**Муниципальное образовательное учреждение**

**Южно - Уральский профессиональный институт**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По дисциплине: «Учёт и операционная деятельность в банке».**

### Кредитование юридических лиц, как одно из направлений кредитной политики банка.

Студентка

Гр.ФЗ-02-06, экономич.

отделение О.А. Илюшечкина

Преподаватель

Челябинск, 2009

**Оглавление**

Введение 3

Глава 1 Кредитная политика коммерческого банка 5

Глава 2 Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций 8

2.1 Содержание кредитного договора 9

2.2 Порядок выдачи и погашения кредитов 13

Глава 3 Отражение в учете предоставление кредита 15

3.1 Виды кредитов 15

3.2 Проводки по учету банком-кредитором предоставления кредитов 20

3.3 Обеспечение кредита 22

Глава 4 Решение задачи 28

Заключение 31

Список литературы 32

Приложения 33

Введение

Термин “Коммерческий банк” возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно увеличивались, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги. За последнее время произошли значительные изменения в становлении банковской системы России. Определились банки-лидеры, сформировались основные направления банковской специализации, завершился раздел клиентской базы между финансовыми институтами.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Объективная необходимость кредитования предприятий обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов, различная длительность оборота средств в хозяйстве, тесное переплетение наличного и безналичного оборота, обособление средств в рамках экономических субъектов. В процессе кругооборота средства в одних хозяйственных звеньях высвобождаются, а у других возникает потребность в их использовании.

Необходимость кредитования обусловлена также коммерческой организацией управления в условиях рынка, когда на каждом предприятии в условиях кругооборота капитала возникает дополнительная потребность в средствах. При помощи кредитного механизма предприятия получают средства, необходимые им для нормальной работы.

Целью данной работы является рассмотрение документов, необходимых для предоставления кредита, содержание кредитного договора, порядок погашения ссуд, документальное оформление кредитов юридических лиц в зависимости от вида кредита, отражение в учете предоставление кредита, бухгалтерские проводки движения по счетам суммы основного долга и процентов, в том числе просроченная задолженность.

Для достижения поставленной цели были использованы нормативные и законодательные акты, труды специалистов и банковских деятелей, статистические данные, исследовательские статьи в периодической литературе. Использовались также практические данные конкретных банков, документы, составляемые при оформлении кредита и устные консультации работников банка.

Курсовая работа состоит из введения, двух частей, заключения и списка литературы, а также приложения. Первая часть посвящена теоретическим аспектам кредитного процесса, приводится анализ процесса кредитования коммерческими банками юридических лиц: указаны документы, необходимые для предоставления кредита, особое внимание уделено кредитному договору как основе кредитования, а также гарантия возвращения кредита – его обеспечение. Во второй части решение практической задачи по выдаче кредита юридическому лицу.

**Глава 1 Кредитная политика коммерческого банка**

кредит ссуда долг процент

Кредитная политика создает основу всего процесса кредитования, формулирует общие принципы и ограничения, утверждается Советом банка и оформляется как письменный меморандум, которым руководствуются все работники Банка. Содержание и структура этого документа различна для разных банков, но основные моменты, как правило, схожи в документах такого рода.

Прежде всего, формулируется общая цель политики, например предоставление надежных и рентабельных кредитов. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по кредитам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка. Кроме этого делается расшифровка, каким образом банк собирается достигнуть заявленной цели. Для этого определяются приемлемые для банка виды кредитов. Кредиты, от которых банк рекомендует воздерживаться, предпочтительный круг заемщиков, нежелательные для банка заемщики по различным категориям, география работы банка по кредитованию, ограничение размеров ссуд по различным категориям заемщиков, политику банка в области управления кредитным риском, ревизий и контроля.

Коммерческие банки в соответствии со своей спецификой разрабатывают общие принципы кредитной политики (в мировой практике — меморандум о кредитной политике), формируют ее главную цель, основные направления кредитования. Кредитные операции связаны с риском, степень которого в РФ в условиях спада производства, нестабильности экономики растет. Это определяет необходимость формирования качественного кредитного портфеля банка, в котором должна быть меньше доля рискованных операций, несмотря на то, что в ряде случаев такие операции могут быть прибыльными для банка. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по ссудам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка. При определении кредитной политики следует ориентировать кредитную стратегию на диверсификацию как состава клиентов, так и спектра предоставляемых им ссуд (услуг), что необходимо в условиях конкуренции.

Кредитная политика заключается в необходимости достижения цели роста активов и повышения их качества. При этом предпочтение отдается второму направлению кредитной политики.

Стратегия банка - это способ использования определенных инструментов и методов для реализации политики банка. Кредитная стратегия может заключаться в проведении анализа по следующим основным направлениям:

* оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
* учет степени риска;
* диверсификация операций банка: по секторам экономики, видам операций и услуг с тем, чтобы снизить общий кредитный риск банка;
* создание резервов на покрытие потерь по кредитам;
* тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

Закон возлагает общую ответственность за кредитные операции на совет директоров банка. Совет директоров делегирует функции по практическому предоставлению ссуд на более низкие уровни управления и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики.

Совершенствование практики кредитования требует разработки оптимальной для банка организации кредитования. В этих целях банки, имеющие в своем аппарате квалифицированных и профессиональных банковских работников, уделяют 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, сложившейся хозяйственной ситуации в данном регионе.

Глава 2 Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций

Исходя из законодательных требований для оформления кредитного договора и отражения его в учете требуется письменное ходатайство (заявление) о предоставлении кредита со следующими документами:

*1-я группа — документы, подтверждающие юридическую правомочность заемщика****:***

1. Учредительный договор.

2. Устав.

3. Свидетельство о регистрации.

4. Сведения о руководстве предприятия-заемщика.

5. Контракт на поставку/продажу продукции (оказание услуг, осуществление инвестиций).

6. Лицензия на экспортную/импортную поставку (при необходимости).

7. Карточка образцов подписей и печати.

*2-я группа — документы, характеризующие материальную обеспеченность возврата кредита:*

1. Баланс, отчет о прибылях и убытках и приложения к отчетности.

2. Выписки из лицевых счетов (в рублях и в валюте).

3. Технико-экономическое обоснование возврата полученных заемных средств.

4. Договор на аренду складских помещений (при необходимости).

5. Накладные на поставку товаров (при необходимости).

6. Кредитные договоры с другими банками.

7. Договоры гарантий, поручительства, залогов, страховые полисы.

*3-я группа — документы по оформлению ссуды:*

1. Экспертное заключение специалистов банка.

2. Выписка из решений уполномоченного органа (уполномоченного лица) банка, принявшего решение о выдаче кредита, либо распоряжение такого лица.

3. Кредитный договор.

4. Срочные обязательства заемщика.

5. Договор о залоге (поручительстве, страховые полисы).

6. Распоряжения кредитного отдела.

7. Мемориальные ордера.

8. И т. п.

Необходимо обратить внимание: основным документом для бухгалтерии при отражении по предоставлению банком кредитов является *распоряжение (*Положение ЦБ РФ от 31. августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»)*,* составляемое специалистами кредитного отдела или другого уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. Распоряжение передается в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

В нем указываются номер и дата договора/соглашения, сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок/сроки (дата) погашения (возврата) средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

2.1 Содержание кредитного договора

Отношения между банками и заемщиками регулируются § 2 гл. 42 ГК РФ. К ним применяются также правила о договоре займа (§ 1 гл. 42 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами § 2 гл. 42 ГК РФ или не вытекает из существа кредитного договора.

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору коммерческий банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, *кредитный договор* — самостоятельная разновидность отношений займа. По своей юридической природе он является консенсуальным, т. е. вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения до реальной передачи денег заемщику (более того, такая передача может производиться периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик может принудить заимодавца к выдаче ему кредита. Последний, однако, может отказаться от выдачи кредита полностью или в части при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например при неплатежеспособности заемщика.

С другой стороны, и заемщик не может быть принужден к получению кредита (и его возврату с установленными процентами), если иное прямо не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Таким образом, классический консенсуальный характер этого договора значительно ослаблен и сближен с реальным по своей юридической природе *договором займа.*

В отличие от договора займа по кредитному договору закон устанавливает особые требования к субъектам данного отношения. Кредитором может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Банка России. Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (вещи). Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги (в виде денежных купюр).

Кредитный договор всегда оформляется в письменной форме. Статья 820 ГК РФ устанавливает, что несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность. Кредитный договор — это договор, основанный на добровольном волеизъявлении сторон. Разногласия сторон разрешаются в арбитражном суде, если это предусмотрено договором (если нет, то по обоюдному согласию сторон). При отсутствии — отказ в приеме искового заявления.

Как следует из определения кредитного договора, пользование полученным капиталом всегда является возмездным. В противоположность этому по договору займа стороны могут исключить необходимость начисления процентов, а в ряде случаев безвозмездность предполагается в силу прямого указания закона.

Как правило, проценты по кредиту включают ставку рефинансирования ЦБ РФ и вознаграждение самого кредитора. В силу ст. 29 Закона о банках процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам) устанавливаются банками по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Порядок уплаты процентов (годовые, ежемесячные и пр.) зависит от срока договора и фиксируется в нем.

Банк-кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять проценты, за исключением случаев, установленных законом или договором. Обычно в кредитные договоры банки включают условия о правомерности одностороннего изменения процентов за пользование кредитом в случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ или в иных ситуациях. Такие условия соответствуют положению п. 1 ст. 450 ГК РФ. Поскольку на кредитные правоотношения распространяются нормы о займе, при возникновении спора о процентах по конкретному договору суд может определить их в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ по существующей у кредитора ставке банковского процента или ставке рефинансирования Банка России.

Срок возврата кредита устанавливается в кредитном договоре и является его существенным условием. В зависимости от продолжительности срока договора кредиты принято делить на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более года).

Если срок возврата кредита в договоре отсутствует, последний считается заключенным на условиях «до востребования», как обычный заем. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом (п. 1 ст. 810 ГК РФ). Будучи возмездным видом займа, кредит может быть досрочно возвращен лишь с согласия кредитора (п. 2 ст. 810 ГК РФ).

*Ответственность по кредитному договору*может быть возложена и на заемщика, и на кредитора.

*Заемщик*отвечает по правилам п. 1 ст. 811 ГК РФ. Если иное не установлено законом или кредитным договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ.

Ответственность заемщика, предусмотренная в кредитном договоре, может состоять в уплате пени или повышенных процентов в случае несвоевременного возврата кредита.

В тех случаях, когда в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга, размер ставки, на которую увеличена плата за пользование кредитом, считается иным размером процентов, установленных договором в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ.

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность заемщика за нецелевое использование полученных средств. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК РФ) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору (ст. 821 ГК РФ).

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и *кредитор***,** в частности за немотивированный отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Заемщик вправе в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ начислить на сумму долга проценты за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, а также требовать возмещения убытков в сумме, не покрытой процентами (п. 2 ст. 395 ГК РФ).

Выдача кредита отражается на открываемом коммерческим банком ссудном счете.

При осуществлении кредитных операций и других сделок, связанных с размещением прочих средств, кредитные организации должны руководствоваться Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

2.2 Порядок выдачи и погашения кредитов

*Кредит выдается*письменным распоряжением работником банка. Лицом, полномочным делать такие распоряжения, может быть председатель Правления банка, его заместитель, начальник кредитного управления, начальник кредитного отдела, кредитный инспектор банка. Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов. В нем указываются, какому клиенту, в какой сумме и по какому счету следует выдавать кредит.

Распоряжение устанавливает *направление кредита.*Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента и может быть трех видов:

1) ссуда зачисляется на расчетный счет клиента;

2) ссуда, минуя расчетный счет, представляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям;

3) ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов. Во всех случаях ссудный счет дебетуется и кредитуется либо расчетный счет данного клиента (направление 1), либо счета других предприятий, если в одном и том же банке, или корреспондентский счет (направление 2), либо другой ссудный счет, задолженность по которому подлежит погашению (направление 3).

Выдача кредита также может различаться по *объему:*

• ссуда в полной сумме поступает на расчетный счет, с которого происходит ее постепенное расходование;

• свое право на получение всего объема кредита клиент реализует постепенно, о мере возникновения потребности в дополнительных денежных ресурсах (кредитная линия);

• клиент может отказаться от получения объема кредита, ранее зафиксированного в кредитном соглашении.

Размер кредита, поступающего в распоряжение клиента, и его вариации установлены условиями кредитного соглашения. Сумма, зафиксированная в нем, является максимальной, на которую может рассчитывать клиент.

Естественным результатом использования ссуды *является ее**погашение,*которое чаще всего осуществляется как:

1) единовременное погашение кредита;

2) эпизодическое погашение на основе срочных обязательств;

3) отсрочка погашения кредита;

4) перенос просроченной задолженности на особый балансовый счет «Кредиты, не погашенные в срок»;

5) списание просроченной задолженности за счет резервов банкам. Критерием классификации процесса погашения ссуды можно считать и источники его погашения: собственные средства клиента, выдача нового кредита, списание средств со счета гаранта, поступление средств со счета другой организации; бюджетные поступления; реализация залога.

Глава 3 Отражение в учете предоставление кредита

Кредитные операции банков и операции по размещению средств отражаются на счетах бухгалтерского учета, сгруппированных по видам кредитов и размещенных средств банка.

3.1 Виды кредитов

Счета первого порядкав Плане счетов соответствуют видам предприятий — заемщикам, получившим средства во временное пользование, и их можно разделить на 4 группы.

*1-я группа* — межбанковские кредиты (в данном случае кредиты рассматриваются со стороны кредитора и являются полным аналогом ссуды по кредитному договору, где заемщиком выступает исключительно только банк или кредитная организация) и депозиты отражаются на активных счетах первого порядка:

•319 «Депозиты и иные размещенные средства в Банке России»;

•320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»;

•321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам»;

•322 «Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях»;

•323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах»;

•328 «Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям».

*2-я группа* — кредиты юридическим лицам отражаются на активных счетах первого порядка:

•441, 460 «Кредиты и средства, предоставленные Минфину России»;

 442, 461 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

•443, 462 «Кредиты и средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»;

•444,463 «Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

•445, 464 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;

•446,465 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;

•447, 466 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;

•448, 467 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

•449, 468 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

•450, 469 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

•451, 470 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»;

•452, 471 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»;

•453, 472 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»;

•454 «Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям»;

•456, 473 «Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам».

*3-я группа* — кредиты физическим лицам отражаются на активных счетах первого порядка:

•455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам»;

•457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам — нерезидентам».

*4-я группа* — активные счета для учета просроченной ссудной задолженности:

•324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»;

•325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»;

•458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

•459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Счета второго порядка1-3 групп счетов открываются по следующим срокам размещения, за исключением счетов для расчетов с использованием банковских карт:

• до востребования;

• на срок до 30 дней;

• на срок от 31 до 90 дней;

• на срок от 91 до 180 дней;

• на срок от 181 дня до 1 года;

• на срок от 1 года до 3 лет;

• на срок свыше 3 лет;

• кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»).

Счета второго порядка4-й группы счетов формируются по видам заемщиков, по которым сформировалась просроченная задолженность (т. е. счета второго порядка к счетам: 458 и 459 соответствуют количеству и названиям ссудных счетов 2-й и 3-й групп, сформированным по видам заемщиков с добавлением определения «просроченная задолженность»).

По *дебету счетов* отражаются суммы:

•предоставленных кредитов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами;

•восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.

По *кредиту счетов* отражаются суммы:

•погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

•задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности клиентов;

•в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

На счетах второго порядка для учета задолженности по *кредитам и* *размещенным средствам «до востребования»* осуществляется учет текущей задолженности по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «До востребования», «До наступления условия (события)» и «Под лимит задолженности».

Учет задолженности по договорам с условием «До наступления условия (события)» и «Под лимит задолженности» ведется следующим образом.

При непоступлении средств от клиента-заемщика в день востребования или на дату условия (события) задолженность (ее часть) в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

Если возврат средств должен быть произведен в течение установленного срока после востребования или наступления условия (события), то в день предъявления к востребованию, наступления условия (события) задолженность (ее часть) переносится на балансовые счета по сроку, оставшемуся до погашения.

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата конкретно выданных сумм не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения кредитной организацией-заемщиком установленного договором лимита (максимального размера) задолженности («под лимит задолженности»), то учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров «До наступления условия (события)». При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания лимита задолженности. Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Счета 32001, 32101, 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708 предназначены для учета кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете («овердрафт»). Кредитование в виде «овердрафт» счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлеченные на срок «До востребования».

По *дебету счетов* отражаются суммы:

•предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на расчетном (текущем) счете клиента в соответствии с договором. В договоре должен быть указан лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по «овердрафту». Корреспондируют указанные счета с расчетными (текущими) счетами клиентов;

•предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на депозитном (вкладном) счете со сроком «До востребования» физического лица в соответствии с договором в корреспонденции с этим депозитным (вкладным) счетом;

•восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов в связи с отсрочкой кредита.

По *кредиту счетов* отражаются суммы:

•погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме «овердрафт», в корреспонденции с расчетными (текущими) или депозитными (физических лиц) счетами клиентов;

•в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Аналитический учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств осуществляется по заемщикам и по каждому заключенному договору.

3.2 Проводки по учету банком-кредитором предоставления кредитов

Проводки по учету банком-кредитором предоставления кредитов в рублях заемщику, счет которого открыт в банке-кредиторе, представлены ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Дебет** | **Кредит** |
| На расчетный счет клиента (юридического лица) зачислена сумма предоставленного кредита | 452.03-08(А), 456.01-06(А) | 40702(П), 40818(П), 40819(П) |
| В учете отражено списание (уменьшение) сумм текущей задолженности заемщика (юридического лица) по основному долгу при поступлении денежных средств для его погашения | 40702(П), 40818(П), 40819(П) | 452.03-08(А), 456.01-06(А) |

Проводки по учету банком-кредитором предоставления кредитов в рублях заемщику, счет которого открыт в другом банке, представлены ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Дебет** | **Кредит** |
| С корреспондентского счета банка списаны суммы кредита, предоставленного заемщику - юридическому лицу | 452.03-08(А), 456.01-06(А) | 30102(А), 30110(А) |
| Учтены суммы текущей задолженности по кредитам «До востребования» (по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «До востребования» либо «До наступления условия (события)») | 32010(А), 32110(А) | 30102(А) |
| В учете отражены суммы просроченной текущей задолженности по кредитам «До востребования» (по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «До востребования» либо «До наступления условия (события)») | 324.01-02(А) | 32010(А), 32110(А) |
| Учтены суммы текущей задолженности по кредитам «До востребования» (по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «До востребования» либо «До наступления условия (события)») при ранее ожидаемом возврате этих средств в течение установленного срока, после востребования банком задолженности (или наступления условия (события)) с переносом суммы задолженности на балансовые счета по сроку, оставшемуся до погашения задолженности | 320.02-09(А), 321.02-09(А) | 32010(А), 32110(А) |
| В учете отражено списание (уменьшение) сумм текущей задолженности заемщика (юридического лица) по основному долгу при поступлении денежных средств на корреспондентский счет для его погашения | 30102(А), 30110(А) | 454.03-08(А), 457.01-06(А) |

Проводки по отражению просроченной задолженности по ранее предоставленным кредитам, представлены ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Дебет** | **Кредит** |
| В день неисполнения обязательства по возврату денежных средств учтены суммы просроченной задолженности по кредиту, ранее предоставленному юридическому лицу | 45812(А), 45816(А) | 452.03-08(А), 456.01-06(А) |

Проводки по учету банком-кредитором погашения сумм просроченной задолженности заемщиками, счет которых открыт в банке-кредиторе, представлены ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Дебет** | **Кредит** |
| Учтено списание (уменьшение) сумм просроченной задолженности заемщика (юридического лица) по основному долгу при поступлении денежных средств для его погашения | 40702(П), 40807(П) | 45812(А), 45816(А) |

Проводки по учету банком-кредитором погашения сумм просроченной задолженности заемщиками, счет которых открыт в другом банке, представлены ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Дебет** | **Кредит** |
| Учтено списание (уменьшение) сумм просроченной задолженности заемщика (юридического лица) по основному долгу при поступлении денежных средств для его погашения | 30102(А), 30110(А) | 45812(А), 45816(А) |

3.3 Обеспечение кредита

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

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

Счет **913** *"Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств"*

Назначение счета: учет полученного обеспечения выданных кредитов, других размещений средств, а также использования кредитных линий, открытых получателям кредита. Счет активный. По приходу счетов **91303, 91304, 91305, 91307, 91308** отражаются суммы ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом **99999**. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения. По расходу этих счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. На счетах **91301, 91302** учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются одновременно по двум указанным счетам в договорной сумме в корреспонденции со счетом **99999**. Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается в расход по счету **91302.** Списание сумм со счета **91301** производится после погашения кредита и закрытия кредитного договора. Неиспользованная сумма со счета **91302** списывается после прекращения выдачи кредита в счет заключенного кредитного договора. Аналитический учет по счетам **91301, 91302** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог.

***Обеспеченная ссуда*** - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям:

 - его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором (в случае, если срок, на который ссуда предоставлена, превышает один год - процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

 - вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформляется таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализации залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран из числа "группы развитых стран", а также векселя, авалированные указанными субъектами.

***Недостаточно обеспеченная ссуда*** - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.

**К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под банковскую гарантию банков стран из числа "группы развитых стран", и векселя, авалированные этими банками.**

***Необеспеченная ссуда*** - ссуда, не имеющая обеспечения.

Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы:

1 группа - стандартные (практически безрисковые) ссуды.

2 группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата),

3 группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата),

4 группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Исходя из формализованных критериев:

К ***"стандартным ссудам"*** могут быть отнесены:

а) текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам;

б) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 календарных дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 календарных дней включительно;

- переоформленные один раз без изменения условий договора.

К ***"нестандартным ссудам"*** могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;

- переоформленные два раза без изменения условий договора;

- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменений условий договора;

в) льготные текущие ссуды и ссуды инсайдерам[[1]](#footnote-1)

К ***"сомнительным ссудам"*** могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;

- переоформленные два раза с изменением условий договора;

- переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;

- переоформленные два раза без изменений условий договора;

- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

в) необеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменений условий договора;

г) льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно.

Все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число указанных выше, относятся к "безнадежным".

К безнадежным ссудам следует также относить ссудную задолженность, образовавшуюся в результате переоформления ссуд или задолженности по уплате процентов на основании договоров об отступном, уступки права (требования), новации, в том числе в результате переоформления задолженности в векселя заемщика и (или) третьего лица.

Глава 4 Решение задачи

АО «Торговый дом «Яблоко», имеющее расчетный счет в КБ «Челбанк», обратилось в КБ «Транзит» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1500 000 рублей на срок 3 месяца для приобретения компьютерной техники с целью последующей их реализации через сеть своих магазинов.

В качестве залога АО представлена новая квартира стоимостью 1700000 руб.

АО «Торговый дом «Яблоко» является акционером банка «Транзит» и, согласно кредитной политике, имеет право на льготную ставку в размере 80% от действующей ставки размещения в Банке. Процентная ставка, по которой банк «Транзит» кредитует своих клиентов 20 % годовых.

Кредит выдан 05 августа путем зачисления на расчетный счет. По условиям договора кредит погашается тремя равными долями не позднее 5 числа месяца. Начисление процентов по кредитным договорам в последний день месяца, срок уплаты процентов - не позднее 3-х календарных дней следующего месяца

1. Определить дату погашения, период кредита (дней), № ссудного счета, процентную ставку.
2. Начислить проценты в соответствии с условиями договора в процентной ведомости.
3. Составить все бухгалтерские проводки по указанному кредиту.

**Решение:**

Перечень документов в кредитное досье:

1) заявка на получение кредита;

 2) баланс и Отчет о прибылях и убытках;

3) технико-экономическое обоснование;

4) сведения о кредитах полученных в других банках или их отсутствие;

5) карточка с образцами подписей;

 6) учредительный договор, устав;

7) анализ и выводы хозяйственной деятельности клиента и его финансовой устойчивости;

8) заключение службы безопасности о проверке предприятия и его руководителей;

9) положительное решение кредитного комитета или совета банка;

10) кредитный договор;

11) уведомление об открытии счета;

12) заявление об открытии счета.

Срок погашения с 05.08 по 05.11. – 92 дня. Ссудный счет 45205810к00000000001: 45205 – кредиты выданы не государственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней, 810 – рубли, 0000 – головной банк (№ филиала), 0000001 – порядковый номер лицевого счета.

Процентная ставка по договору равна 20% \* 0,80=16%

3. Сумма процентов на каждый месяц рассчитывается по формуле:

I = PV \* (1 + i \* n / 365дн.) – Sкредита

S – наращенная сумма долга

PV – сумма выданного кредита – 600000руб.

i – ставка процентов –16% годовых

n – срок ссуды в днях – 92 дня.

05.08

Д 45205 К 30102 – 15000 т.р. – выдан кредит.

Резерв не создается

Д 91312 К 99998 – 1700 т.р. – учтен залог.

31.08.

Д 47427 К 70601 – 17753,43 руб.

03.09

Д 30102 К 47427 – 17753,43 руб.

Д 30102 К 45205 – 500000,00 руб.

30.09.

Д 47427 К 70601 – 13150,70 руб.

03.10

Д 30102 К 47427 – 13150,70 руб.

Д 30102 К 45205 – 500000,00 руб.

31.10.

Д 47427 К 70601 – 6794,52 руб.

03.11

Д 30102 К 47427 – 6794,52 руб.

05.11

Д 47427 К 70601 – 876,72 руб.

Д 30102 К 47427 – 876,72 руб.

Д 30102 К 45205 – 500000,00 руб.

Д 99998 К 91312 – 1700000,00 руб.

Доли для погашения кредита равны: 1500000 / 3 = 500000 в месяц.

**Ведомость начисления процентов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **дата** | **период начисления** | **К-во** **дней** | **сумма кредита**  | **% ставка** | **сумма** **процентов** |
| 31.08. | с 05.08 по 31.08 | 27 |  1500 000,00р.  | 16% | 17753,43 р.  |
| 30.09. | с 01.09 по 30.09 | 30 | 1000 000,00р.  | 16% | 13150,70 р.  |
| 31.10. | с 01.10 по 31.10 | 31 | 500 000,00р.  | 16% | 6794,52 р.  |
| 05.11. | с 01.11 по 05.11 | 4 | 500 000,00р. | 16% | 876,72 р. |

Заключение

В теоретической части курсовой работы было исследовано кредитование юридических лиц, являющегося направлением кредитной политики банка. Сделаны следующие выводы.

Эффективность ссудных операций банка определяется его кредитной политикой, которая формирует основные направления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка надёжны и рентабельны. Степень кредитного риска определяется, возможно, допустимым максимальным размером риска на одного заёмщика. Задача банка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

Важным направлением кредитной политики является выбор возможных клиентов-заёмщиков, предоставляемых видов ссуд, оптимальная организация кредитования, процентная тактика банка, анализ финансовых возможностей заёмщика.

При кредитовании не следует нарушать «золотое банковское правило», согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

Логическим завершением курсовой работы послужило решение задачи по выдаче кредита юридическому лицу. При решении задачи был использован материал, изложенный в теоретической части работы.

Список литературы

1. ФЗ «О банках и банковской деятельности»
2. Гражданский кодекс РФ
3. Инструкция ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. N 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (введена в действие указанием ЦБ РФ от 25 декабря 1997 г. N 101-у) (с изменениями от 12 мая, 24 июля, 28 декабря 1998 г., 5 марта, 13 июля, 2 августа 1999 г., 24 мая 2000 г.)
4. Письмо ЦБР от 5 октября 1998 г. N 273-Т "Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 года N 54-П"
5. Положение ЦБР от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"
6. Положение ЦБ РФ № 39-п «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 24.12.1998г.
7. Положение Банка России от 26.03.2007 N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
8. Приказ ЦБ РФ от 18 июня 1997 г. N 61 «Об утверждении правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации, и дополнений и изменений к плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях российской федерации»
9. **Указание ЦБ РФ от 27.07.2001 N 1007-У** "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств"
10. Банковское дело: Учебник/под ред. О. И. Лаврушина, - М.: Финансы и статистика, 1998г.
11. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999г.
12. Бух. учет в коммерческом банке./Курсов В.Н. – М.: Инфра-М, 2002г.
13. Жарковская Е.П**.** Банковское дело: Учебно-методическое пособие. – М., Издательство МФЮА, 2001.С.102
14. Капаева Т.И. Учет в банках: Учебник- М.:ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2006.-576 с.- (профессиональное образование).

Приложение 1

 ┌───────┐

 │0401060│

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

 Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

 ┌────┐

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 167 \_\_03.09.2008\_ \_\_\_Электронно\_\_\_\_ │ │

 Дата Вид платежа └────┘

Сумма │Семнадцать тысяч семьсот пятьдесят три рубля 43 копейки

прописью│

 │

────────┴───────┬─────────────┬────────┬──────────────────────────

ИНН 7448962715 │КПП 744876864│Сумма │17753-43

────────────────┴─────────────┤ │

АО Торговый дом «Яблоко» ├────────┼──────────────────────────

 │Сч. N │40702810700000000162

Плательщик │ │

──────────────────────────────┼────────┤

КБ «Челбанк», г. Челябинск │БИК │047528710

 ├────────┤

 │Сч. N │30102810300000000710

Банк плательщика │ │

──────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────

КБ «Транзит», г. Челябинск │БИК │047528666

 ├────────┤

 │Сч. N │30102810500000000666

Банк получателя │ │

────────────────┬─────────────┼────────┤

ИНН 744865390 │КПП 74487656 │Сч. N │47427810100000000710

────────────────┴─────────────┤ │

КБ «Транзит» ├────────┼──────┬───────────┬───────

 │Вид оп. │ 01 │Срок плат. │

 ├────────┤ ├───────────┤

 │Наз. пл.│ │Очер. плат.│6

 ├────────┤ ├───────────┤

Получатель │Код │ │Рез. поле │

──────────────┬──────┬───┬────┴──────┬─┴──────┴──────┬────┴───┬───

 │ │ │ │ │ │

──────────────┴──────┴───┴───────────┴───────────────┴────────┴───

Уплата процентов по кредиту согласно договора 275 НДС нет

Назначение платежа

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

 Подписи Отметки банка

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

 М.П.

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

###### Приложение 2

###### КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 275

###### г. Челябинск 2008 г.

КБ «Транзит», именуемое в дальнейшем Банк, в лице \_\_Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании \_\_Устава\_\_\_\_\_\_\_с одной стороны, и АО Торговый дом «Яблоко»\_, именуемое в дальнейшем Заемщик, в лице \_Петрова Петра Петровича, действующего на основании Устава\_\_с другой стороны, заключили договор о нижеследующем.

1. **Предмет договора**

1.1 Банк Предоставляет Заемщику в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, кредит в сумме 1500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей, а Заемщик обязуется принять, использовать по назначению и возвратить (погасить) кредит согласно графика с окончательным сроком возврата 05 ноября 2007 года включительно, а также уплатить Банку проценты на сумму кредита в размере 16% годовых.

1.2 Кредит предоставляется на производственные нужды

(цель кредита)

**2.Обязанности сторон**

2.1 Банк обязуется предоставить Заёмщику кредит путем перечисления на счет, открытый в Банке, на основании заявления Заемщика, после надлежаще оформленного обеспечения.

2.2 Заёмщик обязуется погашать полученную ссуду в сроки согласно договора путём списания средств с расчетного счета.

Окончательное погашение кредита произвести до «05» ноября 2008г.

2. 3. Уплатить банку за пользование ссудой проценты из расчёта 16 процентов годовых в соответствии с графиком погашения.

2.4. В случаях несвоевременного погашения или возврата суды уплатить Банку неустойку в размере 35 процентов годовых от суммы просроченного долга за каждый день просрочки.

2.5. В целях своевременного возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, исполнение договора обеспечивается залогом оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.6. Уведомлять Банк об изменении места работы и других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору.

**3 .Банк имеет право**

3.1. Досрочно взыскать кредит и реализовать залоговое право при:

а) образовании просроченной задолженности свыше 6 месяцев;

б) образовании необеспеченной задолженности.

1. **Заёмщик имеет право**

4. 1. Производить досрочное погашение кредита.

1. 2. Досрочно расторгнуть договор с Банком, полностью возвратив полученный кредит.
2. Срок действия договора устанавливается со дня его заключения и до полного возврата кредита, а также получения Банком всех причитающихся ему процентов и неустоек.

6. Споры по настоящему договору разрешаются в установленном порядке судом.

|  |  |
| --- | --- |
| БАНК: | ЗАЁМЩИК: |
| КБ «Транзит»ИНН 744865390КПП 74487656к/с 30102810500000000666 в Курчатовском РКЦ г. Челябинска, ул. Ворошилова,4БИК 047528666 | АО Торговый дом «Яблоко», ИНН 7448962715, КПП 744876864р/с 40702810700000000162 в КБ «Челбанк», г.Челябинскк/с 30102810300000000710БИК 047528710 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банк

Выдачу разрешаю Бухгалтерия

(подпись руководителя) (подпись)

1. Инсайдер – это физические лица – члены Совета директоров банка, члены кредитного комитета, президенты банков и их заместители, сотрудники банка, которые реально могут повлиять на принятие решения о выдаче ссуд. [↑](#footnote-ref-1)