**Организация и учет кредитных операций в коммерческом банке**

**2011**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

**Введение**

кредитование коммерческий банк

Развитие банковского сектора в настоящее время происходит на фоне позитивных изменений макроэкономической ситуации в экономике страны и заметной стабилизации ситуации на финансовых рынках. Вместе с тем утверждать, что банковская система в целом и ее отдельные кредитные организации окончательно преодолели последствия кризиса и что их дальнейшее развитие не сопряжено с возможными финансовыми потрясениями, было бы преждевременно.

Сохраняют свое значение факторы, способные существенным образом повлиять на состояние и банковской системы в целом и конкретного коммерческого банка в частности.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

К числу внешних факторов относятся, как известно, невысокие темпы структурных преобразований в экономике, образовавшийся в последние годы избыток ликвидности, обусловленный временным отсутствием финансовых инструментов, создающих для банков возможности диверсификации активов, недокапитализация и недостаточная прозрачность структуры собственности и финансовых показателей деятельности потенциальных клиентов банков - российских предприятий. По-прежнему актуальны проблемы краткосрочности пассивов, риски размещения капитала, риски потери ликвидности.

Актуальность темы работы состоит в том, что кредитная операция является одной из главных банковских операций. Кредит как экономическая категория играет важную роль в рыночной экономике, являясь основным источником финансирования субъектов хозяйствования дополнительными денежными средствами. В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском неуплаты заёмщиком суммы основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска.

Кредитный риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений в его планах, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д. Эти и многие другие факторы учитываются работниками банка при оценке кредитоспособности предприятия и обеспечения, предложенного в залог.

К числу внутренних факторов можно отнести низкое качество менеджмента в банках, включая недостаточное развитие современных банковских технологий, недостаточную эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля.

Существенное влияние на обновление «философии» управления банковским капиталом оказывает и переход на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Он требует не только изменения нормативной базы, организации бухгалтерского и управленческого учета, разработки, апробации и внедрения новых программных комплексов, но и переосмысления самой сути управления банковским капиталом в целях повышения эффективности деятельности банка и рентабельности проводимых операций.

Среди различных методов и способов управления банковским капиталом в последние годы получают все большее развитие стратегическое планирование, инвестиционное проектирование и финансовое прогнозирование как наиболее соответствующие рыночным формам управления и отвечающие требованиям современного финансового рынка. Использование этих методов трудно представить без изучения и анализа эффективности деятельности коммерческого банка.

Начальный период формирования и развития российской банковской системы сопровождался, как известно, неадекватно высокими доходами и относительной «легкостью» формирования ресурсной базы за счет массового перехода на обслуживание в коммерческие банки юридических и физических лиц. Высокий уровень процентной маржи, падение курса рубля, резкие колебания курса валют ставили банки в заведомо благоприятные условия.

В связи с общим снижением рентабельности активных операций, уровня доходности валютно-обменных и спекулятивных операций на рынке ценных бумаг банки вынуждены все большее внимание уделять стоимости привлекаемых ресурсов, снижению себестоимости банковских продуктов и услуг, которые напрямую обусловливают финансовый результат деятельности банка.

Коммерческий банк, начиная свою деятельность в определенном сегменте финансового рынка или принимая решение о дальнейшем ее расширении, должен быть уверен, что все затраты окупятся и принесут прибыль. Соизмерение затрат и результатов является важнейшим элементом финансового менеджмента в банке.

Все выше перечисленное обуславливает актуальность выбранной темы исследования дипломной работы.

Объектом исследования являются деятельность АКБ «Пробизнесбанк».

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, которые возникают в банке в процессе организации кредитных операций.

Информационной базой исследования послужили труды, посвященные проблемам анализа кредитных операций и их применение в практической деятельности коммерческого банка в современных условиях хозяйствования.

К числу основных экспертов в рамках рассматриваемой темы можно отнести отечественных и зарубежных специалистов в области организации кредитных операций банка: Алексеенко М.Д., Бланк И.А., Дмитриенко М.Г., Кочетков В.Н., Ковбасюк М.Р., Денисенко М.П. и другие.

В процессе работы была применена совокупность методов экономико-статистического анализа, методы синтеза и анализа экономической информации. В качестве основы оптимизации текущей деятельности предприятия была использована методика предельного анализа.

Цель данной дипломной работы - рассмотреть современную систему банковского кредитования, попытаться наиболее полно раскрыть сущность банковского кредита, определить такие понятия, как формы и виды банковского кредита, а также определить роль кредита в современной экономике и реализации национальных проектов и изучить порядок учета кредитных операций в коммерческом банке.

Исходя из поставленной цели, в работе были поставлены следующие задачи:

изучение теоретических основ учета кредитных операций банка, порядок оформления и создания резервов на возможные потери по ссудам;

отражение принципов учетной политики кредитных организаций и порядок учета на примере конкретного банка;

предложение мероприятий по совершенствованию учета кредитных операций в банке.

**1. Теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческом банке**

**.1 Понятие кредитного процесса в коммерческом банке и принципы его реализации**

В экономической литературе складывается неоднозначная трактовка понятия кредитного процесса в коммерческом банке. В большинстве случаев он связывается с формированием кредитной политики. Так, Панова Г.С. рассматривает кредитную политику на микроэкономическом уровне как политику конкретного банка в области управления кредитным процессом. В узком смысле кредитная политика - это стратегия и тактика банка в части организации кредитного процесса [8].

Аналогичное понимание кредитного процесса можно встретить у Тавасиева А.М. [11], при этом оптимизация кредитного процесса выступает основной функцией кредитной политики.

При этом следует отметить, что, поскольку не существует единой (одинаковой) кредитной политики для всех банков [8], то и организация кредитного процесса реализуется с учетом экономической, политической, социальной ситуации в регионе функционирования конкретного банка, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка.

Учитывая роль и значение кредитных операций для деятельности коммерческого банка, можно с уверенностью сказать, что уровень организации кредитного процесса является одним из основных показателей всей работы банка. В соответствии с направленностью кредитной деятельности банки разрабатывают собственное положение о кредитовании клиентов. У каждого банка разработана своя собственная технология кредитования, предусматривающая последовательность изучения и прохождения документов с принятием решения на каждой стадии их рассмотрения. Процесс кредитования можно разделить на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для банка.

В связи с этим техника и технология кредитования с соблюдением законодательных норм банковской деятельности является кредитным процессом, в самом же кредитном процессе выделяют два этапа.

На первом этапе осуществляются тщательный анализ кредитных заявок, оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, сильных и слабых сторон их бизнеса и финансовой деятельности, затем производится выдача кредита.

На втором этапе проводится анализ текущей деятельности клиента и выявление проблемных ссуд на ранней стадии, то есть кредитов, которым грозит несвоевременное погашение [27].

В целом же кредитный процесс есть не что иное как организация банковского кредитования, включающий процессы рассмотрения заявки клиента о выдачи ему кредита, принятия решения банком, подготовки и заключения договора, выдачи кредита, его сопровождения и возврата, а также контроля на всех этапах.

В отдельных работах вопрос решается иначе. Например, в учебнике под редакцией Р.К. Тагирбекова некоторые из названных этапов объединены и на этой основе выделены следующие блоки кредитного процесса: программирование, предоставление ссуды, текущий мониторинг кредитов, погашение кредита [14].

Тем самым организация кредитного процесса рассматривается как несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения [2]. Аналогичные этапы выделяются и в элементах кредитной политики [9].

Следовательно, под кредитным процессом подразумеваются приемы и способы реализации кредитных отношений, расположенные в определенной последовательности и принятые данным банком. В тоже время сводить кредитный процесс лишь к определенным этапам кредитования как нам видится, не следует. Непосредственно кредитный процесс в коммерческом банке 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.

В данном контексте кредитный процесс следует рассматривать в рамках всей системы кредитования, включающей совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирование кредитных отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль в процессе кредитования [4].

Одним из важнейших свойств организации кредитного процесса коммерческого банка является свойство гибкости, которое является одним из инструментов адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды банков. Именно способность к быстрому реагированию или так называемая чувствительность коммерческого банка к различным изменениям позволяет реорганизовывать кредитный процесс в соответствии с необходимыми требованиями [15].

Таким образом, кредитный процесс следует понимать не только как осуществление кредитного обслуживания клиентов, определение рейтинга выданных ссуд и анализ кредитного портфеля банка, организация контроля за условиями кредитной сделки, определение процедуры принятия решения по ссуде, разработка правил оформления кредитной сделки, грамотное юридическое сопровождение выдаваемой ссуды.

Мне видится наиболее верным и полным определение кредитного процесса, которое дает Д.Я. Пчелинцев - кредитный процесс банка представляет собой комплекс управленческих воздействий, направленных на достижение динамического состояния внутренней и внешней упорядоченности, согласованности и взаимодействия структурных подразделений банка на всех этапах движения кредита [15].

В то же время в понимание кредитного процесса следует включать и условия кредитования, т.е. своего рода требования, которые предъявляются к базовым элементам кредитования - субъектам, объектам и обеспечению кредита [3].

Известный американский экономист Тимоти У. Кох разбивает процесс кредитования на три этапа: освоение рынка и кредитный анализ, исполнение кредитования и управление им, проверка кредита.

Можно отметить, что в зарубежной экономической литературе не встречается термин кредитный процесс как таковой, однако в рамках выполнения банками функции кредитования рассматривается организация и мониторинг банковских кредитов. В этом процессе от банка требуются практические умения получать информацию о платежеспособности заемщиков, а именно об их характере (честность, репутация); способностях (генерировать денежный поток); капитале (реальная чистая стоимость); обеспечении (залог); условиях (экономических: например, зависимость от циклов процентных ставок и бизнес-циклов) [10]. Важнейший риск, который банк должен измерять, отслеживать и которым ему приходится управлять в данном процессе, - это кредитный риск или риск дефолта, т. е. неуверенность в возврате кредита. Традиционная функция кредитования состоит из четырех компонентов:

 первичное кредитование (организация);

 фондирование;

 обслуживание;

 мониторинг.

При этом отмечается, что секьюритизированные кредиты не нуждаются в фондировании и мониторинге поскольку здесь происходит передача (продажа) риска, что делает их обслуживание возможным, но не обязательным. Кредитор секьюритизированных кредитов не зависит от дефолта этих кредитов, следовательно, не проводит их мониторинга после продажи. Между тем, если кредитор секьюритизирует (продает) только плохие кредиты, на эффективном рынке он потеряет репутацию.

Осуществляя процесс кредитования банки стремятся найти таких заемщиков, которые могут платить высокие проценты по кредитам и способны вернуть основную сумму долга. Банки привлекают клиентов, рекламируя свои ставки по кредитам и напрямую обращаясь к коммерческим компаниям с предложениями. Именно кредитный специалист банка решает, надежен ли потенциальный заемщик с точки зрения своевременного погашения процентов и основной суммы долга (т.е. банк занимается скринингом для решения проблемы ложного выбора) [6].

Тем самым организация кредитного процесса в банке сводится к осуществлению им кредитной политики, основное назначение которой - это управление кредитным риском путем скрининга, мониторинга и наложения ограничений, а также установление долгосрочных отношений с клиентом, что является не только важным принципом управления кредитным риском, но и еще одним методом получения информации о заемщиках.

Осуществляя комплексный подход к пониманию кредитного процесса, рассмотрим основные принципы его реализации и необходимые условия кредитования.

Для осуществления банковского кредитования необходимо соблюдение целого ряда условий кредитования, таких как:

совпадение интересов обеих сторон;

наличие возможностей у кредитора и заемщика выполнять свои обязательства;

соблюдение требований, предъявляемых к субъектам, объектам и обеспечению кредита;

соблюдение принципов кредитования;

возможность реализации залога и наличие гарантий;

планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки [3].

Итак, первым условием является совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки. Банки, ориентируясь на удовлетворение потребностей клиентов, кредитуют их с целью создания предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности, непрерывности производства и обращения. Однако должны учитываться интересы самих кредиторов, которые могут и не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда лучше вложить собственные и аккумулированные капиталы.

Возможности банка в сфере кредитования часто ограничены объемом имеющихся у них ресурсов, нормативами экономического регулирования Центрального банка. Объем кредитов банка зависит от соотношения объема собственных и привлеченных средств, текущих нормативов ликвидности, сбалансированности активов и пассивов по срокам, размера денежных ресурсов, перечисляемых в централизованные резервы Центрально банка и т.д. Возможности кредитования клиентов также ограничены степенью риска, чем выше ее размер и нет гарантий возврата кредита, тем меньше вероятность для клиента получения ссуды [21].

Потенциальный заемщик должен показать реальную возможность и желание платить по своим долгам, включая ссудный процент. В этом заключается второе условие кредитования - наличие возможностей, как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства.

Третьим условием кредитования является соблюдение требований, предъявляемые 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 предоставить, доверить и быть уверенным, что ссуда возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Неудивительно поэтому, 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.

Так же обстоит дело с объектом кредитования. Объектом кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития производства и обращения продукта.

В узком смысле слова объект - это вещь, под которую выдается ссуда и ради которой заключается кредитная сделка. Объектами банковского кредитования могут быть товарно-материальные ценности предприятия, затраты производства, техническое перевооружение, реконструкция, строительство, долевое участие в создании совместных предприятий и производств и т.д.

Развитию российской системы кредитования присуща тенденция к расширению и укрупнению объектов кредитования, что значительно расширяет права предприятия, позволяет ему с учетом потребностей, возникающих в ходе его деятельности, маневрировать заемными средствами в пределах общей суммы предоставленного кредита. Например, для предприятий промышленности, транспорта, связи, строительства, местного хозяйства, бытового обслуживания таким объектом является совокупность материальных запасов и производственных затрат, отгруженных товаров, срок оплаты которых не наступил, выставленных аккредитивов и т.д.

Ссуда может выдаваться не только на формирование материального объекта, так как у заемщика вообще может возникнуть потребность в дополнительных ресурсах, которые и будут объектом кредитования.

В широком смысле объект выражает материальный процесс в целом, который вызывает потребность в ссуде и ради обеспечения непрерывности и ускорения которого заключается кредитная сделка. В этом случае объектом кредитования может быть временный разрыв в платежном обороте, когда собственных средств и поступающей выручки предприятия недостаточно для осуществления текущих или предстоящих платежей. В отдельных случаях общая потребность в ссуде может быть связана и с субъективными факторами, выражающими недостатки в деятельности заемщиков. Естественно, что для банков подобные ссуды будут очень рискованными, ухудшающими их кредитный портфель [5].

Обеспечение как третий базовый элемент системы кредитования должно быть качественным и полным. В централизованной банковской системе наиболее надежными считались ссуды, имеющие обеспечение в виде товарно-материальных ценностей.

В западной практике не наличие материального обеспечения, а именно качество обеспечения дает уверенность в своевременном возврате банковских ссуд. Например, кредит, выданный под запасы готовой продукции, которая не находит сбыта, будет ненадежным, хотя и обеспеченным товарно-материальными ценностями. В этом случае возврат ссуды будет затруднен. Не случайно неуверенность в материальных запасах как обеспечения кредита позволила ряду западных экономистов сделать вывод о том, что кредиты с подобным качеством обеспечения - самые ненадежные, в то время как кредит, не обеспеченный товарно-материальными ценностями (их нет в запасах, все они находятся в обороте), напротив, является самым надежным.

Доверие хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако 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. Однако обеспечение остается фундаментальным элементом системы банковского кредитования, являясь важным критерием при принятии решения о возможностях финансирования того или иного проекта [1].

В мировой банковской практике к обеспечению ссуд всегда относились неоднозначно. Поскольку кредит («credo») в переводе с лат. означает «верю», движение ссужаемой стоимости на началах возвратности между кредитором и заемщиком неизбежно порождает отношение доверия между ними. Ссудополучатель верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, а ссудодатель верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду [28].

Следующим условием банковского кредитования является строгое соблюдение принципов реализации кредитного процесса, которые отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений. Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности. При нарушении этих принципов в процессе кредитования банк, руководствуясь своими интересами, интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата.

Исходя из принципа прибыльности, банковское кредитование осуществляется при условии, что будут соблюдены коммерческие интересы банка. Кредитование производится на платной основе, которая определяется кредитным риском, уровнем учетной ставки центрального банка, общим состоянием спроса и предложения кредита на рынке. Исходя из платности кредита, можно выделить банковские ссуды с рыночной процентной ставкой, складывающейся на рынке исходя из спроса и предложения ресурсов, ссуды с повышенной ставкой, устанавливаемой в связи с большим кредитным риском, и ссуды, предоставляемые на условиях льготного процента.

К общеэкономическим принципам кредитования относится принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию, как субъекта, так и к обеспечению ссуд. В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска [12].

В случае нарушения принципов кредитования надежность кредитной сделки обеспечивает возможность реализации залогового права, наличие различных типов гарантий и поручительств третьих сторон (соблюдение пятого условия кредитования). Это требует от банка всестороннего анализа дееспособности клиента, оценки его имущества, позволяющего банку при необходимости обеспечить свою безубыточную деятельность. Ссуда может быть без конкретного обеспечения, однако наличие залога должно быть непременным условием совершения кредитной сделки.

Еще одним условием кредитования является планирование взаимоотношений сторон, объектом которого является сумма предоставляемого кредита, размер его погашения, доходы и расходы, связанные с выдачей и погашением кредита. Кредитные отношения обязывают кредитора и заемщика так регулировать производственные и финансовые возможности, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита и уплату ссудного процента.

Наличие хотя бы одного из рассмотренных условий является объективной предпосылкой осуществления банковского кредитования с целью удовлетворения банком потребности клиента в денежных средствах и получения им прибыли.

**1.2 Основные факторы и этапы организации кредитного процесса**

Организация кредитного процесса в коммерческом банке осуществляется в рамках проводимой им кредитной политики. Управление кредитными ресурсами банка должно осуществляться не только с целью получения прибыли для банка, но и с целью снижения банковских рисков, связанных с неопределенностью событий и вероятностью наступления неблагоприятных последствий для банка.

Данный процесс основывается на четком функциональном разграничении обязанностей кредитного персонала, что позволяет добиваться высокого профессионализма, избегать ошибок при принятии решений. Кредитную политику банка определяет кредитный комитет, который создается по решению Правления банка и возглавляется Председателем.

Организация работы кредитного комитета возлагается на отдел кредитной политики. Он определяет возможные риски, принимаемые на себя банком по различным видам операций, является главным органом, принимающим окончательные решения об одобрении или отклонении предложений о предоставлении (пролонгации) кредитов, выдаче банком гарантий и привлечении средств, устанавливает персональные лимиты и лимиты для клиентов; требует от своих членов и от любого должностного лица банка предоставления необходимых документов, статистических данных, справок и т. д.; привлекает к участию в работе Комитета любое должностное лицо банка. Центральным звеном в осуществлении кредитных операций банка выступает кредитное управление (отдел).

В целом каждый банк приходит к собственной кредитной политике. Поэтому главный вопрос состоит не в том, есть ли она у банка, а в ее качестве.

Основная работа по организации кредитного процесса общепризнано представляется в виде следующих этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения:

 рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;

 изучение кредитоспособности клиента;

 подготовка и заключение кредитного договора, предоставление кредита;

 кредитный мониторинг и возврат кредита.

Представленные элементы организационно-экономической схемы по существу выражают технологию кредитного процесса, который представляет собой упорядоченную совокупность последовательных действий банка с целью выдачи кредита заемщику. Процедуру выдачи банковской ссуды называют кредитным процессом (процессом кредитования). Процесс кредитования предприятий банками и включает в себя этапы кредитного процесса.

Чтобы получить кредит, заемщики обращаются в банк с обоснованным заявлением. Вместе с заявлением заемщик передает на рассмотрение следующие документы:

учредительный договор и устав;

копии договоров, контрактов и прочих документов, касающихся реализации кредитных средств, с расчетами возможной прибыли, с помощью которой планируется погасить полученный кредит;

бухгалтерскую и статистическую отчетность в динамике, включая отчетность финансовых результатов, декларацию о доходах, результаты от аудиторских учреждений для доказательства своего финансового состояния.

Банк вправе требовать у заемщика и иные документы и сведения, касающиеся выдачи кредита.

Далее, анализируя этапы кредитного процесса, происходит рассмотрение и оценка платежеспособности заемщика. При обращении заемщика в банковскую организацию для получения кредита банк еще до оформления кредитного договора внимательно разбирает его платежеспособность, чтобы выяснить возможность и целесообразность предоставления данного кредита и определить перспективу его своевременного возвращения.

Источниками рассмотрения служат данные о балансе предприятия, отчеты о прибыли и расходах, заявки на кредит, кредитная история заемщика. Важно изучить репутацию клиента, своевременность оплаты ранее полученных кредитов и выполнение прочих обязательств, в остальных банках в том числе. Выдаче ссуды предшествует внимательная и полная оценка рисков, к примеру, неоплаты заемщиком задолженности, а также банковских процентов, в обозначенное в кредитном соглашении время. Для этого создается соответствующий резервный фонд на вероятные утраты по ссуде.

В международной и отечественной практике этапы кредитного процесса подразумевают следующие главные способы оценки платежеспособности.

Первым способом является способ финансовых коэффициентов. Зачастую чтобы оценить финансово-хозяйственную деятельность предприятия используют следующие коэффициенты: оборачиваемости (дебиторского долга основных средств, запасов и активов), обеспеченности личным капиталом, ликвидности, прибыльности.

Вторым методом оценки платежеспособности является анализ финансовых потоков. Его сущность заключается в сравнении финансовых потоков (прибыль, амортизация и прочие) и оттоков (выплата налогов, дивидендов и прочих) во время срока кредитования.

Этапы кредитного процесса включают в себя следующий пункт - это заключение кредитного соглашения, в котором предусматривается его цель, сумма и срок, порядок и форма выдачи и оплаты, виды обеспечения его возвращения, проценты. Также определяют права и обязанности сторон по выдаче и оплате кредита, список сведений, расчетов и иных документов, нужных при кредитовании, периодичность предоставления банку данных сведений и прочие условия.

Этапы кредитного процесса не подразумевают изменений в условиях кредитного соглашения в одностороннем порядке, если они не были оговорены в кредитном договоре заранее. Если в договоре нет подписей сторон, печатей и других реквизитов, он не будет иметь юридической силы.

Далее происходит выдача ссуды (либо в наличной или безналичной форме, либо разовая ссуда, кредитная линия и т.д.).

Последний этап - это кредитный мониторинг, т.е. контроль банком за пользованием и погашением кредита, а также выполнением других условий по договору.

Качество и эффективность кредитного процесса зависят, прежде всего, от того, насколько правильно он построен с учетом особенностей функционирования каждого конкретного банка: его размера, структуры и условий работы.

В практике организации кредитного процесса в российских банках можно выделить три подхода. Первый подход - когда практически вся работа с клиентом проводится в рамках одного подразделения (кредитного отдела), причем в большинстве случаев - одним ответственным сотрудником такого подразделения. По мнению многих специалистов, такая организация кредитования не позволяет проводить качественный анализ кредитных рисков. Тем не мене применение такого подхода в средних и мелких банках часто себя оправдывает. Многие банки показывают эффективное сочетание высокого качества кредитного портфеля и экономии издержек на содержании аппарата кредитных сотрудников.

Второй подход к организации кредитного процесса, применяющийся, как правило, в средних и особенно крупных банках, предполагает разделение функций общения и непосредственной работы с клиентом и анализа рисков. То есть отличие данного подхода от первого состоит в том, что к процессу кредитования «подключается» независимое общебанковское подразделение риск-менеджмента.

Третий подход, характерный для крупных банков, означает, что в организации кредитного процесса участвуют различные подразделения банка, включая вышеназванные.

В любом случае организация кредитного процесса предполагает четкое функциональное разграничение обязанностей между сотрудниками кредитного подразделения, а также между руководством банка, кредитным и другими подразделениями, участие которых в данном процессе необходимо (планово-экономические, бухгалтерские, юридические и др. службы).

Развитый вариант организации кредитного процесса (который, однако, не может быть сведен к какой-то единой, универсальной схеме) предполагает, что помимо собственно кредитного подразделения в банке действуют также:

полноценный, представительный кредитный комитет;

комитет по управлению кредитными рисками;

отдел кредитной политики (его функции могут быть возложены на комитет управления кредитными рисками);

отдел кредитного анализа;

отдел оформления кредитов.

Кроме того, необходимо получать маркетинговую информацию с рынка кредитов. Желательно, чтобы это делалось на профессиональной основе. Следовательно, банку нужна своя маркетинговая служба. Организационно она может быть отдельным подразделением, но может и входить в состав кредитного подразделения.

Некоторые банки создают у себя отдел кредитной документации, чаще всего в составе юридической службы. Но такой отдел не представляется, безусловно, необходимым. В реальных условиях отечественной деловой среды крайне желательным участником кредитного процесса со стороны банка стала служба экономической безопасности. [21]

Факторы, влияющие на организацию кредитного процесса во многом определяют типовую принадлежность организационной структуры кредитного процесса банка. Одним из таковых факторов, как было рассмотрено выше, является тип организационной структуры банка в целом, а также виды кредитных продуктов, выпускаемых банком; ресурсное наполнение банка и его структура.

В настоящее время в российской банковской практике применяются различные виды кредитных продуктов, предложение которых, в свою очередь, определяется рядом факторов:

потребностью клиентов банка в заемных ресурсах с учетом цели их использования, срочности, продолжительности кредитной процедуры и требований, предъявляемых банком к заемщикам;

целесообразностью с точки зрения предоставления данных видов кредитов; при этом принимаются во внимание кредитоспособность клиента, уровень общего кредитного риска, доходность, наличие соответствующих по суммам и срокам кредитных ресурсов и т.д.;

состоянием экономики и отдельных ее сегментов, проводимой ЦБ РФ политики по урегулированию кредитных операций, тенденций развития кредитного рынка [27].

Все факторы, определяющие реализацию кредитного процесса в коммерческом банке можно подразделить на внутренние и внешние.

Внутренние (внутрибанковские) факторы, возникают в результате деятельности банков и зависят от характера проводимых ими операций, от организации труда и производства, от управления банками всеми сторонами своей жизнедеятельности:

неэффективная структура пассивов, активов, собственного капитала банка;

неэффективная стратегия и политика, выработанные руководством банка, в т.ч. неверные оценки размеров и степени рисков, ошибочные решения, неверное определение условий и сроков проведения операций, отсутствие должного контроля за расходами и потерями банка и т.д.;

недостаточный профессионализм сотрудников банка;

неудовлетворительное обеспечение информационной, финансовой и иной безопасности банка;

возможность сбоев в компьютерных системах банка, потерь документов, несвоевременного и неверного проведения бухгалтерских проводок;

отсутствие полной гарантии от злоупотребления и мошенничества со стороны сотрудников банка и др.

Внешние факторы - это потенциально неблагоприятные по своим последствиям явления во внешней среде, независящие, как правило, от самих банков:

политические;

социальные;

правовые (отсутствие правовых норм, ужесточение правовых норм, нарушение таких норм);

общеэкономические и финансовые;

конкурентные (давление со стороны участников рынков);

**1.3 Нормативно законодательное регулирование в области организации и учёта кредитных операций в коммерческом банке**

. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года N 10) внести в приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390, 6 ноября 2008 года N 12584, 2 декабря 2008 года N 12783, 19 декабря 2008 года N 12904,

декабря 2009 года N 15476, 22 декабря 2009 года N 15778, 30 июля 2010 года N 18003, 6 октября 2010 года N 18642, 8 декабря 2010 года N 19133, 24 января 2011 года N 19564, 15 июля 2011 года N 21379, 12 сентября 2011 года N 21772, 21 сентября 2011 года N 21855, 12 декабря 2011 года N 22545, 4 мая 2012 года N 24049 («Вестник Банка России» от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60, от 19 ноября 2008 года N 67, от 10 декабря 2008 года N 72, от 31 декабря 2008 года N 75, от 16 декабря 2009 года N 72, от 28 декабря 2009 года N 77, от 11 августа 2010 года N 45, от 13 октября 2010 года N 56, от 15 декабря 2010 года N 68, от 2 февраля 2011 года N 7, от 4 августа 2011 года N 43, от 21 сентября 2011 года N 52, от 28 сентября 2011 года N 54, от 19 декабря 2011 года N 71, от 12 мая 2012 года N 23), следующие изменения.

.1. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

строки счетов N N 30213, 30214 исключить;

наименование счета N 304 изложить в следующей редакции: «Счета для осуществления клиринга»;

строки счетов N N 30401 - 30409 исключить;

после строки счета N 30410 дополнить строками следующего содержания:

«30411 Торговые банковские счета П

Торговые банковские счета нерезидентов П

Средства на торговых банковских счетах А

Клиринговые банковские счета для П исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения

Клиринговые банковские счета П коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)

Средства на клиринговых банковских А счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения

Средства на клиринговых банковских А счетах для исполнения обязательств

Средства на клиринговых банковских А счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)

Средства на клиринговых банковских А счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России

Средства для исполнения обязательств, П допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения

Средства нерезидентов для исполнения П обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения

Средства для коллективного клирингового П обеспечения (гарантийный фонд)

Средства нерезидентов для коллективного П клирингового обеспечения (гарантийный фонд)

Средства в клиринговых организациях, А предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения

Средства в клиринговых организациях, А предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)

Отражение результатов клиринга -

Средства коллективного клирингового А обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях».

1.2. В части II:

после пункта 3.15 слова «Счет N 30213 «Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях» исключить;

пункт 3.16 признать утратившим силу;

перед пунктом 3.17 слова «Счет N 30214 «Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций» исключить;

пункт 3.17 признать утратившим силу;

перед пунктом 3.33 слова «Счет N 304 «Расчеты на организованном рынке ценных бумаг» заменить словами «Счет N 304 «Счет для осуществления клиринга»;

пункт 3.33 изложить в следующей редакции:

«3.33. Назначение счета: учет денежных средств участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 7, ст. 904; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040, ст. 7061) (далее - закон о клиринге), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге.»;

после пункта 3.33 слова «Счет N 30401 «Счета участников РЦ ОРЦБ» заменить словами «Счета N 30411 «Торговые банковские счета» N 30412 «Торговые банковские счета нерезидентов»;

пункт 3.34 изложить в следующей редакции:

«3.34. Назначение счетов: учет на отдельных банковских счетах участников клиринга и иных лиц - резидентов (счет N 30411) и участников клиринга и иных лиц - нерезидентов (счет N 30412) (далее - торговые банковские счета) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счета пассивные.

Счета открываются кредитными организациями, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга.

Операции по торговым банковским счетам нерезидентов совершаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому торговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.»;

после пункта 3.34 слова «Счет N 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» заменить словами «Счет N 30413 «Средства на торговых банковских счетах»;

пункт 3.35 изложить в следующей редакции:

«3.35. Назначение счета: учет денежных средств на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому торговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.»;

после пункта 3.35 слова «Счет N 30403 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» заменить словами «Счет N 30414 «Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения»;

пункт 3.36 изложить в следующей редакции:

«3.36. Назначение счета: учет в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, на отдельных банковских счетах клиринговых организаций (в том числе клиринговых организаций, осуществляющих функции центрального контрагента) (далее - клиринговые банковские счета) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) участников клиринга и иных лиц, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с законом о клиринге. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.»;

после пункта 3.36 слова «Счет N 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» заменить словами «Счет N 30415 «Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»;

пункт 3.37 изложить в следующей редакции:

«3.37. Назначение счета: учет в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, на клиринговых банковских счетах денежных средств, внесенных участниками клиринга и иными лицами в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд). Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.»;

после пункта 3.37 слова «Счет N 30405 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» заменить словами «Счета N 30416 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения» N 30417 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России»;

пункт 3.38 изложить в следующей редакции:

«3.38. Назначение счетов: учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга (счет N 30416), и (или) Банке России (счет N 30417), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговым организациям и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счета активные.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.»;

после пункта 3.38 слова «Счет N 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» заменить словами «Счета N 30418 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)» N 30419 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытые в Банке России»;

пункт 3.39 изложить в следующей редакции:

«3.39. Назначение счетов: учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) находящихся на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга (счет N 30418), и (или) Банке России (счет N 30419), денежных средств участников клиринга и иных лиц, внесенных в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд). Счета активные.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.»;

после пункта 3.39 слова «Счет N 30407 «Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ» заменить словами «Счета N 30420 «Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» N 30421 «Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»;

пункт 3.40 изложить в следующей редакции:

«3.40. Назначение счетов: учет в клиринговых организациях (в том числе клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) участников клиринга и иных лиц - резидентов (счет N 30420) и участников клиринга и иных лиц - нерезидентов (счет N 30421), зачисленных на клиринговый банковский счет и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета на балансовых счетах N 30416, N 30417, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежных средствах, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, по каждому участнику клиринга и иному лицу, внесшему их на клиринговый банковский счет.»;

после пункта 3.40 слова «Счет N 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» заменить словами «Счета N 30422 «Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)» N 30423 «Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»;

пункт 3.41 изложить в следующей редакции:

«3.41. Назначение счетов: учет в клиринговых организациях (в том числе в клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств участников клиринга и иных лиц - резидентов (счет N 30422) и участников клиринга и иных лиц - нерезидентов (счет N 30423), внесенных ими в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), а также включенных в соответствии с законом о клиринге в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета на балансовых счетах N 30418, N 30419, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, являющихся предметом коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по каждому участнику клиринга, внесшему их на клиринговый банковский счет, а также получение информации по каждому участнику клиринга и иному лицу о включенных в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.»;

после пункта 3.41 слова «Счет N 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» заменить словами «Счет N 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»;

пункт 3.42 изложить в следующей редакции:

«3.42. Назначение счета: учет денежных средств, перечисленных на клиринговый банковский счет клиринговой организации, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу (в том числе индивидуальное клиринговое обеспечение), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитными организациями. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому банковскому счету, на который перечислены денежные средства.»;

после пункта 3.42 дополнить словами и пунктами 3.42.1 - 3.42.3 следующего содержания:

«Счет N 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

.42.1. Назначение счета: учет денежных средств, перечисленных на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также включенных в соответствии с законом о клиринге в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитными организациями. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому банковскому счету, на который осуществляется перечисление денежных средств, а также зачисление включенных в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

Счет N 30426 «Отражение результатов клиринга»

.42.2. Назначение счета: учет в клиринговой организации обязательств (требований) участников клиринга и иных лиц по итогам клиринга и их исполнения.

Аналитический учет определяется клиринговой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации об обязательстве (требовании) каждого участника клиринга и иного лица.

Счет N 30427 «Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях»

.42.3. Назначение счета: учет клиринговыми организациями денежных средств коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенных в соответствии с законом о клиринге во вклады в кредитных организациях. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров банковского вклада.»;

в абзацах четвертом и шестом пункта 3.44 слова «а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, - в корреспонденции со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» заменить словами «соответствующими счетами по учету клиринговых операций»;

в пункте 4.57:

в абзацах третьем и девятом слова «или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке)» исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«денежные средства, использованные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций.»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«денежные средства, поступившие по итогам клиринга в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций;»;

в абзацах семнадцатом и двадцать втором слова «или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данном организованном рынке» исключить;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«подлежащие исполнению требования по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;»;

в абзаце девятнадцатом слова «на реализацию ценных бумаг» заменить словами «с ценными бумагами»;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«денежные средства, использованные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций.»;

абзац двадцать третий изложить в следующей редакции:

«подлежащие исполнению обязательства по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;»;

в абзаце двадцать четвертом слова «на приобретение ценных бумаг» заменить словами «с ценными бумагами»;

абзац двадцать пятый изложить в следующей редакции:

«денежные средства, поступившие по итогам клиринга, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций;»;

в пункте 4.59:

абзац четвертый подпункта 4.59.1 после слов «корреспондентскими счетами,» дополнить словами «соответствующими счетами по учету клиринговых операций,»;

абзац девятый подпункта 4.59.2 после слов «банковскими счетами клиентов» дополнить словами», соответствующими счетами по учету клиринговых операций,».

.3. В абзаце втором пункта 4 приложения 1 к приложению цифры «30214,», «30401,» исключить.

.4. В главе А приложения 9 к приложению:

строки счетов N N 30213, 30214 исключить;

графу 3 строки счета N 304 изложить в следующей редакции: «Счета для осуществления клиринга»;

строки счетов N N 30401 - 30409 исключить

.5. В приложении 11 к приложению:

в подпункте 3.1.3 пункта 3.1 слова «на балансовых счетах N 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» исключить;

в пункте 6.2:

в абзаце третьем слова «на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами» исключить;

подпункт 6.2.1 изложить в следующей редакции:

«6.2.1. В соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Порядка требования и обязательства по сделке на приобретение ценных бумаг отражаются в сумме сделки бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 47408

Кредит - счета N 47407.

Стоимость приобретенных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету вложений в ценные бумаги

Кредит - счета N 47408.»;

подпункт 6.2.2 изложить в следующей редакции:

«6.2.2. В соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Порядка требования и обязательства по сделке на реализацию ценных бумаг отражаются в сумме сделки бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 47408

Кредит - счета N 47407.

Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 61210

Кредит - лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно списываются обязательства по поставке ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 47407

Кредит - счета N 61210.

Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается бухгалтерской записью:

а) положительный финансовый результат

Дебет - счета N 61210

Кредит - счета по учету доходов;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 61210.»;

в подпункте 6.2.3 слова «подпунктом 6.2.2 настоящего пункта» заменить словами «пунктом 3.4 настоящего Порядка»;

подпункт 6.2.4 изложить в следующей редакции:

«6.2.4. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам погашается в соответствии с установленным порядком исполнения сделок и расчетов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, корреспондентским счетом.».

. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2013 года.

Главная цель системы законодательного и нормативного регулирования состоит в установлении единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в банковской системе. Это предполагает обеспечение целостности ведения учета имущества, обязательств и операций, осуществляемых банками, составление и представление сопоставимой и достоверной информации об их имущественном положении, доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Использование единой нормативной базы способствует адекватному пониманию эффективности организации и функционирования системы бухгалтерского учета у аудиторов, главных бухгалтеров, руководителей банков и других заинтересованных лиц.

Установленные принципы, правила и способы учета операций и составления отчетности обязательны к применению во всех кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Бухгалтерский учет хозяйственных и других операций ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации путем сплошного, непрерывного, документарного отражения операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов. Все операции, имущество, результаты инвентаризации подлежат оценке в денежном выражении и своевременному отражению на счетах в полном объеме. Активы и пассивы оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде. Имущество и обязательства кредитной организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других юридических лиц. Ответственность за ведение бухгалтерского учета возлагается на руководителя банка.

Все операции, совершаемые банком, отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или нормативными документами Банка России по отдельным операциям (при необходимости с учетом требований Минфина и ФНС России). Документы являются письменным свидетельством о выполнении банковских операций и придают юридическую силу данным бухгалтерского учета. Документы могут формироваться или приниматься от клиентов как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

**2. Анализ и учёт организации кредитования в АКБ «Пробизнесбанк»**

**.1Экономическая характеристика кредитной организации**

ОАО АКБ «пробизнесбанк» это - средний по величине частный российский банк; входит в первую сотню кредитных организаций по основным финансовым показателям. Его уставный капитал составляет 880,9 млн руб. По данным РБК рейтинг, на 1 января 2006 г. его чистые активы составили 15,3 млрд. Руб., собственный капитал - 1,7 млрд. руб., кредитный портфель - 8,1 млрд. Руб., объем депозитов физ. лиц - 2,3 млрд. руб. Основным владельцем банка является ООО «Аливикт» (90,66%).

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - это материнская структура банковской группы, которая на настоящий момент включает, пять других российских банков. Самостоятельный баланс ОАО АКБ «Пробизнесбанка» в 55 млрд. Росийских рублей относил его к числу 60 крупнейших банков в Российской Федерации, по оценкам агенство Fitch, на конец 1 полугодия 2013 года. Объединенные балансы дочерних банков равны приблизительно 36 млрд. рублей, что означает, что на консолидированной основе группа, вероятно, входила бы в число 40 крупнейших банковских групп в стране. Банки группы предоставляют услуги корпоративным и розничным клиентам, а также малому и среднему бизнесу под общим брендом «Лайф», однако сохраняют собственные названия. Четыре физических лица, которые являются топ-менеджерами банка, владеют 58,4% долей в ОАО АКБ «Пробизнесбанке», а четырем фондам прямых инвестиций принадлежат остальные 41,6%.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» является участником Финансовой Группы «Лайф

Банк был основан в 7 июля 1993 года для обслуживания производственных компаний (промышленных предприятий химической, пищевой, перерабатывающей отраслей промышленности, высоких технологий, связи, жилищного строительства, транспорта и оптовой торговли) и стимулирования развития предприятий рыночного сектора экономики. Среди акционеров - ведущие производственные предприятия столицы, в том числе завод «Фили-кровля», ООО «предприятие торгово-промышленной техники», «Сибинвестнафта», страховая компания» Веста», «Пробизнес-Холдинг» и другие. Ни один из акционеров не владеет пакетом акций более 20%, и это является принципиальной позицией банка. Интерес к участию в капитале проявляют ведущие международные финансовые институты.

Руководство банка избрало направление развития как традиционный коммерческий банк - независимый от политических партий и движений, государственных и управленческих структур. Благодаря стабильной и профессиональной работе ОАО АКБ «Пробизнесбанк» хорошо известен в международном финансовом сообществе. Традиционными для банка являются кредитные программы, направленные на развитие бизнеса.

АКБ «Пробизнесбанк» - надежный и долгосрочный партнер для наших клиентов. Помимо Генеральной лицензии Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, АКБ «Пробизнесбанк» владеет лицензиями на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. АКБ «Пробизнесбанк» имеет также право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

**2.2 Оформление и учет кредитов, предоставленных клиентам банка**

В деятельности коммерческого банка преобладают краткосрочные кредиты. Оформление ссуд в банке производится кредитным отделом. Для рассмотрения вопроса о получении краткосрочного кредита юридические лица представляют в кредитный отдел следующие документы:

. Заявку на получение кредита по установленной форме.

. Юридические документы (нотариально заверенные):

.1. Учредительный договор.

.2. Устав.

.3. Свидетельство о регистрации.

.4. Карточку образцов подписей и печати (первый экземпляр).

.5. Справку о паспортных данных, прописке и местожительстве руководителя и главного бухгалтера, а также лиц, уполномоченных для ведения переговоров о кредите на основании доверенности о праве ведения подобных переговоров.

.6. Копию лицензий на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.

. Бухгалтерскую отчетность.

Баланс предприятия с приложениями по состоянию на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией; расшифровка статей по балансу: основные средства, производственные запасы, готовая продукция, товары, расчеты с дебиторами, расчеты с кредиторами, долгосрочные и краткосрочные займы.

. Документы, характеризующие финансовое состояние клиента.

.1. Выписки со счетов (рублевого и валютных) за последние три месяца (для не клиентов Банка).

.2. Копии накладных (по импортным товарам - таможенных деклараций), подтверждающих поступление товаров клиенту по кредитуемой сделке.

.3. Копии кредитных договоров клиента с другими банками, действующих на момент подачи заявки на кредит.

.4. Копии договоров клиента на аренду офисных и складских помещений или документов, подтверждающих право собственности заемщика на занимаемые помещения.

. Информацию об объекте кредитования.

.1. Технико-экономическое обоснование.

.2. Копии контрактов или иных документов, подтверждающих целевое использование кредита в соответствии с технико-экономическим обоснованием.

.3. Копии договоров или иных документов, подтверждающих реализацию приобретаемых товаров в соответствии с ТЭО.

.4. Копии необходимых лицензий и квот на экспорт продукции.

.5. Документы, подтверждающие обеспечение кредита (договор залога, гарантии третьих лиц). [14]

Сотрудником кредитного управления могут быть затребованы дополнительные документы в зависимости от особенностей кредитуемой программы.

Формирование резерва осуществляется в день выдачи кредита и оформляется следующей проводкой:

Дт 70209810 (29101) «Резерв на возможные потери по ссудам (II - V категории качества)»

Кт 45515 «Резервы на возможные потери».

Бухгалтерский документ: мемориальный ордер.

Сумма: на резервируемую сумму по кредиту в зависимости от категории качества.

Дата отражения в учете: дата выдачи кредита.

Корректировка созданного резерва осуществляется на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России;

формирование резерва по просроченной задолженности оформляется следующими проводками:

восстановление ранее сформированного резерва:

Дт 45515 «Резервы на возможные потери»

Кт 70107 (17101) «Восстановление резервов на возможные потери по

ссудам (II - V категории качества)».

Бухгалтерский документ: мемориальный ордер.

Сумма: на сумму восстановления резерва.

Дата отражения в учете: дата вынесения задолженности на счета по

учету просроченной задолженности.

И одновременно

Дт 70209810 (29101) лицевой счет отчислений в фонды и резервы на возможные потери по ссудам

Кт 45818 «Резервы на возможные потери».

Бухгалтерский документ: мемориальный ордер.

Сумма: на резервируемую сумму по кредиту в зависимости от категории качества.

Дата отражения в учете: дата вынесения задолженности на счета по

учету просроченной задолженности.

Списание с баланса задолженности по кредиту при невозможности взыскания

При невозможности взыскания и на основании принятого решения уполномоченным органом банка осуществляется списание с баланса просроченной задолженности по кредиту за счет ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам:

Дт 45818 «Резервы на возможные потери»

Кт 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Бухгалтерский документ: мемориальный ордер.

Сумма: на сумму просроченной задолженности.

Дата отражения в учете: дата принятия решения уполномоченным органом банка;

отражение списанной с баланса задолженности на внебалансовых счетах оформляется следующей проводкой (одновременно с проводкой, указанной выше):

Дт 91802 «Задолженность по кредитам, списанная за счет резервов на возможные потери»

Кт 99999.

Бухгалтерский документ: мемориальный ордер.

Сумма: на сумму просроченной задолженности.

Дата отражения в учете: дата принятия решения уполномоченным органом банка.

И одновременно оформляется перенос начисленных просроченных процентов на соответствующий внебалансовый счет:

Дт 91704 «Неполученные проценты по кредитам, списанным с баланса кредитной организации»

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам».

Бухгалтерский документ: мемориальный ордер.

Сумма: на сумму неполученных процентов.

Дата отражения в учете: дата принятия решения уполномоченным органом банка;

если в течение пяти лет после списания непогашенной задолженности с баланса банку удастся взыскать ее с клиента, погашение задолженности отражается проводкой:

Дт 20202 корсчет банка или счет клиента

Кт 70107 «Другие доходы».

При поступлении средств в уплату процентов используются следующие счета:

Кт 70107810XXXXX17315XX «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году» - если задолженность по основному долгу списана с баланса и получение по ней процентов произведено в следующем или последующих отчетных годах после списания с баланса;

Кт 70101810XXXXX11315XX «Полученные просроченные проценты по кредитам физическим лицам» - если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года;

уменьшение списанной ранее с баланса задолженности осуществляется следующими проводками (одновременно с проводками, указанными выше):

Дт 99999

Кт 91802 «Списанная задолженность по кредиту» и

Кт 91704 «Неполученные проценты по кредиту, списанному с баланса»;

по истечении пяти лет от даты списания с баланса непогашенной задолженности (если она так и не была взыскана с клиента) по внебалансовым счетам делается проводка, аналогичная проводке, указанной выше.

**2.3 Анализ кредитных операций в АКБ «Пробизнесбанк»**

Кредитование - основной вид деятельности любого коммерческого банка. Кредиты составляют основную статью доходных активов в балансе банка, а полученные по ним проценты являются основной статьей банковских доходов. От качества кредитного портфеля зависят ликвидность и рентабельность банка, и само его существование. Поэтому анализ эффективности кредитных операций является одним из определяющих аспектов анализа экономической деятельности банка. [28]

На эффективность кредитных операций банка воздействует ряд активных и субъективных факторов:

экономическое развитие региона, в котором расположен банк;

уровень конкуренции;

средний уровень ссудного процента в регионе; стоимость приобретаемых банком ресурсов для кредитования;

наличие стабильной клиентской базы, основные кредитуете отрасли экономики;

качество управления кредитным портфелем и т.д.

Анализ структуры кредитных вложений по категориям заемщиков важен в том отношении, что для снижения рисков кредитный портфель необходимо дифференцировать как по отраслевой принадлежности заемщиков, так и по форме собственности. Банк может выдавать кредиты, проводить другие активные операции, приносящие доходы, лишь в пределах имеющихся у него свободных ресурсов. Следовательно, операции, в результате которых формируются такие ресурсы банка (пассивные операции), играют первичную и определяющую роль по отношению к операциям активным, логически и фактически предшествуют им и определяют объем и масштабы доходных операций. [16]

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые и составляют его ресурсы. С точки зрения происхождения эти ресурсы состоят из собственного капитала банка и заемных средств, привлеченных им на время со стороны (занятых у других лиц). Таким образом, ресурсы банка (банковские ресурсы) - это совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций.

Банки работают в основном на привлеченных средствах. При этом на первом-втором местах по значимости источников привлечения средств находятся деньги населения и остатки средств на счетах юридических лиц, а далее - средства, привлекаемые с помощью ценных бумаг банков, межбанковские кредиты и депозиты юридических лиц.

Итак, подавляющую часть денег, за счет которых работает и живет банк, составляют привлеченные им средства, причем привлеченные за плату. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между банками, банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а также другие специфические особенности банковской деятельности.

Структура ресурсов разных банков отличается большим разнообразием, что объясняется специфическими особенностями деятельности каждого конкретного банка (разница в величине капиталов, количество и характер обслуживаемых клиентов, региональные и иные особенные условия и т.д.). Рассмотрим ресурсную базу Банка в таблице 1.

Таблица1. Анализ кредитных ресурсов ОАО АКБ «Пробизнесбанка»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс. руб. на 1.01.2010г | Сумма, тыс. руб. На 1.02.2010г |
| Ресурсы | | |
| 1. Собственные (капитал) | 674717292 | 652028548 |
| 2. Привлеченные | 5221799138 | 5253122850 |
| 2.1 Средства на счетах кредитных организаций | 19443966 | 24937657 |
| 2.2 Кредиты Банка России | 665987 | 0 |
| 2.3 Кредиты и депозиты других банков | 45438000 | 23107756 |
| 2.4 Просроченные проценты | 0 | 0 |
| 2.5 Межбанковские расчеты | 1098075335 | 1092025728 |
| 2.6 Средства на счетах | 949594970 | 992516021 |
| 2.7 Средства в расчетах | 88760789 | 93249502 |
| 2.8 Выпущено ценных бумаг | 164898208 | 157687247 |
| 2.9 Депозиты и другие привлеченные средства | 2854921883 | 2869598939 |
| Продолжение таблицы №1 | | |
| 3. Прочие ресурсы | 841695 | 809664 |
| А. Всего ресурсов | 5897358125 | 5905961062 |

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |