**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………...2

1.Кредитная политика банка……………………………………………………..3

2.Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц

2.1 Элементы системы кредитования……………………………………………5

2.2 Условия и этапы кредитования………………………………………………8

2.3 Методы кредитования и формы ссудных счетов………………………….13

2.4 Порядок выдачи и погашения кредитов……………………………………17

3.ТрансКредитБанк

3.1 Общая характеристика Банка……………………………………………….27

3.2 Кредитование………………………………………………………………...29

Заключение……………………………………………………………………….35

Список литературы………………………………………………………………36

Приложения……………………………………………………………………...37

**Введение**

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижение риска.

Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Объектом данной курсовой является ТрансКредитБанк.

Предмет – элементы системы кредитования; этапы кредитования; методы кредитования; формы ссудных счетов; выдача и погашение кредитов.

Цель курсовой работы – рассмотреть элементы системы кредитования, изучить условия и этапы кредитования, методы кредитования, раскрыть формы ссудных счетов, изучить порядок выдачи и погашения кредитов.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка. Ситуация складывается так, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть общие организационные основы, отражающие международный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд.

**1. Кредитная политика банка.**

Банк - Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Коммерческие банки в соответствии со своей спецификой разрабатывают общие принципы кредитной политики, 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 более рискованных операций, несмотря на то, что в ряде случаев такие операции могут быть болееприбыльными 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.

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 кредитование. 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.

**2. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц.**

**2.1 Элементы системы кредитования.**

Система кредитования состоит из трех фундаментальных элементов: субъектов кредита; обеспечения кредита; субъектов кредитования.

Базовые элементы системы кредитования неотъемлемы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Совокупность трех фундаментальных элементов (субъекта, объекта и обеспечение кредита) действует только как система. Может показаться, что одного из них будет вполне достаточно для решения вопроса о возможности кредитования. Однако на фоне ряда возникающих вопросов появляется еще один элемент системы кредитования – это доверие. Он возникает из самого понятия кредит. В кредите, как известно, две стороны – кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия между ссудополучателем, который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду.

Кредит как экономическое отношение – это всегда риск без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно на знании либо субъекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой – как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание.

К формам кредита обычно относят:

- государственная форма кредита, когда государство предоставляет кредит на конкретный срок и на определенных условиях;

- коммерческая (хозяйственная) форма кредита, когда в кредитные отношения вступают поставщик, разрешающий отсрочку платежа, и покупатель, выписывающий вексель как обязательство заплатить за полученный товар через определенный период; в современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, но и, главным образом, денежный кредит;

- гражданская (личная) форма кредита, когда непосредственными участниками кредитной сделки являются физические лица;

- международная форма кредита, когда одним из участников кредитных отношений выступает зарубежный субъект.

Помимо данных форм кредита, вносящих в организацию кредитных отношений свои заметные особенности, в их классификации выделяется банковский кредит - как основная форма современного кредита.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки.

Заемщиком при этом может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению.

Субъект получения ссуды может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства. В настоящее время принята следующая классификация субъектов кредитования:

- государственные предприятия, организации;

- кооперативы;

- граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, арендаторы;

-другие банки;

-прочие хозяйства, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

Разделение кредитов по субъектам их получения порождает еще одно понятие классификации в системе кредитования – вид кредитов. Вид кредитов отображает совокупность свойств, которые характерны для той или иной конкретной кредитной сделки в экономическом и организационном отношении. Экономические свойства кредитной сделки – это свойства самого кредита, они едины (возвратность, платность). Организационные свойства в каждом отдельном случае могут различаться,- порядок выдачи и погашения ссуд может быть иным. В соответствии с отраслевой направленностью особо могут выделяться промышленные, торговые, межбанковские кредиты.

В каждом отдельном случае виды кредитов могут иметь свою инструкцию, регламентирующую порядок их выдачи и погашения.

Виды кредитов различаются не только по субъектам их получения, но и по другим критериям. К ним относятся:

- связь кредита с движением капитала;

- сфера применения кредита;

- срок кредита;

- платность кредита;

- обеспеченность кредита.

**2.2. Условия и этапы кредитования.**

Под условиями кредитования понимаются своего рода требования, которые предъявляются к базовым элементам кредитования – субъектам, объектам и обеспечению кредита.

Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента. Желающих получить кредит всегда много, но среди них необходимо выбрать тех, кому можно его предоставлять, доверить и быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Банк вступает в кредитные отношения с заемщиком на базе оценки его кредитоспособности, ликвидности его баланса, изучения рынка продукта товаропроизводителя, уровня менеджмента и управления счетом, прошлого опыта работы с ним.

Объект кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития и обращения продукта.

Обеспечение, как третий базовый элемент системы кредитования, сделки. Банки, возникшие из интересов потребностей хозяйства, ориентируются на удовлетворение потребностей клиента. Целью кредитования является создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности, непрерывности производства и обращения. Вместе с тем только интересы клиента не могут стать решающим, доминирующим фактором свершения кредитных операций. Условиями кредитования должно быть и соблюдение интереса другой стороны – банка – кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда лучше вложить собственные и аккумулированные капиталы. Его возможности часто ограничены. Банки, как известно, работают в конкретных границах, определяемых совокупностью имеющихся в данный момент ресурсов, нормативами экономического регулирования ЦБ. Объем кредитов, который может быть предоставлен клиентам, всегда зависит от объема собственных средств, регламентируемой пропорции между ними, текущих нормативов ликвидности, требований сбалансированности активов и пассивов по срокам, размера денежных ресурсов, перечисляемых в централизованные резервы ЦБ.

Возможности кредитования заемщика во многом определяются степенью риска. Как не хотелось заемщику получить ссуду, но если риск для банка чрезвычайно велик и нет полных граней, вероятнее всего такая ссуда не будет ему предоставлена. Клиент должен продемонстрировать реальную возможность и желание платить по своим долгам, включая ссудный процент.

Условия кредитования связаны также с принципами кредитования – целевым характером, срочностью кредита. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих принципов в процессе кредитования банка, руководствуясь своими интересами, интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата.

Современная система кредитования базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств третьих сторон. Эти и другие формы обеспечивают надежность кредитной сделки, возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования. Реализация залогового права требует от банка востребованного анализа дееспособности клиента, оценки его имущества, позволяющего банку при необходимости обеспечить свою, по крайней мере, безубыточную деятельность. Практика показывает, что ссуда может не иметь конкретного обеспечения, но наличие залога должно быть непременным условием совершения кредитной сделки.

Кредитование осуществляется при условии, что будут соблюдены и коммерческие интересы банка. Кредитование производиться на платной основе. Платность во многом определяется кредитным риском, уровнем учетной ставки Центрального банка, общим состоянием спроса и предложения кредита на рынке. Условием кредитования является заключение кредитного соглашения между банком и заемщиком. Кредитование базируется на договорной основе, предусматривающей определенные обязательства и права каждой стороны кредитной сделки, экономическую ответственность сторон.

Условием кредитования является планирование взаимоотношений сторон. Объектом планирования в банке является сумма предоставляемого кредита, размер его погашения, доходы и расходы по кредитным операциям. Кредитный процесс обязывает и заемщика так регулировать производственные и финансовые возможности, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита и уплату ссудного процента.

*Условия кредитования.*

- соблюдение требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования;

- совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;

- наличие возможностей, как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства, соблюдение принципов кредитования;

- возможность реализации залога и наличие гарантий;

- обеспечение коммерческих интересов банка;

- планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

Кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком.

Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента.

В российских коммерческих банках решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление). В отдельных банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией которых являются всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия. Заключение о возможности кредитования данного клиента. В этом случае вся подготовленная работа возлагается на экономиста банка,- он ведет предварительные переговоры, рассматривает представленную в банк документацию, готовит письменное заключение о возможности и условиях кредитования данного проекта, выписывает специальное распоряжение о выдаче кредита, собирает необходимые разрешительные подписи на кредитных документах, - в общем, выполняет всю аналитическую, техническую и организационную работу по соответствующему кредитному проекту. В небольших банках вся эта работа, как правило, концентрируется в одном кредитном отделе.

Международный опыт зачастую иной. Если это маленький банк, то аналитическая работа в нем по выдаче кредита разделена между работниками: один анализирует, готовит решение, другой работник этого или специального другого подразделения выполняет техническую работу по техническому оформлению ссуды.

Крупные кредиты, как правило, рассматриваются на кредитном комитете. К его заседанию прорабатывают все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования.

Так выглядит процедура данного подготовительного этапа. Вслед за ним наступает этап оформления кредитной документации. Работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжения по банку о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента-заемщика (кредитное дело).

На третьем этапе – этапе использования кредита осуществляется контроль над кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования.

**2.3. Методы кредитования и формы ссудных счетов.** Метод кредитования можно определить как совокупность приемов, с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов. Таких методов три:

1) метод кредитования по обороту; 2) метод кредитования по остатку;

3) оборотно-сальдовый метод.

При кредитовании по обороту кредит следует за движением, оборотом объекта кредитования. Кредит авансирует затраты заемщика до момента высвобождения его ресурсов. Размер ссуды возрастает по мере увеличения объективной потребности в ссуде и погашается по мере снижения этой потребности. Данный метод обеспечивает непрерывное, по мере снижения или увеличения потребности синхронное движение кредита, является непрерывно возобновляющимся процессом.

При кредитовании по остатку кредит взаимосвязан с остатком товарно-материальных ценностей и затрат, вызвавших потребность в ссуде. Чаще всего кредитование по остатку, как правило, уже, охватывает меньший круг объектов кредитования, опосредует один из объектов, в то время как кредитование по обороту связано с движением не отдельного, частного, а совокупного объекта кредитования

На практике кредитование по обороту и по остатку могут сочетаться, образуется оборотно-сальдовый метод, когда на первой стадии выдается по мере возникновения в нем потребности, а на второй стадии погашается в строго определенные сроки, которые могут не совпадать с объемом высвобождающихся ресурсов. На первой стадии кредит выдается на начальной стадии оборота товарно-материальных ценностей и затрат; на второй стадии погашается на базе остатков срочных обязательств клиента перед банком.

Организационное движение кредита (его выдача и погашение) отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк. Ссудный счет- это такой счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд. Для всех ссудных счетов характерна их общая конструкция: выдача кредита проходит по их дебету, погашение – по кредиту, задолженность клиента банку всегда по левой стороне, дебетовой стороне ссудного счета.

*Ссудный счет*

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Выдача кредита | Погашение кредита |
| Сальдо ссудного счета  (задолженность по кредиту) |  |

При общем единстве схемы отражения задолженности, выдачи и погашения кредита ссудные счета могут различаться между собой:

1)По цели открытия ссудные счета могут быть депозитно-ссудными, когда клиент получает право при исчерпании собственных средств, положенных в банке на депозит, получение кредита в определенных размерах. Наиболее часто такими ссудными счетами может пользоваться население, накапливающее свои сбережения на счетах и получающее возможность в случае необходимости воспользоваться кредитом банка. Из депозитного в ссудный счет он превращается в том случае, если сальдо на нем становится дебетовым.

Ссудные счета могут открываться исключительно для целей расходования валюты кредита. Это своего рода счета с кредитным оборотом, со снижающим дебетовым сальдо, в разовом порядке полученным кредитом на цели его последующего использования и с постепенным погашением ссуды.

В этом же классе выделяются накопительно – расходные ссудные счета, сочетающие как движение средств по кредиту, так и по дебиту счета.

2)По взаимосвязи с оборотом ссудные счета могут быть трех типов:

- оборотно-платежными;

- сальдово-компенсационными;

- оборотно-сальдовыми.

Три данных типа ссудных счетов по существу соответствуют трем методам кредитования: по обороту, по остатку, оборотно-сальдовому методу.

При открытии оборотно-платежного ссудного счета клиент получает возможность оплачивать платежные документы по самым разнообразным потребностям: счета за товары и услуги, чеки на заработную плату, платежные поручения на погашение кредиторской задолженности, перечисление налогов и других платежей. Для всех этих платежей достаточно иметь один оборотно-платежный, или оборотно-сальдовый счет, на который будут поступать определенные платежи в погашение образующейся ссудной задолженности.

Для производства всех платежей клиент может воспользоваться и сальдово-компенсационным счетом, но тогда ему необходимо открывать их столько, сколько возникает у него таких потребностей. У клиента может быть столько сальдово-компенсационных счетов, сколько он имеет частных объектов кредитования. Данный ссудный счет по сравнению с двумя предыдущими счетами менее гибок, требует большого технического оформления, вместе с тем на нем более четко прослеживается целевое назначение кредита.

Особую разновидность оборотно-платежных ссудных счетов составляет контокоррент, на котором отражаются все платежи предприятий; на нем проходят затраты как по основной производственной деятельности, так и по расширению и модернизации основных фондов. Данная форма ссудного счета является наиболее емкой, она открывается высшей категории заемщиков, имеющих первоклассную кредитоспособность.

**2.4. Порядок выдачи и погашения кредитов.**

Позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, дают основу для выдачи кредита. Кредит выдается с помощью соответствующего письменного распоряжения работника банка. Исходя, из принятого в банк уровня компетенции им может быть президент, его заместитель, начальник кредитного управления, начальник кредитного отдела и даже один из кредитных инспекторов банка. Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов, в нем указывается Ф.И.О. клиента, сумма, счет, по которому следует выдать кредит.

Распоряжение устанавливает направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и положения клиента. Выдача кредита по направлению может быть трех видов:

1. ссуда зачисляется на расчетный счет клиента;
2. ссуда, минуя расчетный счет, предоставляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям;
3. ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов.

Во всех этих случаях дебетуется ссудный счет и кредитуется либо расчетный счет данного клиента (первый случай), либо счета других предприятий, организаций, бюджетных и прочих учреждений (второй случай), либо другой ссудный счет, задолженность по которому подлежит погашению в установленные сроки (третий случай).

По объему выдача кредита также может различаться. Здесь возможны три варианта:

1. ссуда в полной сумме поступает на расчетный счет, откуда происходит ее постепенное расходование;
2. свое право на получение всего объема кредита клиент реализует постепенно, по мере возникновения потребности в дополнительных денежных ресурсах;

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

Экономически первый вариант направления кредита может оказаться для клиента менее предпочтительным по сравнению со вторым, поскольку получение полной суммы валюты кредита и лишь последующее ее постепенное расходование удорожает кредитную поддержку банка. За каждый день полученного кредита нужно платить ссудный процент; отсчет платы за кредит происходит не с момента разрешения кредита, а с первого дня отражения полученной ссуды на ссудном счете. Длительное оседание денежных средств, полученных с помощью кредита на расчетном счете, приводит к увеличению платы за кредит, поэтому данного явления следует избегать.

Отказ клиента от получения кредита при прочих равных условиях может обернуться уже для банка потенциальным убытком. Банк не может допускать по вине клиента простоя своих ресурсов, ведь значительная их часть в свою очередь привлечена на платной основе. В этом случае банк вправе требовать компенсацию этих убытков, упущенной выгоды от размещения кредита другим заемщиком. Получение данной компенсации можно зафиксировать в кредитном договоре в качестве специальной кредитной оговорки.

В целом размер кредита, поступающего в распоряжение клиента, зависит от многих обстоятельств. Размер кредита установлен кредитным соглашением. Сумма, зафиксированная в этом соглашении, является максимальной суммой, на которую в обычном порядке может рассчитать клиент. Данная сумма по существу является лимитом кредитования. Ее называют – кредитная линия, контрольная цифра. В целом лимиты кредитования (кредитные линии), исходя из отечественной и зарубежной практики, можно классифицировать следующим образом.

В зависимости от назначения выделяют лимит задолженности и лимит выдачи. Первый лимитирует ссудную задолженность на определенную дату, второй фиксирует не остаток, а объем выдаваемых ссуд (по дебету ссудного счета).

По срокам действия выделяют выходные и внутригодовые (внутриквартальные, внутримесячные) лимита. Выходные лимиты – это такие лимиты, с которыми клиенты имеют право выйти за пределы определенного периода. Вторая разновидность лимитов фиксирует право заемщика пользоваться ссудой в пределах соответствующего периода (право пользования ссудой внутри года может быть выше, чем предельная сумма, с которой клиент выходит за пределы планируемого периода).

По степени изменения объема кредита, предоставляемого заемщику, выделяются снижающиеся (скользящие) и возрастающие лимиты. Данные лимиты определяются по мере снижения или увеличения потребности в ссуде, позволяют устанавливать конкретные графики погашения (увеличения) долга.

По возможности использования кредита различают твердый лимит, дополнительный лимит, лимит с правом его превышения, свободный лимит. Твердый лимит фиксирует максимальное право на получение ссуды, делает невозможным его превышение без особых распоряжений банка. Дополнительное получение ссуды сверх установленного твердого лимита фиксируется дополнительным лимитом. В целом ряде случаев лимит кредитования не является жестким и предоставляет клиенту возможность его превышения. Такие возможности не безразличны (пределом здесь могут служить нормативы, установленные Центральным банком для крупных кредитов, предоставляемых одному заемщику). В каждом отдельном случае то или иное право пользование ссудой регламентируется правилами коммерческого банка и фиксируется в кредитном соглашении.

Свободным лимитом считается та сумма кредитов, которую клиент имеет право получить в пределах установленной ему границы.

Определение размера кредита, подлежащего выдаче, исходя из кредитного договора, - это формальная сторона вопроса. Величина кредита, выдаваемая клиенту, зависит, с одной стороны, от просьбы самого клиента. Однако данная просьба клиента предоставить ссуду в определенном размере может не совпадать с реальными возможностями возврата кредита, с реальными подсчетами банка. Размер кредита зависит от экономических обстоятельств, в том числе:

1. величина разрыва в платежном обороте заемщика;
2. Реального накопления товарно-материальных ценностей, поступающих в обеспечение кредита, и степени их ликвидности;
3. Уровня маржи;
4. Степени риска и доверия банка к клиенту;
5. Наличия определенного объема ресурсов у банка.

Строго установленного (типового) расчета (по определенной форме) размера кредита, который следует предоставить клиенту, банк не делает. В каждом отдельном случае это определяется стоимостью обеспечения доверия банка к заемщику.

Единой модели погашения, также как и выдачи кредита, не существует. Практика порождает многообразные варианты погашения ссуды, в том числе:

- эпизодическое погашение на основе срочных обязательств;

- погашение по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в кредите с расчетного счета заемщика;

- систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм (плановых платежей);

- зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности;

- отсрочки погашения кредита;

- перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»;

- списание просроченной задолженности за счет резервов банка.

Эпизодическое погашение кредита на основе срочных обязательств чаще всего применяется при использовании сальдово-компенсационных счетов, когда возврат заранее приурочен к какой-то определенной дате (или ряду дат). При наступлении срока погашения кредита, обозначенного в кредитном договоре или срочном обязательстве, банк списывает соответствующие суммы в погашение ссудной задолженности.

Примером погашения кредита по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в заемных средствах могут быть сельскохозяйственные предприятия, испытывающие потребность в кредите в связи с сезонным характером работ.

Подобное погашение ссуды может наступить и у промышленного предприятия, осуществляющего сезонные затраты. На подготовку к сезону работ отдельные предприятия, останавливающиеся на капитальный плановый ремонт, вынуждены обращаться в банк за ссудой. В последующем, в период выхода продукции данные предприятия получают возможность компенсировать эти затраты, включая их в себестоимость реализуемого продукта, и по мере накопления средств, поступления выручки рассчитываться с банком по ранее полученным кредитам. Денежные средства в заранее обусловленные сроки списываются с расчетного счета соответствующего заемщика.

Систематическое погашение кредита на основе заранее фиксируемых сумм имеет место при использовании оборотно-платежных ссудных счетов, при достаточно интенсивном платежном обороте (при систематических платежах, как по дебиту ссудного счета, так и кредиту расчетного счета). В этих случаях для возврата систематически получаемого кредита производится списание средств с расчетного счета в погашение образующейся ссудной задолжности также систематически в форме так называемых плановых (заранее определяемых на квартал или месяц) платежей. Списание этих сумм с расчетного счета можно осуществлять (по договоренности с клиентом) ежедневно, один раз в 3-5 рабочих дней. Размер планового платежа будет зависеть от объекта кредитования. Чем больше банк кредитует объектов кредитования, тем в большей сумме должно производиться и систематическое погашение кредита в форме плановых платежей. Размер планового платежа необходимо предусмотреть в кредитном договоре.

Зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности в известной степени является альтернативным по отношению к предшествующему способу возврата кредита. В первом случае вся выручка от реализации продукции поступает на расчетный счет и с него, систематически списывались суммы в погашение кредита. Здесь вся выручка от реализации идет в погашение ссудной задолженности. Поскольку при данном методе кредитования (используется кредитование по обороту и оборотно-платежный ссудный счет) банк не все кредитует, и в составе выручки содержаться доходы, принадлежащие клиенту, он по договоренности с заемщиком вынужден возвращать ему часть средств на расчетный счет (такое перечисление также может быть ежедневным либо раз в 3-5 дней).

Зачисление выручки на ссудный счет имеет место и при использовании контокоррента.

В практике кредитования довольно часто можно встретить случаи, когда клиент по разнообразным причинам не может своевременно погасить предоставленную ему ссуду. В этом случае возможна отсрочка возврата кредита. Отсрочка банком может быть произведена на всю сумму кредита, либо на его часть, на 1-3-5 дней и более. В международной практике частой является отсрочка на срок от 15 до 30 дней. В отечественной практике кредитования встречались примеры отсрочки возврата кредита на срок до 6 месяцев и более. Естественно, что в условиях сильной инфляции столь длительные сроки отсрочки неприемлемы без изменения условий кредитного соглашения.

Перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты» возникает в случае, если время отсрочки исчерпано или она невозможна, в силу бесперспективности в ближайшие сроки возвратить ссуду. Перенос просроченного долга на данный счет означает, что с этого момента клиент будет платить банку значительно более высокий ссудный процент.

Списание просроченной задолженности за счет резервов банка производится в случае, когда долги клиента оказались безнадежными, когда банк длительное время не получает плату за ранее предоставленные ссуды, да и сам возврат не просматривается вовсе. В этом случае описание долгов клиента производится за счет средств банка, аккумулируемых в виде его резервов. Естественно такое списание выражает прямые убытки банка от его кредитной деятельности.

Рассмотренные варианты погашения ссудной задолженности позволяют классифицировать этот процесс в зависимости от ряда критериев:

По полноте возврата 1) Полное погашение кредита

2) Частичное погашение кредита

По частоте погашения 1) Разовое погашение кредита

2) Многоразовое погашение кредита

По времени осуществления 1) Систематическое погашение кредита

погашения 2) Многоразовое погашение кредита

По срокам погашения 1) Срочное погашение кредита

2) Отсроченное погашение кредита

3) Просроченное погашение кредита

4)Долгосрочное погашение кредита

По источникам погашения 1) Собственные средства клиента

2) Использование нового кредита

3) Списание средств со счета гаранта

4)Поступление средств со счета другого

предприятия

5) Бюджетные поступления

Полное и разовое погашение кредита применяется главным образом при незначительных суммах долга, когда списание денег со счета клиента не вызывает никаких затруднений для его платежного оборота. Частичное и многоразовое погашение используется в случаях, когда высвобождение ресурсов, достаточных для погашения кредита, происходит постепенно и требуется для полных расчетов с банком.

Систематическое погашение кредита возникает в условиях интенсивного платежного оборота клиента, когда используются оборотно-платежный ссудный счет. Оно достигается либо посредством перечисления на ссудный счет упомянутых плановых платежей, либо путем зачисления всей выручки в погашение ссудной задолженности.

Эпизодическое погашение свойственно кредитам, предоставленным на определенные целевые нужды с сальдово-компенсационных счетов.

Срочное погашение или погашение, заранее обусловленное определенными сроками, практически можно встретить во всяких кредитах. И это не случайно, ссуда возникает только тогда, когда обусловили срок ее возврата (и ссудный процент). Срок, на который предоставляется кредит, может быть различным (на несколько дней, до года), но в кредитном договоре фиксируется определенный порядок реализации срочности кредитования.

Наиболее распространенным (и конечным) источником погашения кредита являются собственные денежные средства заемщика, однако в целом ряде случаев их оказывается недостаточно. В таких случаях источником возврата ранее выданной ссуды может быть предоставление нового кредита, не пролонгация старой ссуды, а выдача кредита под новый объект, другое обеспечение, другой залог. Допускается составление нового кредитного договора с большим обеспечением.

Если заемщик не может погасить ссуду за счет собственных средств или нового кредита, то банк может использовать соответствующие положения кредитного договора, предусматривающего возможность возврата кредита со счета гаранта (гарантийное обязательство от банка-гаранта получает в момент подготовки кредитного соглашения).

Задержка возврата кредита может наступить и в силу не зависящих от клиента обстоятельств, в частности, из-за неплатежей покупателей. По решению суда (арбитража) соответствующие денежные средства могут в последующем поступить от просроченных дебиторов – со счетов других предприятий.

Можно предположить, что в случае неплатежеспособности государственных предприятий в качестве поддержки им могут послужить соответствующие ассигнования из бюджета, которые используются для возврата полученных в банке ссуд.

Оформление погашения кредита можно производить на основе специальных документов и без них. В качестве документов, дающих основание для погашения долга, могут выступать письменные распоряжения самого банка, выписываемые на основе кредитного соглашения, приказы арбитража, суда. Распоряжение клиента списать денежные средства с его расчетного счета в погашение ссудной задолженности может, дано не только в письменной форме (в этом случае в распоряжении отделу, ведущему счета клиента, делается отметка – ссылка на полученное распоряжение руководство предприятием). Погашение кредита может осуществляться и на базе безбумажной технологии – по каналам связи.

**3. ТрансКредитБанк**

**3.1 Общая характеристика Банка.**

ТрансКредитБанк, ведущий Банк Группы, был создан 4 ноября 1992 года как закрытое акционерное общество, 21 апреля 2000 года был реорганизован в открытое акционерное общество в соответствии с законодательством РФ. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка России №2142, выданную 21 апреля 2000 года, и лицензии на осуществление операций с ценными бумагами№000—2276-111400, выданную Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг 20 сентября 2000 года. Банк принимает вклады от населения, предоставляет ссуды и кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит валютообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам. Банк является одним из 35 крупнейших банков России по сумме активов, рассчитанной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Его основной офис находится в Москве, на данный момент имеет 22 филиала.

Начиная с 1999 года ТрансКредитБанк является основным кредитным учреждением, предоставляющий банковские услуги предприятиям железнодорожного транспорта России. Повышение качества и эффективности банковского обслуживания отрасли являются важнейшим приоритетом в текущей деятельности и программах развития банка.

В настоящее время в банке обслуживается подавляющее большинство предприятий и организаций железнодорожного транспорта, филиалов и структурных подразделений ОАО «РЖД» включая все 17 железных дорог страны.

ТрансКредитБанк создал разветвленную региональную сеть обслуживания предприятий отрасли, учитывающую территориальное распределение железных дорог, предприятий железнодорожного транспорта и их контрагентов. По итогам 2003 года сеть действовала в 63 городах и населенных пунктах 38 субъектов РФ. Дальнейшее расширение региональной инфраструктуры банка в регионах Сибири, Дальнего Востока, и Европейского севера России должно обеспечитьбанковское обслуживание важнейших отраслевых проектах по развитию международных Транспортных коридоров.

Через отраслевую расчетную систему созданную на базе региональной сети ТрансКредитБанка и базирующуюся на высокоскоростных и защищенных отраслевых каналах связи, проходит основной объем отраслевых финансовых потоков. ТрансКредитБанк обеспечивает свыше 60% платежей железных дорог.

На расчетный счет клиента (юридическое лицо) банка зачислена сумма предоставленного кредита:

Дт.45203(А) Кт 40702(П)

С корреспондентского счета банка списаны суммы денежных средств, предоставленных клиентами банка (юридические лица):

Дт. 45203(А) Кт. 30102(А)

Учтены суммы кредитов, предоставленные юридическим лицам при недостатке денежных средств на их расчетных счетах («Овердрафт»):

Дт. 45201(А) Кт. 30102(А),40702(П)

Создан (доначислен) резерв по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

Дт. 70209(А) Кт. 45215(П), 45615(П)

Списан ранее созданный резерв при возврате кредита юридическим лицом:

Дт. 45215(П) Кт.70107(П)

Списана сумма безнадежного кредита, не невозвращенного юридическим лицом:

Дт. 45215(П),45615(П) Кт. 45812(А)

Начислены суммы процентов по кредитам, предоставленным другим банкам и юридическим лицам – не клиентам банка:

Дт. 47423(А) Кт. 61301(П)

**3.2 Кредитование**

Размер и структура кредитного портфеля.

Положительная динамика кредитного портфеля банка отмечалась на протяжении всего 2004 года. Его прирост в абсолютном выражении составил 2,25 млрд. рублей при этом основное увеличение произошло во втором полугодии. Общая величина задолжности юридических лиц на 1 января 2005 года составила 19,38 млрд. рублей.

В 2004 году ТрансКредитБанк предоставлял клиентам следующие кредитные продукты:

- срочные кредиты;

- кредитные линии (возобновляемые и невозобновляемые);

- овердрафты;

- вексельные кредиты;

- бридж – кредиты, а также проводил факторинговое обслуживание клиентов.

Как и ранее, основные направления размещения кредитов были связаны с железнодорожным транспортом. При этом в 2004 году банк перешел от преимущественно прямого кредитования ОАО «РЖД» к финансированию стратегически важных для отрасли предприятий. При этом суммарный размер вложений в отраслевые проекты возрос.

В 2004 году банк заметно увеличил объем предоставляемых кредитов на финансирование лизинговых проектов. Их объем к концу отчетного года достиг 4,8 млрд. рублей при открытых лимитах кредитования в размере 5,5 млрд. рублей.

Также возрос объем кредитов, предоставляемых в рамках сотрудничества с зарубежными кредитными агентствами и фондированных ресурсами западных банков, на закупку дорогостоящего технологического оборудования для российских компаний – партнеров и поставщиков ОАО «РЖД».

За прошлый год произошли заметные изменения в структуре портфеля, рассматриваемого в разрезе отраслей экономики. На фоне сокращения прямых кредитов ОАО «РЖД» увеличился удельный вес кредитов, предоставленных компаниям других отраслей экономики. Наиболее существенные изменения связаны с ростом доли кредитов финансовым и лизинговым компаниям (с 12,6% на 1 января 2004 года до 26,6% на 1 января 2005 года), предприятиям газовой, нефтяной и угольной промышленности (с 2,91% до 9,0%), предприятиям энергетики (с 7,1% до 10,8%) и компаниям – экспедиторам (с 1,9% до 6,6%).

Сроки предоставления кредитов.

В 2004 году в структуре распределения кредитов банка по срокам произошло заметное сокращение доли краткосрочных кредитов, предоставленных на срок свыше одного года. Так, на 1 января 2005 года доля кредитов на срок от полугода до года сократились с 48% до 27%, а доля кредитов длительностью свыше года составила 37% против 9% годом ранее. Это объясняется прогнозом банка в отношении динамики ставок и объективными потребностями заемщиков - крупных корпоративных клиентов и населения.

*Размер кредитов*

Кредитный портфель ТрансКредитБанка в прошедшем году был сформирован за счет кредитов, величина которых колебалась от 100 тыс. до 900 млн. рублей.

При этом сумма кредитов, предоставленных десяти основным заемщикам, по итогам года составила 6,67 млрд. рублей, или 34,9% всего объема портфеля.

В число крупнейших покупателей кредитов банка вошли лизинговые компании «ТрансИнвестХолдинг», «ТрансСистема» и «Росвагонмаш», осуществляющие поставку подвижного состава для нужд ОАО «РЖД»; производственное объединение «Уралвагонзавод» - флагман российского транспортного машиностроения; Группа компаний «ЕвразХолдинг» (металлургический комплекс); Группа компаний «Солнечные продукты» (пищевая промышленность).

*Валюта кредитов*

Структура кредитного портфеля банка в разрезе валют в 2004 году существенно не изменилась.

Основу кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные в рублях - около 90% кредитного портфеля. Данное соотношение объясняется структурой пассивной базы банка. В то же время необходимо отметить, что в третьем квартале банк осуществил кредитование нескольких проектов в евро. Доля таких кредитов составила по итогам года 3%, их фондирование осуществлялось за счет ресурсов, привлеченных от зарубежных банков.

Динамика средних ставок кредитования по кредитам как в рублях, так и в иностранной валюте имела тенденцию к понижению, что объясняется общей тенденцией на российском рынке кредитования, обусловленной неоднократным снижением в течение 2004 года Банком России ставки рефинансирования, динамикой валютного курса, агрессивной политикой и растущими объемами кредитования заемщиков российскими структурами западных банков, предлагающими структурами западных банков, предлагающими кредитные ресурсы по более низким ценам.

*Овердрафты*

Одним из реализованных механизмов увеличения и диверсификации кредитного портфеля ТрансКредитБанка в 2004 году стало овердрафтное кредитование, позволяющее его клиентам в короткие сроки покрывать краткосрочную потребность в заемных средствах.

Общая сумма предоставленных овердрафтов в 2004 году составила 127,6 млрд. рублей, что в 3,3 раза больше аналогичного показателя за 2003 год.

*Факторинговые операции*

Со второй половины 2004 года ТрансКредитБанк приступил к комплексному факторинговуму обслуживанию корпоративных клиентов.

На факторинговое обслуживание было привлечено 14 коипаний. При этом достигнута высокая степень диверсификации клиентов по отраслям промышленности (68%) и сфере услуг (32%). Основным видом факторинговых операций в отчетном году стал «факторинг с регрессом», предусматривающий ответственность в случае неоплаты дебиторами уступленных требований.

Совокупная сумма уступленных банку денежных требований составила 1,56 млрд. рублей при объеме финансирования 1,52 млрд. рублей. Наибольший объем операций пришелся на сделки сроком до 30 дней. При этом большинство факторинговых сделок было заключено с компаниями, работающими в Московском регионе и Приволжском Федеральном округе.

*Качество кредитного портфеля*

При высоких темпах прироста кредитного портфеля ТрансКредитБанк добился в 2004 году сохранения высокого качества выданных ссуд.

Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля была незначительна и составила на 1 января 2005 года 1,05%. По всем просроченным кредитам велась активная работа по возврату долгов.

*Обеспечение*

Одним из факторов поддержания качества кредитного портфеля банка является политика предоставления обеспеченных кредитов. В качестве обеспечения кредитов банком рассматривались: залог/заклад ценных ликвидных бумаг и других финансовых активов, недвижимость, товарно– сырьевые запасы, имущественные права, переуступка прав требования по контрактам, а также поручительства платежеспособных предприятий, являющихся клиентами ТрансКредитБанка.

С целью минимизации кредитных рисков сохранялись оформившиеся приоритеты банка в выборе ликвидного обеспечения и кредитовании заемщиков с длительной кредитной историей.

За прошедший год произошло увеличение доли необеспеченных кредитов. Это объясняется ростом объемов овердрафтного кредитования и повышением объемов кредитования заемщиков, имеющих продолжительную кредитную историю в банке и относящихся к числу его стратегических клиентов, которым на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности установлены непокрытые лимиты кредитных рисков. В то же время произошел существенный (на 10%) рост доли кредитов, обеспеченных залогом имущества, что способствовало формированию качественного кредитного портфеля.

*География кредитования*

За прошедший год удельный вес филиалов в объеме кредитного портфеля банка практически не изменился и составил 30,0% на 1 января 2005 года по сравнению с 30,2% годом ранее. Наиболее активное кредитование осуществлялось филиалами в Екатеринбурге, Красноярске, Новосибирске и Саратове.

Во всех филиалах банка соблюдались единые стандарты подходов к кредитованию. Со стороны руководства банка осуществлялся постоянный контроль и сопровождение кредитных операций, в том числе за счет прохождения заявок через рассмотрение в Головном офисе.

Дальнейшее развитие региональной сети банка в 2004 году позволило заметно расширить географию предоставления кредитов и позитивно повлияло на процесс диверсификации кредитного портфеля по отраслям.

На расчетный счет клиента (юридическое лицо) банка зачислена сумма предоставленного кредита:

Дт.45203(А) Кт 40702(П)

С корреспондентского счета банка списаны суммы денежных средств, предоставленных клиентами банка (юридические лица):

Дт. 45203(А) Кт. 30102(А)

Учтены суммы кредитов, предоставленные юридическим лицам при недостатке денежных средств на их расчетных счетах («Овердрафт»):

Дт. 45201(А) Кт. 30102(А),40702(П)

Создан (доначислен) резерв по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

Дт. 70209(А) Кт. 45215(П), 45615(П)

Списан ранее созданный резерв при возврате кредита юридическим лицом:

Дт. 45215(П) Кт.70107(П)

Списана сумма безнадежного кредита, не невозвращенного юридическим лицом:

Дт. 45215(П),45615(П) Кт. 45812(А)

Начислены суммы процентов по кредитам, предоставленным другим банкам и юридическим лицам – не клиентам банка:

Дт. 47423(А) Кт. 61301(П)

**Заключение.**

Банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно по этому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.

Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, Нои от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлек средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта, становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный Банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов.

Центральный Банк РФ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в центральные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с резервом ликвидных средств.

**Список литературы.**

1.Лаврушин О.И. «Банковское дало». М: Финансы и статистика 2000г.

2. Закон РФ « О Центральном Банке РФ»

3. Закон РФ « О банках и банковской деятельности».

4. Черкасов В.Е. «Банковские операции» 2002г

5. Селеванова Т.С « Бухгалтерский учет в банках». «Феникс» 2004г.

6. Варьяш И.Ю. « Банковская социология». СПБ «Альфа».2003г

7. Инструкция ЦБРФ от 01.10.97г «О порядке регулирования деятельности банков»(с изменениями и дополнениями от13 июля, 1, 24 сентября, 2 ноября 1999г, 12 мая 2000г)

8. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. « Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки» М.: ИНФРА, 2001г

9. Макарова О.М., Сахарова Л.С. « Коммерческие банки и их операции». М.: «Банки и биржи».

10. Положение ЦБРФ №205П;№ 39П

11. План счетов «Бухгалтерского учета в кредитных организациях» «ОМЕГА-Л» 2005 г.