# Содержание.

Введение. 2

1. Глава 1. Кредитование юридических лиц. 4

1.1. Элементы системы кредитования. 4

1.2. Условия и этапы кредитования. 8

1.3. Методы кредитования и формы ссудных счетов. 12

1.4. Порядок выдачи и погашения кредитов. 16

2. Глава 2. Расчет сводного риска активов АРФ АКБ «СБС- Агро» г. Майкопа 26

2.1. Общая характеристика Адыгейского регионального филиала АКБ «СБС-Агро» г. Майкопа. 26

2.2. Расчет сводного риска активов банка, определение процентного соотношения активов каждой группы риска. 34

Заключение. 40

Список литературы. 42

Приложения. 44

# 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, снижения риска.

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

 **Объектом** данной работы является Адыгейский Региональный Филиал АКБ « СБС-Агро » г. Майкопа.

 **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, выявить особенности современной системы кредитования

 Исходя из указанных выше целей, определены основные **задачи** работы:

Путем практического расчета сводного риска актива конкретного банка, на основании документов финансовой отчетности Ф. №101 определить сводный риск активов, процентное соотношение активов каждой группы риска.

 **Методическая основа** – в курсовой работе при выполнении практического и теоретического задания применялись следующие методы: сравнительный, табличный, схемы, анализ, диаграммный.

 **Информационная основа** - курсовая работа выполнена с использованием инструкций, методического материала, нормативных документов, статистических данных.

 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 такова, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд.

## Глава 1. Кредитование юридических лиц.

### Элементы системы кредитования.

Система кредитования базируется на трех «китах»: субъектах кредита; обеспечении кредита; субъектах кредитования.

Можно сколько угодно маневрировать организационным основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяет «лицо» кредитной операции, ее эффективность.

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.

 Известно, что прежняя система, основанная на принципах централизованного управления экономикой, предпочтение отдавала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией банковской ссуды. Такой объект всегда находился: предприятия, не заинтересованные в экономии собственных и заемных ресурсов, накапливали сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, осуществляли излишние затраты, в целом нуждались в привлечении дополнительных средств. Чаще всего это были качественные товарно-материальные ценности, объективные потребности хозяйственных организаций в дополнительных ассигнованиях; для банка, делающего акценты на наличие объекта кредитования, всего этого было достаточно, но явно не хватало для подлинной надежности кредитной операции. Особенно заметно такая ситуация проявляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными организациями, осуществляющими вложение средств в затраты растениеводства и животноводства в банк сведения обо все возрастающих объемах кредитования. Именно здесь автоматизм выдачи кредита под объект кредитования без учета субъекта кредитования, его кредитоспособности приводил к задержке возврата кредита и в конечном итоге к амнистии долгов, списанию ссудной задолженности отдельных колхозов и совхозов за счет государственного бюджета.

 Совокупность трех фундаментальных элементов (субъекта, объекта и обеспечения 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, что означает с латинского «credo» означает «верю». 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 раннее предоставленную ссуду.

 Кредит как экономическое отношение – это всегда риски без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, 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.

 Кто является субъектом кредитования? Здесь необходимо определить форму кредита. В зависимости от того, кто является заемщиком, к формам кредита обычно относят:

* государственная форма кредита, когда государство предоставляет кредит на конкретный срок и на определенных условиях;
* хозяйственная (коммерческая) форма кредита, когда в кредитные отношения вступают поставщик, разрешающий отсрочку платежей, 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 непосредственным 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 материальными 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.

Диаграмма соотношения выдаваемых кредитов на 1 января 1999 год.

 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 критерия. К ним относятся:

-связь кредита с движением капитала;

-сфера применения кредита;

-срок кредита;

-платность кредита;

-обеспеченность кредита.

### 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. Неудивительно, что 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.

 Также обстоит дело и с объектом кредитования. Объектом 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 и привлеченных 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 бы не хотелось заемщику получить ссуду, но если риск для банка чрезвычайно велик и нет полных гарантий, 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 и обеспеченностью кредита. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих принципов в процессе кредитования банк, 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 всестороннего 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 свершения 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 |

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

 Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента. Для развитых рыночных отношений более типичной является ситуация, когда банк ищет клиента. Предлагает ему свой продукт, в том числе кредиты под те или иные цели и условия. Изучение рынка банковских услуг, потенциальных клиентов, обращение к ним с предложением о сотрудничестве, визиты, необходимые знаки внимания - все это происходит, прежде чем рассматривается конкретное предложение о кредите.

 Иное дело – современная отечественная практика, когда кредиты нужны всем, начиная от предпринимателя и заканчивая правительством, не говоря уже о предприятиях и организациях, испытывающих острый кризис платежеспособности и нуждающихся в кредитной поддержке. Искать клиента, которому надо дать кредит, российскому коммерческому банку не приходится, клиент ищет банк, в котором можно было бы получить спасительную ссуду.

 Таковы реальности современной экономики России, испытывающей острый кризис производства и финансов. Коммерческие банки не освобождаются, однако в дальнейшем от другого более сложного этапа - этапа рассмотрения конкретного проекта. Неустойчивость экономической ситуации, инфляции требует от российских банков особой осторожности и опыта оценки кредитоспособности клиента, объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залога и гарантий. Аналитическая часть этого этапа представляет собой чрезвычайно ответственную задачу.

 В российских коммерческих банках решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление). В отдельных банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией которых является всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия. Заключение о возможности кредитования дается работнику, курирующему обслуживание 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 и техническая 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 прорабатываются все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования.

 Такова 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.

### 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 кредит 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.

 Организационно 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:

* по цели открытия:
* по взаимосвязи с оборотом.

По цели открытия ссудные счета могут быть депозитно-ссудными, когда клиент получает право при исчерпании собственных средств, положенных в банке на депозит, на 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 становиться дебетовым.

Ссудные счета могут открываться исключительно для целей расходования валюты кредита. Это своего рода счета с кредитовым 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 дебету счета.

 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 обороно-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.

 На практике оборотно-платежные и обротно-сальдовые счета применяются при платежном обороте, в сезонных отраслях промышленности, торговле, сельском хозяйстве, заготовительных организациях, непрерывных, практически каждодневных поставках товарно-материальных ценностей и затратах. Сфера применения сальдово-компенсационных счетов несколько уже, они применяются при разовых, эпизодических потребностях клиентов в дополнительных финансовых ресурсах.

 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.

 Особенность современной практики кредитования в организационном отношении состоит в том, что она строится не по единому шаблону, а на многовариантной основе. Клиент банка сам выбирает, какая из форм кредитования ему больше подходит, какой ссудный счет ему целесообразней открыть, какой режим выдачи и погашения ссуд при этом полезнее установить.

### 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 банке 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 такие 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;
3. 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)* лимиты. 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 безграничны (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, как говорится, 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. величины 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 по гашения 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 и/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. Как известно, эти предприятия, специализирующиеся, например, на выращивании продукции растениеводства, активно используют кредиты с начала года в зимний и весенний периоды; как правило, на этом этапе не происходит погашение кредита, оно наступает в процессе сбора урожая и реализации сельскохозяйственной продукции. По мере накопления собственных средств, поступления выручки от продажи данная группа заемщиков получает возможность рассчитаться с банком по ранее полученным ссудам (конкретные сроки возврата кредита в данном случае фиксируются в срочных обязательствах, полученных от клиента, или в кредитном договоре).

 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 дебету 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 задолженности 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[[1]](#footnote-1). 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

**погашения**  кредита

 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. Напротив, 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 используется оборотно-платежный ссудный счет. Оно достигается либо посредством перечисления на ссудный счет упомянутых плановых платежей, либо путем зачисления всей выручки в погашение ссудной задолженности (в современной практике этот последний метод используется редко). 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, ибо ссуда возникает только тогда, когда обусловили срок ее возврата (и ссудный процент). Конечно, срок, на который предоставляется кредит, может быть различным (на несколько дней, до года и свыше года), но в кредитном договоре фиксируется определенный порядок реализации срочности кредитования.

Практика порождает и другие варианты погашения, ими могут быть отсроченные, просроченные и досрочные погашение кредита. Клиент, желающий досрочно погасить ссуду, должен заблаговременно предупредить банк о своих намерениях с тем, чтобы кредитное учреждение могло «перебросить» кредит другому заемщику без ущерба для своей прибыли. Как правило, такого рода оговорка – обязанность предупреждения банка за определенное число дней, фиксируется в кредитном договоре.

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.

Наконец, 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 клиента или ранее переданные банку срочные обязательства, 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.

## Глава 2. Расчет сводного риска активов АРФ АКБ «СБС - Агро» г. Майкопа

### Общая характеристика Адыгейского регионального филиала АКБ «СБС-Агро» г. Майкопа.

 Общая характеристика Адыгейского регионального филиала АКБ

« СБС-Агро» г. Майкопа отражена в Положении утвержденным председателем Совета Директоров АКБ «СБС-Агро».

 Положение разработано в соответствии с Уставом Акционерного коммерческого банка «СБС – Агро» (открытое акционерное общество), зарегистрированным 20 октября 1993 года, регистрационный № 61, перерегистрированным в новой редакции ЦБ РФ 16 января 1996 года, с изменениями и дополнениями от 21 июня 1996 года, 22 августа 1996 года, 27 января 1997 года, Генеральной лицензией №61 на совершение банковских операций от 27 января 1997 года и на основании действующего законодательства Российской Федерации.

 Адыгейский региональный филиал АКБ «СБС-Агро » (открытое акционерное общество) создан по решению Совета директоров АКБ «СБС-Агро» (Протокол №29 от 5 мая 1997 года).

 Местонахождение филиала : 358000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корп.3.

 Филиал[[2]](#footnote-2) является обособленным подразделением Банка[[3]](#footnote-3), расположенным вне места его нахождения. Филиал выступает от имени Банка, имеет свой корреспондентский субсчет, открытый в расчетно-кассовом центре по месту своего нахождения и /или корреспондентские счета в других кредитных организациях, для проведения банковских операций.

 Ответственность по обязательствам, вытекающим из деятельности Филиала, несет Банк.

 Активы и пассивы Филиала отражаются на отдельном балансе, входящем в сводный баланс Банка. В своей деятельности Филиал руководствуется действующим законодательством РФ, указаниями Центрального Банка РФ и Уставом Банка. Филиал действует на основании Положения.

 Филиал имеет собственную печать, фирменный знак с наименованием Банка и собственным наименованием, утверждаем Правлением Банка.

Отношения Филиала с клиентами строятся на договорной основе.

 Филиал от имени Банка и в соответствии с его лицензией осуществляет на договорных условиях кредитно-расчетное, кассовое и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц путем совершения операций и оказания услуг.

 Все служащие Филиала обязаны хранить тайну по операциям, счетам, вкладам Филиала, его клиентов и его корреспондентов. Справки могут выдаваться только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

 На денежные средства и иное имущество клиентов, находящихся в Филиале, включая вклады физических лиц, арест может быть наложен, а взыскание может быть обращено на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

 Филиал существует от имени Банка и в соответствии с его Генеральной лицензией №61 от 27 января 1997 года следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте для российских и иностранных юридических и физических лиц, международных организаций:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
* размещение привлеченных средств от имени и за счет Банка в соответствии с установленными Банком лимитами, ставками и порядком, определяемым Банком;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах по ценам, согласованным Банком.

Филиал совершает также от имени Банка следующие сделки:

1. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
2. покупка, продажа, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством. Филиал осуществляет операции и сделки с ценными бумагами в пределах лимитов и по ценам, утверждаемым Банком;
3. осуществление по согласованию с Банком операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
4. оказание информационных и консультативных услуг.

Имущество, закрепленное за Филиалом, состоит из основных и оборотных средств, формируемых за счет:

а) средств передаваемых Филиалу из имущества Банка;

б) иных источников, не запрещенных действующим законодательством РФ;

 Имущество, закрепленное за Филиалом, используется только на цели, соответствующие интересам Банка и задачам Филиала.

 Кредитные ресурсы, находящиеся в распоряжении Филиала, формируются за счет:

* финансовых средств, выделенных Банком, в том числе и за счет перераспределения кредитных ресурсов;
* средств юридических лиц, находящихся на счетах в Филиале, в том числе привлеченных в виде депозитов;
* средств физических лиц, привлеченных на определенные сроки и до востребования;
* других привлеченных средств.

Прибыль, полученная в результате деятельности Филиала, является прибылью Банка. Порядок использования прибыли в течение финансового года устанавливается Правлением Банка, а по итогам финансового года Общим собранием акционеров.

 Филиал в составе сводного баланса Банка обеспечивает соблюдение экономических нормативов, установленных ЦБ РФ.

 Филиал осуществляет свою деятельность на основе бизнес-плана, разрабатываемого им в соответствии с поручениями Банка и с учетом региональных особенностей Филиала.

 Бизнес-план является базой для составления бюджета Филиала, который лежит в основе финансовой деятельности Филиала, планирует, доходы и расходы и утверждается Правлением Банка.

 Для осуществления своей деятельности Филиал вправе:

* получать от Банка подкрепление операционной кассы в российской и иностранной валюте, сдавать Банку излишки наличных денежных средств;
* проводить переговоры с хозяйствующими субъектами по вопросам деятельности Филиала, предусмотренным Положением;
* вносить в рассмотрение Банка предложения о заключении соответствующих договоров;
* по согласованию с Банком осуществлять рекламные и информационные мероприятия, необходимые для деятельности Филиала;
* Филиал вправе получать от Банка необходимые материалы и информацию по всем вопросам развития Банка, его сотрудничества с партнерами внутри страны и на внешнем рынке, а также по всем иным вопросам в пределах, непосредственно затрагивающих интересы Филиала;
* Осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карточек международных и внутренних платежных систем в соответствии с условиями, установленными Банком. Осуществлять обслуживание карточек STB Card, эмитированных другими банками, согласно «Тарифам на услуги, оказываемые « STB GARD» и по согласованию с Банком;
* По согласованию с Банком установить процентные ставки при проведении активных и пассивных операций, размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги устанавливаются Банком;
* По указанию Банка перечислять временно свободные средства, находящиеся на корреспондентском субсчете, в распоряжение Банка, получать от Банка подкрепление корреспондентского субсчета.

Предоставляемая Банком Филиалу информация по экономическим, финансовым, научно-техническим и иным вопросам является коммерческой тайной, за исключением информации, которая в соответствии с действующим законодательством РФ не может являться коммерческой тайной, и может использоваться во взаимоотношениях с другими хозяйствующими субъектами и гражданами лишь только в случаях привлечения последних к деятельности, требующей знания информации, и только в объеме, необходимом для реализации соответствующих целей и задач. Лица, виновные в разглашении вышеуказанной информации, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

 Филиал вправе использовать для осуществления деловых контактов международную почтовую, телеграфную, телетайпную, телефаксную, иные виды связи.

 Управление Филиалом осуществляется:

1.по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка – Советом директоров Банка;

2.по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка – соответственно Правлением Банка;

3. по вопросам оперативной текущей деятельности Филиала – Директором Филиала.

 К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение, изменение и дополнение Положения о Филиале, принятие решения о ликвидации (закрытии) Филиала, назначение ликвидационной комиссии, утверждение ее состава, рассмотрение и утверждение промежуточного ликвидационного баланса.

 Директор Филиала, его заместители, главный бухгалтер Филиала, заместитель главного бухгалтера Филиала назначаются приказом Председателя Совета директоров Банка.

 К компетенции Правления Банка относятся:

* определение основных направлений деятельности Филиала, утверждение планов его развития;
* утверждение штатного расписания Филиала;
* утверждение ежегодных отчетов о результатах деятельности и бизнес-плана Филиала, расчетов по выплате налогов;
* принятие решения об открытии дополнительных офисов Филиала.

Директор Филиала, действуя от имени Банка и по его доверенности:

* осуществляет руководство деятельностью Филиала в соответствии с Положением и иными полномочиями, предоставленными ему Банком;
* организует выполнение планов и обязательств, принятых Банком, в ходе деятельности Филиала;
* распоряжается закрепленным за Филиалом имуществом в целях осуществления возложенных на Филиал задач;
* осуществляет прием на работу и увольнение работников Филиала;

перечень должностей, назначения сотрудников, на которые производится Директором филиала по согласованию с соответствующими службами центрального аппарата Банка, устанавливается приказом Председателя Совета директоров Банка (Приложение №1).

* устанавливает оклады сотрудникам Филиала в соответствии со штатным расписание, утверждаемым Банком;
* вносит в рассмотрение Правление Банка предложения о назначении на должности главного бухгалтера Филиала и заместителей Директора и главного бухгалтера;
* выступает с предложениями о внесении изменений в штатное расписание Филиала, касающимися количественного состава и размера оплаты труда работников Филиала;
* заключает договоры на осуществление Филиалом операций и иных сделок, определенных Положением;
* выполняет иные юридические действия, необходимые для обеспечения деятельности Филиала на основании доверенности, выдаваемой Банком;
* представляет и защищает интересы Банка во взаимоотношениях с хозяйствующими субъектами, государственными органами и гражданами;
* распределяет обязанности между работниками Филиала;
* утверждает Правила внутреннего распорядка и должностные инструкции работников Филиала;
* издает приказы и распоряжения, дает указания обязательные для всех работников Филиала;
* осуществляет меры, обеспечивающие надлежащие условия труда и соблюдение правил безопасности в Филиале;
* налагает, в предусмотренных действующим законодательством РФ случаях, дисциплинарные взыскания.

Директор Филиала не реже одного раза в месяц информирует Правление Банка о деятельности Филиала.

Уплата налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды, исчисляемые Филиалом в установленном законодательством РФ порядке, осуществляется Филиалом с корреспондентского счета.

Финансовый год устанавливается с 01 января по 31 декабря включительно.

Итоги деятельности Филиала отражаются в балансах и отчетах, которые составляются и представляются в учреждения ЦБ РФ и в Банк, по формам и в сроки, установленные правилами ЦБ РФ. Филиал обеспечивает своевременную передачу Банку данных, необходимых для составления форм отчетности, представляемых в контролирующие государственные органы.

Филиал составляет ежедневный баланс, который учитывается в ежедневных балансах Банка. Директор и главный бухгалтер Филиала несут ответственность за правильность и достоверность бухгалтерского учета и отчетности и за их своевременное предоставление.

Учет и документооборот в Филиале, а также своевременная передача документов на хранение при ликвидации Филиала организуется в соответствии с правилами, установленными ЦБ РФ.

Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Филиала осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров Банка. Ревизии финансовой и хозяйственной деятельности Филиала проводятся один раз в год. Внеочередные ревизии могут проводиться по решению Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по инициативе ревизионной комиссии Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций. Помимо ревизионной комиссии, созданной Банком, контроль за деятельностью Филиала могут осуществлять ЦБ РФ, Министерство Финансов РФ и иные уполномоченные органы в соответствии с действующим законодательством РФ, в пределах их компетенции. Проверка деятельности Филиала может осуществляться также по решению Правления Банка.

Любые изменения и дополнения в Положение о Филиале вносятся решением Совета директоров Банка. Все изменения и дополнения в Положение о Филиале производятся, путем принятия новой редакции Положения о Филиале, о чем Банк уведомляет территориальное учреждение ЦБ РФ по месту нахождения Банка и Филиала и направляет им новую редакцию Положения.

Прекращение деятельности Филиала осуществляется в форме ликвидации (закрытия). Решение о ликвидации (закрытии) Филиала принимает Совет директоров Банка.

При ликвидации (закрытии) Филиала Совет директоров Банка назначает ликвидационную комиссию, устанавливает порядок и сроки ликвидации Филиала. Ликвидационная комиссия представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров Банка промежуточный ликвидационный баланс, а также осуществляет иные действия, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

С назначением ликвидационной комиссии полномочия Директора Филиала прекращаются. После рассмотрения и утверждения промежуточного ликвидационного баланса, за счет имущества, закрепленного в балансе за Филиалом, удовлетворяются претензии его кредиторов по обязательствам, связанным с деятельностью Филиала. При недостаточности указанных средств, Банк отвечает по обязательствам, связанным с деятельностью Филиала, иным имуществом.

При ликвидации (закрытии) филиала документы по кадровому составу и финансовые документы передаются в Банк, а имущество оставшееся после удовлетворения претензий всех его кредиторов, на баланс Банка.

Сообщение о ликвидации (закрытии) Филиала публикуется в официальной печати.

### Расчет сводного риска активов банка, определение процентного соотношения активов каждой группы риска.

 По данным финансовой отчетности Адыгейского регионального филиала АКБ « СБС-Агро » г. Майкопа, оборотно-сальдовой ведомости

( Форма №101) по состоянию на 01.01. 2000 года (Приложение №2) в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценивания разделим актив баланса банка на группы. Для каждой группы устанавливаются определенные коэффициенты риска.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **Сумма тыс. руб.** | **% соотношение** | **Коэффициент риска** |
|  **1 группа** |  |  |  |
| Средства на к\с и депоз. Счетах в БР(30102,319) |  |  | 0 |
| Обязательные резервы, перечисленные в БР (30202,30204) |  |  | 0 |
| Средства банков, депонированные для расчетов чеками (30206) |  |  | 0 |
| Касса и приравненные к ней средства ( 202-20302…20308,204) |  |  | 2 |
| Счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях БР (30106) |  |  | 0 |
| Средства на накопительных счетах при выпуске акций (30208) |  |  | 0 |
| Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию (30210) |  |  | 0 |
| Вложение в облигации ЦБ РФ (50302,50303) |  |  | 0 |
| Вложения в государственные долговые обязательства (50502,50503) |  |  | 0 |
| Денежные средства Уполномоченных банков, имеющих разрешение на открытие и ведение спец. счетов «С» (30224). |  |  | 0 |
| **Итого 1 группа активов** |  |  |  |
| **2 группа** |  |  |  |
| Ссуды, гарантированные Правительством РФ (32008,32009,32108,32109,32208,32209,32308,32309,32401,32402,44107,44108,44208,44209,44308,43309,44408,44409,44507,45508,46608,46608,44707,47708,48807,44808,44907,44908,45007,45008,45107,45108,45207,45208,45307,45308,45407,45408,45506,45507,45605,45606,45705,45706,458А,46006,46007,46106,46107,46206,46207,46306,46307,46406,46407,46506,46507,46606,46607,46706,46707,46806,46807,46906,46907,47006,47007,47106,47107,47206,47207) |  |  | 10 |
| Ссуды под залог драгметаллов в части рыночной стоимости(32008,32009,32108,32109,32208,32209,32308,32309,32401,32402,44107,44108,44208,44209,44308,43309,44408,44409,44507,45508,46608,46608,44707,47708,48807,44808,44907,44908,45007,45008,45107,45108,45207,45208,45307,45308,45407,45408,45506,45507,45605,45606,45705,45706,458А,46006,46007,46106,46107,46206,46207,46306,46307,46406,46407,46506,46507,46606,46607,46706,46707,46806,46807,46906,46907,47006,47007,47106,47107,47206,47207) |  |  | 10 |
| Средства в расчетных центрах ОРБЦ (30402,30404,30409) |  |  | 10 |
| Средства участников расчетных центров ОРБЦ депонируемые для завершения расчетов по операциям (30406). |  |  | 10 |
| Вложения в гос. долговые обязательства и облигации внутр. и внешн. валютных займов РФ (50102,50103)  |  |  | 10 |
| Вложения в гос.долг.обязательства стран не входящих в число «гр.разв.стран»(50502,50503) |  |  | 20 |
| Ссуды и прочие ср-ва предоставленные банком МФРФ (441А,460А) |  |  | 10 |
| Векселя эмитированные орг.госвласти (51201,51207)А |  |  | 10 |
| **Итого группа 2** |  |  |  |
| **3 группа** |  |  |  |
| Вложения в долг.обязательства субъектов РФ и местных органов (50202,50203) |  |  | 20 |
| Средства на к\сч. И банках нерезид.(30114) |  |  | 20 |
| Кредиты и депозиты (321А,323А) |  |  | 20 |
| Ссуды под залог ц\б субъектов РФ местных органов  |  |  | 20 |
| Ссуды клиентам предост.банкам со 100% участием иностранных инвестиций  |  |  | 20 |
| Средства на к\сч. и депозитах (20316,30119) |  |  | 20 |
| Средства на счетах участников расчетов (30213) |  |  | 20 |
| Ссуды выданные органам гос.власти субъектов РФ ( 442А,461А)  |  |  | 20 |
| Ссуды выданные банком обесп. Поручительством 443А,444А,445А,446А,447А,448А,449А,450А,451А,452А,453А,454А,455А,456А,462А,463А,464А,465А,466А,467А,468А,469А,470А,471А,472А,473А. |  |  | 20 |
| Синдицированные и аналогичные им ссуды в части равной величине предоставленных банку третьими лицами средств 441А,442А,443А,444А,445А,446А,447А,448А,449А,450А,451А,452А,453А,454А,455А,456А,457А,460А,461А,462А,463А,464А,465А,466А,467А,468А,469А,470А,471А,472А,473А,40109А |  |  | 20 |
| Ссуды под залог гос. ц\б РФ  |  |  | 20 |
| Векселя 515А |  |  | 20 |
| **Итого группа 3** |  |  |  |
| **4 группа** |  |  |  |
| Средства на счетах в банках-резидентах 30110 |  |  | 70 |
| Средства на счетах в банках-нерезидентах 30114,321А,323А |  |  | 70 |
| Ценные бумаги для перепродажи 50301,50302,50401,50402,50501,50502,50601,50602,50701,50702,50801,50901,50902,51001,51002,51101,51102 |  |  | 70 |
| Средства на кор.счетах и депозитных счетах 20315,3018 |  |  | 70 |
| **Итого группа 4** |  |  |  |
| **5 группа** |  |  |  |
| Все прочие активы банка |  |  | 100 |
| **Итого группа 5** |  |  |  |
| **В С Е Г О** |  | **100** |  |
|  |  |  |  |

 В состав 5 группы активов включаются остатки на активных балансовых счетах бухгалтерского баланса за минусом:

* остатков на балансовых счетах 105,20319,20320,30302,30304,30306,325,40104,40111,40311,459,61404,61405,61406,61407,61408,702,704,705,606П,608П,609П,611П
* остатков на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных для 1-4 групп риска;
* суммы средств, рассчитанной по счетам 50903,51003,51103,60202,60203,60204,,474А (кроме 47402,47427,) 603А (кроме60315,60337,60339,60341,60343),30602,30605,61202,605,607,604,

 609(А-П), минус 606П 60311;102,103,104,105,106,107,701,702,703,704,

 705;

- остатков счетов на балансовых счетах 50802,50803,601А,60201.

**Взвешивание активов по степени риска:**

#

# 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 поэтому 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, но и 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 дело. М: Финансы и статистика.1999г.
2. Справочник. Банковское дело в России. Т.10 Все банки России. М: «Финансы и статистика » 1998г.
3. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. М: Финансы и статистика.1996г.
4. Варьяш И.Ю. Банковская социология. СПБ Альфа. 1999г.
5. Гамидов. Банковское и кредитное дело. М : Финансы и статистика.1994г.
6. Асалиев А. Иванова Н. Практическое пособие по банковской деятельности. М: Финансы и статистика. 1998г.
7. Учебное пособие. Банковское дело в России. (10том.) 5 том. Банковское дело. М: МФО 1994г.
8. Лаврушин О.И. Сборник задач по кредитованию. М: Финансы и статистика. 1985г.
9. Валенцева Н.И. Сборник задач и кредитованию. М: Финансы и статистика. 1991г.
10. Инструкция ЦРБ от 01.10.97г « О порядке регулирования деятельности банков» (с изменениями и дополнениями от13 июля, 1, 24 сентября,

 2 ноября 1999 года, 12 мая 2000 года.).

1. Закон РФ « О Центральном Банке Российской Федерации ».
2. Закон РФ « О банках и банковской деятельности ».
3. Мамонова Анализ и управление финансами в коммерческих банках. Краснодар. 1998-1999г.
4. Соложенцев Е.Д. Логико-вероятностная оценка банковских рисков.

 С-П-. Политехника.1996г.

1. Черкасов В.Е. Банковские операции. М: Метаинформ. 1995г.
2. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство

М: «Дело» 1995г.

1. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. М: Финансы и статистика. 1998г.
2. Козлова Е. Галанина Е. Банк и клиент – юридические лица. М6 Финансы и статистика. 1998г.

# Приложения.

1. В современной Российской банковской практике данный способ погашения кредита не применяют. [↑](#footnote-ref-1)
2. Адыгейский Региональный филиал АКБ «СБС-Агро» г. Майкопа. [↑](#footnote-ref-2)
3. Акционерный Коммерческий Банк «СБС-Агро» г. Москва – Головной Банк. [↑](#footnote-ref-3)