**= P\*(1+nr)**

F=10000\*(1+3\*0,035%)=11500(руб.)

Наращенная сумма вклада составила 11500 руб.

Рассмотрим пример начисления процентов по второму варианту: Вклад 10000 рублей размещен в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» на 3 года с ежегодной капитализацией процентов под сложные проценты 3,5 % годовых. Определите наращенную сумму вклада.

**Fn = P \* (1 + r)n**

**Fn =10000\*(1+0,035)3=11087,17 (руб.)**

Наращенная сумма вклада составила 11087,17 руб.

Таким образом, в случае о начисления процентов для лица, предоставляющего кредит:

* более выгодной является решение сложных процентов, если срок ссуды превышает один год (проценты начисляются ежегодно); оба решения дают разные результаты при продолжительности периода 3 года;
* по ставке простых процентов наращенная сумма составила 11500 руб., по ставке сложных процентов наращенная сумма составила 11087,17 руб. В данном случае при одинаковом условии задач наращенная сумма вклада по ставке простых процентов оказалось больше на 412,83 руб.

**2.3. Проблемы и перспективы банковского кредитования ЗАО «Приднестровский Сбербанк»**

На фоне стабильно растущих показателей кредитования крупных и средних предприятий и организаций, а также потребительского кредитования хотелось бы отметить проблему, связанную с предоставлением кредитов малому бизнесу. Малый бизнес, как показывают многочисленные исследования зарубежных и отечественных ученых, играет большую роль в рыночной экономике и способен оказывать существенное влияние на объем валового продукта, а также уровень развития региональных рынков товаров и услуг. Ограниченность доступа малого предпринимательства к такому источнику финансирования, как банковский кредит - одна из основных трудностей. Без увеличения роли малого бизнеса не представляется возможным диверсифицировать экономику и повысить производительность труда. Необходимо искать компромиссные варианты. Один из них - улучшение условий для развития малого и среднего бизнеса и ориентация банковской системы на кредитование этих субъектов экономики. [8, c.25]

Совершенствование кредитования малого бизнеса должно начаться с изменения организационно- экономического механизма кредитования, внесения в методику оценки кредитоспособности клиентов необходимых специфических показателей, например, отражающих способность бизнеса приносить доход в будущем, что может повысить привлекательность субъектов малого предпринимательства как заемщиков.

В таблице 6 представлены наиболее распространенные проблемы банковского кредитования и пути их решение.

Таблица 6

Проблемы банковского кредитования их и пути решения

|  |  |
| --- | --- |
| Проблема | Пути решения |
| Вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния |
| Отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния |
| Узость применяемых форм краткосрочного кредитования | Внедрение инвестиционной формы кредитования |

Кроме перечисленных выше проблем кредитования на современном этапе развития банковской системы явно выражена еще одна, не менее важная, на наш взгляд, проблема организационно-правового устройства и функционирования коммерческих банков. Эффективное нормативно-правовое законодательство по операциям кредитования оперативно и с минимальными издержками способно защитить финансовые интересы сторон. Кроме отсутствия хорошо разработанной нормативной базы тормозит успешное развитие института кредитования:

* слабое информационное обслуживание банковской деятельности;
* региональные различия в уровне социально-экономического и политического положения;
* контроль над направленностью выдаваемых кредитов.

Обобщая сказанное, следует вывод, что состояние коммерческих банков нельзя оценивать в отрыве от общеэкономического положения страны, поскольку предприятия и население являются основными «поставщиками» ресурсов, формируя спрос на банковские кредиты.

Ещё одна из современных проблем которая ЗАО «Приднестровский Сбербанк», как и у всех коммерческих банков, при осуществлении краткосрочного кредитования заключается в несвоевременности, полноте или невыплате кредита.

Существует множество методов борьбы с данным явлением, так или иначе обеспечивающих гарантию оплаты кредита, но практически в природе абсолютно безрисковых кредитов нет.

В таблице 7 приведена классификация обеспечения по кредиту с присвоением ему определенного класса.

Таблица 7

Классификация обеспечения по кредиту

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс | Наименование | Характеристика |
| 1 | Обеспечение высшей категории | Высоколиквидное или среднеликвидное обеспечение, абсолютная сохранность (заклад, застраховано), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 2 | Обеспечение среднего качества | Среднеликвидное или низколикидное обеспечение, достаточная сохранность (застраховано, обеспечены условия сохранности), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 3 | Удовлетворительное обеспечение | Среднеликвидное или низколиквидное обеспечение, удовлетворительная сохранность (не застраховано, но полностью обеспечены условия сохранности, или наоборот), залоговая стоимость покрывает не более 50% обязательств |
| 4 | Обеспечение низкого качества | Высоколиквидное, среднеликвидное, низколиквидное обеспечение, низкая сохранность, залоговая стоимость покрывает обязательства менее чем на 50% |

Перспективными направления в сфере кредитования организаций можно назвать более тесную работу с населением с учетом зарубежного опыта. Это требует серьезных маркетинговых исследований для поиска новых неосвоенных форм кредитования либо изменения существующих условий кредитования для повышения конкурентоспособности банка в сфере уже освоенных кредитных продуктов.

Бурными темпами расширяются точки экспресс - кредитования, открывающиеся непосредственно во всех головных штабах Приднестровья. Услуга экспресс - кредитования позволяет быстро - в течение 1 дня - и по упрощенной процедуре (на основании справки о доходах с места работы за последние 6 месяцев и личной анкеты, но без залога и поручительства) получить кредит. В крупных городах очень развиты программы автокредитования.

Потребительское кредитование расширяет сферу услуг. Сегодня можно выбрать не только марку товара и конкретную торговую компанию, но также срок, сумму и процедуру кредитования. В конечном счете все это богатство выбора выливается в ту или иную ставку потребительского кредита в процентах годовых.

Проблема «невозвратов» пока не сильно тревожит тех, кто вышел на рынок потребительского кредитования. «Невозврат» не разорит банки, которые в процентные ставки закладывают все риски и даже больше. Современная тенденция в финансовом секторе - в полном соответствии с зарубежным опытом - все больше вытесняет маржу (разницу процентов привлечения и размещения капиталов), как составляющую банковских доходов в пользу комиссионных с объемов операций. В учреждениях, практикующих выдачу кредита в течение часа-двух по упрощенной схеме, проблемы повышенных рисков начинают возникать, но это не останавливает ЗАО «Приднестровский Сбербанк» перед возможностью открывать все новые точки в Приднестровской Молдавской Республике. Здесь с потенциальными «невозвратами» пытаются бороться с помощью страхования покупок, оформления залогов.

Также перспективным видом кредитования населения является кредитные карты. В перспективе доля кредитных карт будет неуклонно расти по мере решения основной проблемы - отсутствия кредитной истории клиента. В этом смысле зарплатные проекты являются весьма благоприятным фактором, который значительно упрощает процесс эффективного формирования кредитной истории клиентов банка. С каждым годом, при условии стабильной экономической ситуации, рынок кредитных карт заметно растёт.

**2.4. Рекомендации по совершенствованию механизма банковского кредитования на примере ЗАО «Приднестровский Сбербанк»**

Совершенствование практики кредитования требует разработ­ки оптимальной для банка организации кредитования. В этих це­лях банк, имеющие в своем аппарате квалифицированных и про­фессиональных банковских работников, должен уделять внимание поис­ку оптимальных вариантов методики расчета кредитоспособности заемщиков, правил кредитования. Организация кредитования должна обеспечивать безусловный возврат ссуд, целевой характер их использования, стимулирование роста объема производства продукции, удовлетворяющей потребности общества, и увеличе­ние доли кредитных вложений, направляемых на инвестицион­ные проекты в перспективные высокоэффективные отрасли.

Об­щие ориентиры и рекомендации должны давать возможность ини­циативной работы практических работников, занимающихся отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных договоров. При этом можно определить предельные суммы кредитов, решения по которым принимаются сотрудника­ми разных должностных категорий. Кредитная политика банка разрабатывается также на основе положений экономической и денежно-кредитной политики государства.

В последнее время для оценки риска кредитования заемщика в мировой практике широкое распространение получил скоринг.

Скоринг – это система подсчета рисков невозврата взятого заемщиком кредита, которая работает автоматически. [15, c.98]

Она получила большое распространение во многих развитых странах и применяется чаще всего, когда решается вопрос о выдаче небольшого кредита. При работе с крупными суммами, например в случае ипотечного кредитования, проводится личная беседа, потому что не все можно доверить компьютеру.

Скоринг ис­пользуется главным образом при кредитовании физических лиц и представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на ос­нове кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кре­дит в срок.

Важная черта системы «кредит - скоринг» за­ключается в том, что она не может применяться по шаблону, а должна разрабатываться исходя из особен­ностей, присущих банку, его клиентуре, учитывая ха­рактер банковского законодательства и традиций стра­ны, т. е. подлежит постоянному наблюдению и видоиз­менению.

При проведении оценки финансовой стабильности и материального положения клиентов-заявителей кредитные учреждения, как правило, исходят из качественных и количественных критериев. К числу наиболее значимых параметров можно отнести: работу (должность), наличие в собственности недвижимости и прочего имущества, постоянный и стабильный доход, кредитную историю  (репутацию) получателя ссуды, семейное положение, депозиты и вклады, открытые в учреждениях, а также возраст заявителя. Скоринг имеет свою схему критерий оценки финансов кредитополучателя **(см. рис.4).**

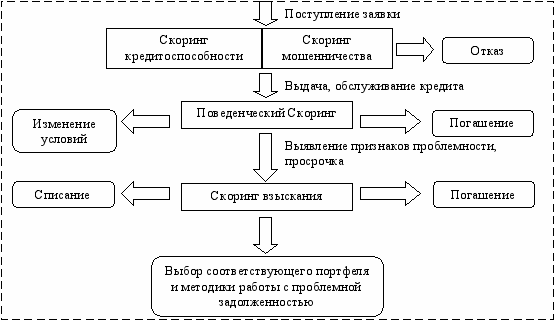


Рис. 4 Схема критерий оценки финансов кредитополучателя

Что касается количественных показателей, то в них входит размер дохода, степень платежеспособности, коэффициент заемщика, а также обеспечение ссуды и условий договора. Под обеспечением может пониматься оформление страховки в отношении предмета залога, а также соотношение размера ссудного капитала и стоимости залогового имущества. После проведения оценки клиента посредством использования скориноговой схемы в отношении каждого подлежащего проверке потенциального должника заводится своя карта скоринга, которая содержит большое количество обязательных пунктов и положений. В скоринговой карте ставятся определенные коэффициенты для каждого содержащегося в нем пункта, который проходит оценку. В результате выставления всех коэффициентов баллы просто суммируются.

А так же на сегодняшний день существует значительная проблема у банков в связи с ликвидностью банков. Это, прежде всего, связано с продолжающимся ростом их обязательств, в основном за счет роста депозитов населения и предприятий. В этой связи представляется возможным применение новых форм обеспечения возврата кредитов, то есть нетрадиционных способов.

Нетрадиционным способом обеспечения возврата кредита относятся: страхование ответственности за непогашение кредита, вексель, продажа долгов с дисконтом, факторинг и рейтинг.

Практика показывает необходимость создания нового потребительского кредита для студентов и учащихся, как одной из незащищённых социальных групп в республике, таким из видов потребительского кредита является «Образовательный кредит».

Образовательный кредит - это целевой кредит на образование. Несмотря на огромный потенциал этого вида кредитования, на сегодняшний день общее количество выданных образовательных кредитов крайне невелико. Это связано с тем, что государство не ориентирует образовательные учреждения на то, чтобы самим зарабатывать деньги.

По своей сути образовательный кредит представляет собой социальный продукт, выгодный всем - сфере образования, банкам, государству и, конечно, потребителю. Со стороны банков образовательный кредит выглядит как малоприбыльный социальный продукт, к тому же пассивная позиция властей и ВУЗов по этому вопросу останавливает банки брать инициативу в собственные руки.

На Западе же образование сегодня является одним из ключевых статей расходов в структуре семейного бюджета. Деньги «на поступление» детей в колледжи и университеты начинают копить со дня их рождения: на депозитах, во взаимных фондах, накопительных страховых полисах и ценных бумагах. Даже достигнув зрелого возраста, делающий карьеру человек обязательно продолжает свое образование: курсы повышения квалификации, программы МВА, языковые курсы и т. д.

Это связано с тем, что уровень образования на Западе находится в тесной связи с карьерой и доходом. Это объясняет то, что кредит на образование является довольно востребованным банковским продуктом и имеет широкое применение.

Образовательный кредит выгоднее потребительского: сниженная процентная ставка, доступность и удобство. Это связано с целевым характером кредита, ведь деньги направляются напрямую на счет учебного заведения, тем самым исключая вероятность мошенничества. Кредит оформляется на весь срок обучения, но выдается траншами раз в семестр для оплаты обучения в ВУЗе.

Эта схема позволяет уменьшать сумму, на которую начисляются проценты, снижая в итоге и общую переплату по кредиту.

Кредит на образование можно получить практически для любой цели: высшее образование, языковые курсы, дополнительное профессиональное образование и др.

При этом кредит на зарубежное обучение может превышать стоимость образовательных услуг и включать также расходы на проживание в стране на весь период обучения.

Согласно статистике, сегодня примерно 60% студентов обучаются на платной основе, и в не далеком будущем, все приднестровское высшее образование может стать платным. Но при этом оно должно оставаться доступным. Совместить два таких противоречивых свойства как платность и доступность можно лишь благодаря кредитованию.

Обратимся к статистике учащихся всех вузов в ПМР, отраженная в таблице 8.

Таблица 8

Выпускники всех видов обучения

(2014/2019 учебный год, тыс. чел.) даты поменять,

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категории обучающихся** | **2014/**  **2015** | **2015/**  **2016** | **2016/**  **2017** | **2017/**  **2018** | **2018/**  **2019** |
| Учащихся в общеобразовательных учреждениях – всего | 3356 | 2989 | 2661 | 2562 | 2446 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| дневными | 3203 | 2862 | 2579 | 2501 | 2393 |
| вечерними | 153 | 127 | 82 | 61 | 53 |

Таблица 8 (окончание)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Специалистов в образовательных учреждениях начального профессионального образования – всего | 598 | 529 | 489 | 210 | - |
| в том числе отделениями: |  |  |  |  |  |
| дневными | 598 | 529 | 489 | 210 | - |
| заочными | - | - | - | - | - |
| Специалистов в образовательных учреждениях среднего профессионального образования – всего | 1635 | 1874 | 1781 | 1951 | 2115 |
| в том числе отделениями: |  |  |  |  |  |
| дневными | 1379 | 1557 | 1537 | 1704 | 1850 |
| заочными | 256 | 317 | 244 | 247 | 265 |
| Специалистов в образовательных учреждениях высшего профессионального образования – всего | 2265 | 2227 | 2092 | 2166 | 2895 |
| в том числе по уровням образования: |  |  |  |  |  |
| высшее профессиональное | 2044 | 1982 | 1841 | 1923 | 2639 |
| среднее профессиональное | 157 | 177 | 196 | 196 | 195 |
| начальное профессиональное | 64 | 68 | 55 | 47 | 61 |
| в том числе отделениями: |  |  |  |  |  |
| дневными | 1372 | 1332 | 1363 | 1332 | 1840 |
| заочными | 893 | 895 | 729 | 834 | 1055 |

В данной форме кредита есть свои недостатки. Прежде всего, это дороговизна кредита - процент составляет не менее 18% годовых. При этом срок кредитования ограничивается пятью годами, стандартным сроком обучения в ВУЗе - это второй минус. Ведь чтобы расплатиться с кредитом, выпускник должен поработать какое-то время. Но не у всех получается сразу после университета найти себе работу, а уж тем более, найти работу с такой зарплатой, которой хватило бы и на личные расходы, и на то, чтобы расплатиться с банком. Такой кредит могут позволить себе люди, которые, получая второе высшее образование, обучаются два или три года и за оставшееся время могут накопить средства, достаточные для погашения кредита.

Взять данный кредит в Банке может каждый гражданин, который достиг 18 лет. Воспользоваться кредитом можно для оплаты как первого, так и второго высшего образования, бизнес-образования, профессиональной переподготовки на дорогостоящих курсах в центрах и школах. Как правило, кредит дается в размере указанной суммы (но не более 5 тысяч долларов, как правило) на срок до 5 лет.

При этом на сумму начисляются проценты в размере от 12% до 19% от суммы. Банк проверяет, куда была потрачена сумма - на оплату обучения или другие нужды. Максимальный размер кредита до 5 000 долларов.

Человеку, который собрался брать кредит, нужно будет оформить документы и пройти соответствующие процедуры. Обязательным условием кредита является необходимость страхования жизни заемщика на срок, равный периоду кредитования. Это делается для того, чтобы в случае непредвиденной смерти заемщика банк смог получить все свои деньги обратно. Кроме документов о страховании, нужно будет предоставить справку про доходы, паспорт и документы о залоге, в качестве которого могут выступать ценные бумаги, недвижимость, ценности и т. д.

Если студент нигде не работает и у ничего нет, то за него должны поручиться родители, родственники, друзья и т. д. В случае, когда не хочется брать кредит с залогом, ЗАО «Приднестровский Сбербанк» может предложить деньги просто при наличии документов, подтверждающих личность, но в таком случае проценты будут составлять до 30%, что очень много - практически третью часть суммы придется заплатить сверх взятого.

Представим данные для расчета кредита на основе стоимости обучения в ВУЗах ПМР в таблице 9.

Таблица 9

Данные о стоимости одного года обучения в вузах ПМР

(2017/2019 учебный год, долларов)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Минимальное значение** | **Среднее значение** | **Максимальное значение** |
| **В среднем во всех вузах ПМР** | 650 | 700 | 2 500 |
| **Минимальная цена обучения** | 350 | 500 | 700 |
| **Максимальная цена обучения** | 1 000 | 1 500 | 2 300 |

Рассчитаем экономический эффект от реализации программы продвижения нового банковского продукта «Образовательный кредит»:

Величина кредита «Образовательный», согласно программе продвижения, составляет:

5 000 (расчет суммы кредита в соответствии с данными об среднегодовой стоимости обучения в ВУЗах) (тыс. долларов.) или 81 750 (тыс. руб. ПМР);

Курс доллара = 16,35;

Предполагаемый объем выданных кредитов «Образовательный» составит:

5 000 \* 80 (предполагаемый объем выданных кредитов) = 400 000 (долларов) или 81 750 \*80 = 6 540 000 руб. ПМР;

Ставка по кредиту «Образовательный», согласно программе продвижения, составляет:

12 (%);

Предполагаемый процентный доход банка от выдачи кредитов «Образовательный» составит:

6 540 000 \* 0,12 = 784 800 (тыс. руб.) или 48 000 долларов;

Величина невозвратных кредитов:

5 000 \* 80 \* 0,05 (заложенный 5 % риска невозврата кредита) = 20 000 (долларов) или 81 750 \* 80\*0,05= 327 000 (руб. ПМР);

Годовой экономический эффект от расширения линейки банковских продуктов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за счет ведения нового кредитного продукта «Образовательный» составит:

784 800 – 358 029 – 327 000 = 99 771 (тыс. руб. ПМР) или 26 548 долларов.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать **вывод*,*** что ЗАО «Приднестровский Сбербанк» предлагает для юридических лиц весь комплекс банковских услуг как коммерческого, так и инвестиционного характера, широкий спектр депозитных операций. Рынок кредитования характеризуется не только увеличением объемов, но и расширением спектра потребительского кредитования населения. Важным показателем положительной деятельности ЗАО «Приднестровский Сбербанк» является бесперебойное кассовое обслуживание клиентов. ЗАО «Приднестровский Сбербанк» предлагает широкий круг операций, в которых заинтересовано юридическое лицо: консультационное обслуживание, кредитование и др.

Динамика кредитной задолженности физических лиц также подтверждает устойчивые положительные тенденции развития кредитования ЗАО «Приднестровский Сбербанк» своих клиентов.

Так же можно сделать вывод о возможности расширения линейки банковских продуктов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за счет ведения нового кредитного продукта, а также об экономической эффективности и целесообразности реализации разработанной программы продвижения нового банковского продукта.

**Заключение**

Исходя из информации, представленной в первом разделе можно сделать следующие выводы: кредит – это предоставление банками (кредитными организациями) денежных средств заемщикам на определенный срок на условиях платности, возвратности, срочности и, как правило, материальной обеспеченности.

Экономическая составляющая банковского кредита проявляется в форме движения стоимости (суммы денег) от банка к заемщику, которая всегда подлежит возврату в некотором увеличенном размере через определенный промежуток времени.

В современных условиях для банка основными критериями предоставления кредита стали степень риска, ликвидность и доходность кредитных операций. В связи с этим банки уделяют большое внимание анализу кредитоспособности своих клиентов, эффективности и окупаемости кредитуемых мероприятий. Возросло значение и расширились формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование оказывает активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, т.е. превращения ее в дополнительные производственные фонды. Ссудный капитал стимулирует развитие производительных сил, ускоряя формирование источников капитала для расширения производства. Поэтому, являясь основным источником удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы, ссудный капитал необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, что особенно важно на этапе становления рыночных отношений. В принципах кредитования отражаются стойкие и проверенные практикой банковские ориентиры, закономерные связи и закономерности организации кредитного процесса. Принципы кредитования стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в лучших результатах своей деятельности.

Исходя из информации, представленной во втором разделе можно сделать следующие выводы:

ЗАО « Приднестровский Сбербанк» за 2019 год был менее эффективным по сравнению с 2018 годом, это нам показывает уменьшение активов и пассивов предприятия, но ЗАО Сбербанк остаётся прибыльной организацией потому что Прибыль формируется из продажи различных банковских продуктов (карты, кредиты и др.), процентов от обычных операций по валюте, от финансовых операций на фондовом и валютном рынках, от взимания платы за обслуживание карт, торговых счетов, взимания процента от всех операций (снятие суммы со счета, перевод денег и пр.).

Спектр кредитных услуг ЗАО «Приднестровский Сбербанк» достаточно широк. Каждый клиент, физическое или юридическое лицо, найдет приемлемый для себя вид кредитования. Чтобы усовершенствовать механизм банковского кредитования ЗАО «Приднестровский Сбербанк» предлагаю банку добавить такую систему как скоринг так, как главная задача данный системы оценки кредитоспособности, не только в определении привлекательности потребителя кредита, а также в привлечении добросовестных клиентов, которые при последующем удержании и контроле в целом образуют доходный кредитный портфель. А так же отметим возможность дополнительного внедрения в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» нового банковского продукта как кредитования студенческого кредита, а то есть кредит на образование, тем самым повысится клиентская база банка и увеличится повышение уровня образованности населения Приднестровский Молдавской Республике.

**Список использованных источников**

1. **Нормативно-законодательная база**
2. Конституция ПМР
3. Гражданский кодекс ПМР
4. Закон ПМР № 94-П от 11 февраля 2010 г. «О банках и банковской деятельности» (в текущей редакции)
5. Закон ПМР № 94-П от 11 февраля 2010 г. «О порядке предоставления ПРБ кредитов кредитным организациям» (в текущей редакции)
6. **Учебная литература**
7. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник. - М.: Юрайт-Издат, 2015. – 620 с.
8. Волынский В.С., Кредит в условиях современного капитализма. – Москва: 2017. – 325с.
9. Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Банки.: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2018. – 336 с.
10. Жукова Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник 3 издание / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 703 с.
11. Шевчук Д.А. Деньги. Кредит. Банки: Учебно-Методическое пособие. - М.: Финансы и статистика, 2017. – 160 с.
12. **Периодические издания**
13. Дементьева Ксения, Дементьева Светлана / Банки отбросило в 2017 год, их ликвидность отстала от кризиса на несколько лет / Газета «Коммерсантъ»
14. **Интернет-ресурсы**
15. Инюшин В.В. / Спрос на деньги и роль банковского сектора: тенденции в реальном секторе экономики / Журнал Банковское дело – 2010 - № 12 Режим доступа: [http://www.bankdelo.ru/current\_number/];
16. Максим Васин/Банки, финансы, экономика Не все банковские бизнесы сохранят привлекательность. / Банковское обозрение – 2012 – № 1 /Режим доступа: [http://bo.bdc.ru/2009/17/privlekatelnost\_biznesa.htm];
17. Погорелова Юлия / Кредитная горячка / Журнал “Деньги” – 2010 - № 31 (788) // Режим доступа: [http://bankir.ru/publication/article/6175679];
18. Скогорева Анастасия / Надзор на то и существует, чтобы бороться с приукрашиванием отчётности / Национальный банковский журнал / Аналитика и комментарии – 2010 - № 11 // Режим доступа: [http://www.nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2010/11/11/nadzor-na-to-i-suschestvuet-chtoby-borot-sja-s-priukrashivaniem-otchetnosti/index.html];
19. Шехова Анна / Депозиты и кредиты: ставочный прогноз / Журнал «Личный бюджет» Режим доступа: [http://www.lbudget.ru/rubrics/?tid=41&rubric=investor&rid=1124];
20. Шубина Елена / Потребительское кредитование / Какие кредиты банки выдают во время кризиса? Личные финансы РБК // Режим доступа: [http://lf.rbc.ru/recommendation/potreb/2008/10/13/59778.shtml]
21. Официальный сайт ЗАО «Приднестровский Сбербанк» [https://prisbank.com]
22. Словарь банковских терминов [<https://www.banki.ru/wikibank/skoring/>]
23. Сайт помощник для студентов [<https://studopedia.ru/3_170325_tema--bankovskoe-kreditovanie.html>]
24. Энциклопедия экономиста [<http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/vidy-bankovskogo-kredita.html>]

Приложение 1

Активы Банка, руб. ПМР

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. АКТИВЫ** | | | |
| 1 | Денежные средства и другие ценности | 220 288 375,42 | 138 389 441,67 |
| 2 | Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики | 182 064 285,72 | 177 770 702,96 |
| 2.1 | обязательные резервы и страховые фонды | 174 914 164,71 | 147 657 404,64 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 40 127 955,91 | 43 924 748,69 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности | 1 363 764 413,02 | 1 277 373 650,50 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 864 440,82 | 11 864 440,82 |
| 6.1 | инвестиции в дочерние и зависимые организации | 11 864 440,82 | 11 864 440,82 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 119 804 307,10 | 111 690 029,57 |
| 9 | Активы, предназначенные для продажи | 3 132 514,60 | 4 217 064,87 |
| 10 | Прочие активы | 22 378 887,67 | 30 171 211,02 |
| 11 | Всего активов | 1 963 425 180,26 | 1 795 401 290,10 |

Приложение 2

Пассивы Банка, рубли ПМР

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Данные на соответствующую отчетную дату 2018 года | Данные на соответствующую отчетную дату 2019 года |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ | - | - |
| 2 | Средства кредитных организаций | - | 51 860,90 |
| 3 | Средства юридических лиц | 484 463 819,69 | 516 668 387,09 |
| 4 | Средства физических лиц | 762 092 874,19 | 587 125 195,88 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | - | - |
| 6 | Прочие обязательства | 39 148 075,22 | 40 544 450,54 |
| 7 | Резервы | - | - |
| 8 | Всего обязательств | 1 285 704 769,10 | 1 144 389 894,41 |

Приложение 3

Капитал Банка, рубли ПМР

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Данные на соответствующую отчетную дату 2018 года | Данные на соответствующую отчетную дату 2019 года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (рублей), всего в том числе: | 633 636 130,09 | 663 030 109,33 | 29 393 979,24 |
| 1.1 | уставный капитал кредитной организации, в том числе | 644 450 000,00 | 644 450 000,00 | 0,00 |
| 1.1.1 | номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 644 450 000,00 | 0 | 0,00 |
| 1.1.2. | номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 1.2 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 1.3 | эмиссионный доход | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.4 | резервный фонд кредитной организации | 11 215 453,49 | 13 720 075,66 | 2 504 622,17 |
| 1.5 | финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) | 7 096 858,55 | 17 188 821,97 | 24 285 680,52 |
| 1.6 | нематериальные активы | 6 951,55 | 6 004,15 | -947,4 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов) | 1,00 | 100% | Х |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов) | 98,32% | 102,88% | Х |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего в том числе: | 112 981 560,92 | 111 642 833,27 | -1 338 727,65 |
| 4.1 | по кредитам и приравненной к ним задолженности | 104 661 187,17 | 100 996 452,23 | -3 664 734,94 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 8 320 373,75 | 10 646 381,04 | 2 326 007,29 |

Приложение 4

[Отчёт о прибылях и убытках за 1 полугодие 2019 года](https://prisbank.com/data/docs/opiu_19-2.pdf)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на соответствующую отчетную дату 2018 года | Данные на соответствующую отчетную дату 2019 года | Абсолютное отклонение(+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Финансовые результаты | | | |  |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 52 143 110,30 | 65 369 129,59 | 13 226 019,29 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики | 3 958 876,69 | 3 917 991,18 | -40 885,51 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 15 733 939,03 | 12 721 942,77 | -3 011 996,26 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики | 0 | 173 369,87 | 173 369,87 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 36 409 171,27 | 29 176 693,87 | -7 232 477,40 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери | 29 199 083,03 | 26 981 010,05 | -2 218 072,98 |
| 16 | Чистые доходы (расходы) | 61 970 074,08 | 54 625 557,62 | -7 344 516,46 |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 16 607 403,26 | 15 001 989,35 | -1 605 413,91 |
| 20 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 7 463 329,88 | 6 806 230,69 | -657 099,19 |
| 22 | Чистая прибыль (убыток) | 7 788 689,65 | 5 606 187,36 | -2 182 502,29 |
| II. Распределение прибыли | | | |  |
| 24 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 7 788 689,65 | 5 606 187,36 | -2 182 502,29 |