**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Финансы»**

**по теме: «Кредитные операции банков (на примере Ростовского филиала ОАО «Альфа-банк»)»**

**Содержание**

[Введение 4](#_Toc65605225)

[1. Теоретические основы кредитных операций 6](#_Toc65605226)

[1.1 Роль банков в кредитной системе 6](#_Toc65605227)

[1.2 Кредитный процесс и его стадии 12](#_Toc65605228)

[1.3 Виды кредитных операций банков 21](#_Toc65605229)

[2. Анализ кредитной деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–банк» 35](#_Toc65605230)

[2.1 Основные результаты деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–банк» 35](#_Toc65605231)

[2.2 Характеристика различных видов кредитов, выдаваемых филиалом «ростовский» ОАО «Альфа–банк» 40](#_Toc65605232)

[2.3 Механизм предоставления кредитов в филиале «Ростовский» ОАО «Альфа–банк» 54](#_Toc65605233)

[3. Кредитная политика банка и пути повышения ее эффективности 61](#_Toc65605234)

[Заключение 73](#_Toc65605235)

[Список используемой литературы 76](#_Toc65605236)

**Введение**

Актуальность данной дипломной работы обусловлена появлением новых видов финансовых учреждений (с переходом от плановой к рыночной экономике). Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в тоже время самых сложных) задач экономической реформы в России.

Задачи исследования. В соответствии с поставленной целью рассмотрим следующие задачи:

* Раскрыть роль банков в кредитной системе.
* Проанализировать кредитный процесс и его стадии.
* Рассмотреть виды кредитных операций банков.
* Выявить основные результаты деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банка».
* Охарактеризовать различные виды кредитов, выдаваемых филиалом «Ростовский» ОАО «Альфа–Банка».
* Рассмотреть механизм предоставления кредитов.
* Раскрыть понятие кредитного риска и факторы, определяющие его.
* Выявить пути повышения эффективности кредитной политики банка.

Объектом исследования является деятельность по предоставлению кредитов в филиале «Ростовский» ОАО «Альфа–Банка».

Предметом исследования является механизм предоставления кредитов коммерческими банками.

Методы исследования. Для решения поставленных в работе задач использовались следующие методы исследования: статистический, логического анализа, графического предоставления данных в виде таблиц и диаграмм.

В качестве теоретической базы использовались труды российских ученых: Колесникова В.И., Лаврушина В.И., Семенюта О.Г. и других.

Практическая значимость: на основе проведенного анализа были выявлены следующие пути повышения эффективности банковского кредитования:

* Снижение минимальной суммы кредитования юридическим лицам, использование упрощенной формы кредитования для привлечения предприятий малого и среднего бизнеса, предоставление кредитов физическим лицам (потребительское кредитование, выпуск новых разновидностей кредитных карт). Создание в регионе системы «Альфа–Банк Экспресс» для решения поставленных выше задач.
* При оценке кредитного риска анализ не только достаточности обеспечения кредита, но и стабильности финансовых потоков заемщика.
* Увеличение максимальной суммы кредитования, по которой решение принимается сотрудниками филиала «Ростовский», а не центрального офиса ОАО «Альфа–Банк», с $ 1000000 до $ 3000000.

Структура дипломной работы. В составе работы нами выделено три основных раздела. В первой части работы рассматривается кредитная система РФ, роль и место банков в ней, даются основные понятия и категории, связанные с кредитованием; последовательно рассматриваются стадии кредитного процесса и различные виды банковских кредитов. Во второй части подробно анализируются результаты работы филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк» и рассматривается его кредитная деятельность. В третьей части изучаются методы снижения кредитного риска при выдаче кредитов и анализируются пути улучшения деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк». В заключении сделаны общие выводы по теме работы.

**1. Теоретические основы кредитных операций**

**1.1. Роль банков в кредитной системе**

Кредитная система в РФ состоит из трёх уровней: первый представлен Центральным Банком, второй – коммерческими, сберегательными, ипотечными, специализированными банками: а третий – специализированными небанковскими кредитно-финансовыми институтами.

Банки, имеющие право выпуска кредитных денег в форме наличных банкнот и в форме записей на счетах и служащие важнейшим ресурсом для совершения кредитных операций, называются эмиссионными.[[1]](#footnote-1)

Основная функция Центрального Банка состоит в эмиссии кредитных денег – банкнот и регулировании денежного обращения. Центральный Банк сосредотачивает на своих текущих (корреспондентских) счетах денежные резервы коммерческих банков, осуществляет операции по пополнению денежной наличности коммерческих банков, предоставляет кредиты этим банкам.

Центральный Банк является банкиром государства. Он, выполняет важную роль по эмиссионно-кассовому исполнению государственного бюджета, а также обслуживает государственный кредит – размещая облигации государственных займов, государственные краткосрочные облигации, казначейские обязательства на денежном рынке.

Особое положение Центрального Банка определяет особенности его активных и пассивных операций.

Особенность пассивных операций Центрального Банка состоит в том, что источником образования его ресурсов служат преимущественно не собственные капиталы и привлеченные вклады, а эмиссия банкнот.

Кроме того, Центральный Банк аккумулирует депозиты коммерческих банков и государства. Часть средств коммерческие банки обязаны хранить в виде кассовой наличности (кассовых резервов), для того чтобы бесперебойно удовлетворять все требования вкладчиков о выдаче наличных денег. Корреспондентский счет коммерческого банка в Центральном Банке, а на практике в его территориальном подразделении равнозначен по своей ликвидности денежной наличности. При посредстве корреспондентского счета в территориальном подразделении Центрального Банка коммерческие банки осуществляют между собой расчеты. Как правило, коммерческие банки имеют определенный остаток на своем корреспондентском счете в Центральном Банке, который становится сосредоточением денежных резервов коммерческих банков.

В соответствии со сложившейся практикой Центральный Банк не уплачивает коммерческим банкам процентов по их депозитам, однако бесплатно осуществляет для коммерческих банков расчетные операции на всей территории страны.

Наряду с банковскими вкладами большую роль в пассивах эмиссионных банков занимают вклады государства.

Однако в тех случаях, когда Центральный Банк выдает кредиты коммерческим банкам, они являются, как правило, высоко обеспеченными и по ним коммерческие банки уплачивают значительные проценты. Эта процентная ставка называется учетной ставкой Центрального Банка.

В России в ряде случаев территориальные подразделения Центрального Банка предоставляют коммерческим банкам необеспеченные кредиты для кредитования их текущих потребностей по выполнению обязательств перед клиентами.

В области активных операций Центральный Банк отличается от коммерческих банков по характеру заемщиков и формам кредитования.

Главными заемщиками Центрального Банка выступают коммерческие банки и государство, а заемщиками коммерческих банков – различные экономические агенты, непосредственно ведущие хозяйственную деятельность.

Специфической областью деятельности Центрального Банка является кредитование коммерческих банков. Такие ссуды принимают следующие формы: переучет и перезалог векселей; перезалог ценных бумаг; целевые ссуды центрального банка на инвестиционные цели, т.е. целевые инвестиционные кредиты, предоставляемые Центральным Банком определенным предприятиям через коммерческие банки.

Помимо коммерческих банков заемщиком у Центрального Банка является государство. При этом необходимо различать взаимоотношения государства и центрального банка при устойчивом и неустойчивом состоянии государственных финансов.

При устойчивом состоянии государственных финансов кредитование Центральным Банком ограничивается кредитованием краткосрочных потребностей государства для финансирования кассового дефицита государственного бюджета, при котором он вскоре покрывается из обычных доходов государства. Кассовый дефицит – это временный дефицит на протяжении нескольких месяцев, когда государственные доходы не покрывают текущие государственные расходы. Кредитование такого дефицита не представляет угрозы для денежного обращения, поскольку ссуда, выданная в данном квартале, как правило, погашается в следующем же квартале.

В тех случаях, когда дефицит государственного бюджета приобретает систематический характер, и правительство постоянно пользуется кредитами Центрального Банка для покрытия дефицита государственного бюджета, ссуды государству становятся фактором инфляции.

В соответствии с определением, которое дает Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: «Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».[[2]](#footnote-2)

Ведущее место среди банков занимают коммерческие банки. Это универсальный тип банков, занимающийся кредитованием промышленных и торговых фирм за счет денежных средств, полученных в виде депозитов (вкладов). Его фонды образуются, главным образом, за счет депозитов до востребования, срочных и сберегательных вкладов, займов у других банков и у центрального эмиссионного банка.

Особенность сберегательных банков или сберегательных ассоциаций состоит в том, что сферой их деятельности являются, с одной стороны, срочные, чековые и сберегательные счета, а с другой стороны, они занимаются долгосрочным кредитованием. Банки специального назначения связаны, как правило, или со сферой деятельности, или отраслью производства. В качестве примера можно назвать внешнеторговые или ипотечные банки.

Кроме банков в кредитную систему входят небанковские кредитно-финансовые учреждения. Их специфика связана с механизмом формирования пассивов. Они напрямую не связаны с вкладчиками. Фонды страховых компаний, например, формируются за счет страховых полисов, пенсионных фондов – за счет пенсионных отчислений. Инвестиционные (финансовые) компании формируют свои капиталы за счет продажи собственных акций и облигаций коммерческим банкам и другим кредитно-финансовым институтам, а также частным лицам. Вырученные средства они вкладывают, в свою очередь, в акции промышленных, торговых и транспортных компаний. Вместе с тем эти институты объединяет то, что они занимаются долгосрочным кредитованием.

Банки, будучи особыми финансовыми институтами, являются организационными центрами рынка ссудных капиталов, т.е. совокупности взаимоотношений, где объектом сделки выступает денежный капитал и формируется спрос и предложение на него. Вместе с тем, движение денежных потоков через рынки ссудных капиталов есть не что иное, как одна из форм существования финансов. Различают два вида движения финансов: прямые финансы (они осуществляются в виде денежных потоков между предпринимателями или нефинансовыми корпорациями) и не прямые финансы, движение которых происходит через банковскую систему. Именно через банк и осуществляется движение косвенного потока финансов.

Существует два вида рынков ссудных капиталов: первичный и вторичный. На первичном рынке происходит размещение финансовых требований, например, открытие счетов в банке, создание долговых обязательств; а вторичный рынок ссудного капитала образует финансовые требования, срок платежа по которым еще не наступил. Этот рынок не увеличивает объем кредитных требований, не меняет персоналии должников. Он лишь перераспределяет финансовые инструменты от одного кредитора к другому.

В свою очередь рынок ссудных капиталов не является однородным. В нем различают денежный рынок и рынок капиталов. Денежный рынок связан с краткосрочными банковскими операциями сроком до одного года. Рынок капиталов обслуживает среднесрочные и долгосрочные операции банков. Он делится на ипотечный рынок (операции с закладными листами) и финансовый рынок (операции с ценными бумагами). Особенностью финансового рынка является то, что субъектами его являются не только банки, но и фондовая биржа, а объектом операций выступают не только ценные бумаги частных предпринимателей, но и государственных институтов.

Денежный рынок и рынок капиталов являются вторичными рынками ссудных капиталов. Каждый из этих рынков имеет собственный инструментарий, т.е. конкретные финансовые ценности, обращающиеся на них. Они различаются по статусу (акция или облигация), по типу собственности (частная или государственная), по сроку действия, степени ликвидности и характеру риска (банкротный или рыночный).

В [25] выделяются следующие проблемы создания устойчивой кредитной системы в РФ.

Во-первых: теоретическая – определение понятий устойчивости, стабильности и надежности кредитной системы.

Под стабильностью кредитной системы РФ следует понимать стабилизацию денежного обращения в условиях экономического спада. «Надежность» является характеристикой прочности с позиций взаимоотношений между банками и клиентами. В качестве критериев устойчивости вводятся следующие:

* равномерность экономического развития;
* устойчивость денежной сферы (устойчивость национальной денежной единицы, отсутствие крупных неплатежей, платежеспособность хозяйствующих субъектов);
* устойчивость законодательной, политической и нравственной среды.

Во-вторых: организационная – связана со структурными вопросами взаимодействия элементов кредитной системы и проведением мероприятий по формированию ее устойчивости. Автор выделяет здесь следующие основные проблемы: принятие Центральным Банком важных экономических решений без их обсуждения с представителями коммерческих банков; недоверие коммерческих банков друг к другу; отсутствие развитого рынка межбанковских кредитов.

В-третьих: правовая – требует принятия таких регулирующих законов, подзаконных и нормативных актов, которые разграничивали бы с одной стороны ответственность элементов кредитной системы при принятии решений, а, с другой, обеспечивали бы открытость информации и прозрачность системы реализации таких решений. По мнению автора, необходимо принятие поправок к Законам: «О Центральном Банке (Банке России)» и «О банках и банковской системе», поскольку в Законах существуют неясности по следующим положениям: независимость Центрального Банка; роль государственной собственности в банковской системе; место иностранного капитала на российском рынке, правовое обеспечение иностранных инвестиций. Несмотря на существование в Законе «О банках и банковской системе» главы 3: «Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций»; необходимо принятие Закона: «О гарантировании вкладов граждан в коммерческих банках». Кроме этого в РФ не отлажена система банковского надзора: не урегулированы вопросы частоты проверок Центральным Банком коммерческих банков; в отделениях Центрального Банка нет информации о финансовом положении банков, кроме отчетов о прибыли и убытках.

В-четвертых: морально-этическая – связана с субъективным восприятием кредитной системы как потребителей, так и участников ее функционирования. Здесь можно выделить следующие основные проблемы:

* отсутствие доверия граждан к банкам;
* потребительское отношение к банкам руководителей производства.

**1.2 Кредитный процесс и его стадии**

Операции, экономическое содержание которых состоит в размещении собственных и привлеченных средств «на условиях возвратности, платности, срочности», именуются активными операциями.[[3]](#footnote-3)

Кредитные операции – это один из видов активных операций. Сущность кредитных операций состоит в предоставлении банком клиенту денежных средств на перечисленных выше условиях и, возможно, на условиях обеспеченности.

Кредитные операции составляют существенную часть активных операций, осуществляемых российскими банками. Для многих банков они являются самым важным источником дохода. Существует тенденция к увеличению доли кредитных операций в совокупности активных операций, осуществляемых коммерческими банками. По мере совершенствования законодательства и увеличения делового опыта коммерческих банков все разнообразней становятся предоставляемые ими виды кредитных услуг.

Отношения между кредитором и заемщиком по поводу получения кредита определяются содержанием кредитного договора, который относится к одному из видов двусторонней сделки. «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».[[4]](#footnote-4)

Как видно из определения кредитного договора, ГК РФ выделяет две основные категории средств, являющихся предметом кредитного договора – кредит и проценты.

Продолжим классификацию денежных средств, приводимых в движение кредитной операцией. При этом будем использовать следующие понятия.

Кредит – это сумма денежных средств, выраженная в некоторой валюте, предоставленная на срок кредитором заемщику. В более узком смысле для определения собственно суммы кредита и характера ее изменения во времени используется понятие основного долга.[[5]](#footnote-5)

Обеспечение – это совокупность обязательств заемщика или третьего лица (гаранта, залогодателя) перед кредитором, служащих для того, чтобы понизить вероятность невозврата денежных сумм, предоставленных в кредит заемщику. Эти обязательства имеют денежную оценку, срок предоставления и начинают реализовываться с момента невозврата заемщиком суммы кредита. Чем большую часть задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям, штрафным санкциям и издержкам может покрыть реализация обеспечения и чем меньше срок, необходимый для реализации прав на обеспечение, тем более качественным является это обеспечение.[[6]](#footnote-6)

Резерв – это денежные средства, резервируемые кредитором для компенсации возможных потерь, вызванных вероятным непогашением кредита. Резерв формируется в сумме, определяемой умножением суммы задолженности по данному кредиту на вероятностный коэффициент риска. Этот коэффициент соответствует группе риска, к которой кредит отнесен при выполнении процедуры реклассификации ссудной задолженности.[[7]](#footnote-7)

Реклассификация производится самим банком или специализированной организацией. Формирование и урегулирование резерва регламентируется Инструкцией Центробанка РФ №62а. Инструкция предусматривает методику оценки риска невозврата кредита на основании формализованных критериев. При выполнении реклассификации может быть использована методика оценки, предложенная Инструкцией или специальная. Однако группа риска, присвоенная кредиту при реклассификации, должна быть не ниже значения, полученного по методике Инструкции №62а в предположении, что ссуда является полностью обеспеченной.

Обеспечение кредита и резерв имеют различные источники формирования: обеспечение формируется заемщиком или третьим лицом, а резерв формируется банком. При этом обеспечение и резерв имеют одно и то же предназначение – дать возможность банку функционировать устойчиво в случае непогашения или несвоевременного погашения взятых в долг денежных средств. Размер обеспечения и размер резерва непосредственно зависят от суммы кредита, поэтому эти категории средств могут быть названы соответственно обеспечивающим (гарантийным, залоговым) покрытием и резервным покрытием кредита.

Проценты – это сумма денежных средств, которые заемщик обязуется уплатить кредитору за пользование кредитом. Эта сумма, как правило, определяется в соответствии с суммой кредита и сроком пользования этим кредитом.[[8]](#footnote-8)

Комиссии – это плата, которую клиент вносит за выполнение банком каких-либо операций. Комиссионные платежи могут также выплачиваться банком посреднику.[[9]](#footnote-9)

Штрафные санкции – это плата, которую клиент вносит за нарушение им каких-либо обязательств.

Премии – это суммы денежных средств, которые банк может выплачивать заемщику в некоторых случаях за надлежащее исполнение условий договора или другие действия, выгодные банку. По используемым методикам вычисления премии аналогичны комиссиям или штрафным санкциям.[[10]](#footnote-10)

Проценты, комиссии и штрафные санкции представляют собой виды дохода банка. При этом проценты и комиссии представляют собой категории доходов, соответствующие содержанию операции, то есть получаемые при нормальном исполнении условий договора. Штрафные санкции – это категория доходов, появление которых обусловлено нарушением обязательств заемщиком, то есть получение этих доходов не планируется при нормальном исполнении условий договора. Взыскание штрафных санкций имеет целью в первую очередь компенсацию нанесенного ущерба, а не получение прибыли.

Хотя в переводе с латинского «кредитовать» означает «доверять», тем не менее процесс кредитования в современных российских условиях является одной из рисковых активных операций, способных при неразумном подходе привести к потере ликвидности и банкротству.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьёзными ошибками и просчётами.

Первая стадия кредитного процесса – программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заёмщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов.

Исходя из проведённых исследований, руководство банка (обычно правление банка) принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются:

1) Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищённости от кредитных рисков, например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д.

2) Следующим внутрибанковским нормативным документом по кредитной работе является Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:

* организация кредитного процесса;
* перечень требуемых документов от заёмщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;
* правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к второй основной стадии кредитования.

Вторая стадия – предоставление банковской ссуды.

В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники (инспекторы) кредитного подразделения осуществляют приём заявок на получение ссуды. В зависимости от видов кредитования к заявке на кредит идёт получение и подбор необходимой документации.

Для получения кредита заемщики, как правило, предоставляют в банк следующие документы:

* учредительный договор;
* бухгалтерскую и статистическую отчетность;
* бизнес-план, ТЭО и подтверждающие его документы;
* устав и карточку с образцами подписей (если кредитор обслуживается в ином банке);
* свидетельство о регистрации предприятия;
* кредитную заявку;
* другие документы по усмотрению банка.

При положительном решении о выдаче кредита представляются следующие документы:

* заявление на выдачу кредита по форме №875;
* документ из налогового органа о постановке на учет.

Банк подготавливает кредитный договор, который подписывается руководителями и главными бухгалтерами банка и заемщика (или уполномоченными ими лицами).

Все документы, предоставленные клиентом-заемщиком, в том числе ответы на запросы банка и документы, подтверждающие перечисление средств по кредиту, помещаются в досье клиента. В досье помещаются также кредитный договор и сопутствующие ему договоры.

Досье хранится не менее 5 лет с момента погашения кредита, после чего передается в архив.

Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных в анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки.

На основе проведённого анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счёта, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, о способе погашения ссуды.

Отдельным вопросом в современной российской банковской практике проходит решение проблемы обеспечения. Гипертрофированное этого вопроса объясняется отсутствием практически действующего механизма обращения судебного взыскания на недобросовестного заёмщика. Пока в России кредитор не будет видеть реальной возможности взыскать свои средства через арбитраж, до тех пор одним из показателей профессионализма кредитных работников будет являться наличие навыков работы с обеспечением. Кризис ликвидности и банкротство многих российских банков впрямую зависело от рисковой кредитной политики руководства банков и неумение работать с обеспечением сотрудников кредитных подразделений.

Основными видами обеспечения обязательств являются:

* залог;
* банковская гарантия;
* поручительство.

Необходимо подчеркнуть, что ссуда должна выдаваться на осуществление определённой хозяйственной операции, а не в обмен на обеспечение как таковое. Обеспечение – это последняя линия обороны для банка и решение предоставить кредит всегда должно базироваться на достоинствах самого финансируемого проекта, а не на привлекательности обеспечения. Если сама основа кредитной сделки связана с повышенным риском, было бы большой ошибкой выдать кредит под хорошее обеспечение, использовав его как источник погашения долга. Поэтому вопрос обеспечения должен решаться уже после того, как кредитная сделка сочтена приемлемой для банка.

Именно второе место вопроса с обеспечением после экономического анализа отличает банковское кредитование от ссудных операций небанковских кредитных учреждений, например, от ломбардов. Правда, в существующей российской банковской практике надо отметить, что вопрос обеспечения выходит зачастую на первое место. Это происходит, вероятно, из-за повышенной рискованности кредитуемых банками операций, наличия большого количества рисков в околобанковском рыночном пространстве, отсутствием качественных, высоко надежных с длительной кредитной историей заёмщиков.

Желательно для банка наличие тесных контактов с наиболее профессиональными участниками рынка, товары которого принимаются банком в качестве обеспечения. Профессионалы окажут содействие в проведении качественной экспертизы товара, возможно, предоставят информацию о заёмщике и его рыночной позиции в тот или иной период, составят оптимальную схему возможной реализации в случае невозврата.

Важнейшей завершающей процедурой стадии предоставления кредита является подготовка и заключение кредитного договора.

Третья стадия кредитного процесса – контроль за использованием кредита.

Использование ссуды означает направление выделенных банком средств на совершение платежей по обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности. Важнейшее условие использования ссуд – эффективность кредитного мероприятия, позволяющая обеспечить поступление денежной выручки и прибыли для погашения долга банку и уплаты процентных денег.

Главная цель этой стадии кредитного процесса – обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.

Разумеется, по каждой ссуде существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надёжным заёмщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдётся банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов.

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определённого времени. Опытный работник банка может ещё на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

* подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведёт к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.д.;
* увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;
* повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;
* средства будут заморожены в непродуктивных активах;
* возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

**1.3 Виды кредитных операций банков**

Банковский кредит обладает определенными особенностями, отличными от иных видов кредита:

* Во-первых, эти правоотношения характеризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании специально выданного Центральным банком РФ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.
* Во-вторых, если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства.
* В-третьих, особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т.е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредитной организации в течение определенного срока – в отличие от обычною договора займа, предполагающего как возмездный, так называемый безвозмездный характер правоотношений сторон.
* В-четвертых, обеспеченность кредита. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой.
* В-пятых, отличие от договора займа кредитный договор, как правило, содержит требование целевого использования заемных средств с указанием конкретных целей.
* В-шестых, кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством (ст. 820 ГК РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Правила предоставления кредита, порядок, этаны и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоятельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.
* В-седьмых, в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены заемщику только в безналичной форме.[[11]](#footnote-11)

Банковские кредиты классифицируются по ряду базовых признаков:

1) Сроки погашения.

Краткосрочные ссуды, предоставляются, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов – денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отличительными признаками:

* более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;
* ставкой процента, обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;
* обслуживанием в основном сферы обращения, так как недоступны из-за цен для структур производственного характера.

Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок до одного года (в отечественных условиях – до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

Долгосрочные ссуды, предоставляются, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства.

2) Способ погашения.

Здесь выделяют два способа. В первую очередь, ссуды, погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. Это – традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

Существуют также ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе– в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

3) Способ взимания ссудного процента.

* Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер.
* Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосрочным ссудам выплата процента может начинаться как по завершении первого года пользования кредитом, так и спустя более продолжительный срок).
* Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993–1995 гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

4) Наличие обеспечения.

* Доверительные (бланковые) ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным страхованием выданной ссуды, обычно – за счет заемщика. В отечественной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.
* Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита, выражая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности: недвижимость; ценные бумаги; продукция; депозиты, размещенные в банке, выдающем кредит. В роли обеспечения могут выступить также права и требования по контрактам и договорам заемщика. Такое обеспечение называется факторингом. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше среднерыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная проблема при оформлении обеспеченных кредитов – процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формирования ипотечного и фондового рынков.
* Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня. В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кредитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

5) Целевое назначение.

* Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется.
* Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (Например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т.п.) Нарушение указанных обязательств, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки, начисления штрафных процентов.

6) Категории потенциальных заемщиков.

* Аграрные ссуды – одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций – агробанков. Характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операции осуществляются в основном по линии государственного кредита из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков – традиционных для плановой экономики аграрных структур, практически не адаптируемых к требованиям рыночной экономики.
* Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков. В последнее время важнейшим видом коммерческих ссуд становится предоставление потребительского кредита. На сегодняшний день потребительским кредитованием занимаются все крупнейшие банки РФ.

Привлекать клиентов банкам помогают торговые сети – сейчас практически все крупные торговцы бытовой техникой проводят специальные акции, связанные с потребительским кредитованием. Самая популярная – «кредит со ставкой 0%»: в договорах банки указывают определенную процентную ставку, но эти проценты и все комиссии за покупателя платит магазин. (По сути это та же продажа со скидкой.)

«На смену распродажам пришли совместные маркетинговые акции с банками», – говорит директор по маркетингу компании «М. Видео» Михаил Кучмент: «Скидки и подарки уже не являются конкурентным преимуществом. Актуальны программы лояльности и потребительское кредитование». «Торговцы осознали, что кредитование в местах продаж – действенный способ увеличения оборотов. Поэтому наличие в торговой сети кредитной услуги – это своего рода правило хорошего тона и для потребителя, и для торговцев», – таково мнение представителей банка «Русский стандарт», который по оценкам экспертов является лидером по предоставлению потребительских кредитов в РФ.[[12]](#footnote-12)

* Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характерная особенность этих ссуд в зарубежной и российской практике– изначальная ориентированность на обслуживание не инвестиционных, а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.
* Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках, например в [7], выделяются в качестве самостоятельной формы кредита.
* Межбанковские ссуды – одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущие ставки по межбанковским кредитам являются важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального банка, являющегося активным участником и прямым координатором рынка межбанковских кредитов.

7) Сколько раз кредит выдается.

* Одноразовое перечисление заемных средств на расчетный счет заемщика.
* Кредитная линия – перечисление заемных средств на расчетный счет заемщика частями (траншами) по мере возникновения необходимости,

8) Синдицированный кредит.

Синдикация (англ. syndication) – кредитование банковским пулом одного заемщика.

Сегодня на российском рынке представлены следующие типы синдицированных кредитов.

По видам кредита:

* используемый единовременно;
* кредитная линия.

Как следует из приведенного перечня, виды кредита соответствуют тем, которые предоставляются при обычном кредитовании на традиционных условиях их оформления и взыскания.

По принципам формирования банковского пула:

* частное размещение: банки-участники определены заранее и являются, как правило, партнерами или традиционными кредиторами заемщика. Такой синдицированный кредит называется частным или клубным. В РФ в основном используется данная разновидность синдицированного кредита.
* публичное размещение: участником может быть любой банк, согласный с условиями кредита.

Можно также выделить следующие виды кредитов:

* Контокоррентный кредит – кредит по специальному контокоррентному (текущему) счету. Контокоррентный счет представляет собой сочетание текущего и ссудного счетов, он открывается по специальному поручению клиента. На контокоррентном счете отражаются все операции банка с клиентом.

В форме контокоррентного кредита может быть предоставлен определенный (оговоренный в кредитном соглашении) лимит денежных средств, который определяется средствами заемщика, масштабами его деятельности, прочностью связей с банком, основными характеристиками кредитоспособности. Контокоррентный кредит может предоставляться с обеспечением или без него (бланковый кредит предоставляется только первоклассным заемщикам).

Раз в квартал или в полугодие банк проводит расчеты, при этом подсчитывается весь приход и весь расход средств клиента и определяется фактическая сумма кредита по контокоррентному счету.

Похожая ситуация может иметь место и на текущих счетах клиента банка, она называется овердрафт. Овердрафт – это одна из форм краткосрочного банковского кредитования. Впервые появилась в Англии. Банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счете. Подобное право предоставляется наиболее надежным клиентам. При этом заключается дополнительный договор, в котором фиксируется предельный срок покрытия образовавшегося долга, а также процент отчислений банку за предоставление овердрафта.

В настоящее время ситуация овердрафта часто возникает при чековых формах расчетов, использовании кредитных карточек.

Онкольный кредит (англ. on call – по требованию) представляет собой разновидность контокоррентного кредита и выдается обычно под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает счета клиента, получая право погашения кредита по первому своему требованию за счет средств, поступивших на счет клиента, а при их недостаточности – путем реализации залога. Процентная ставка по онкольному кредиту ниже, чем по обычным банковским кредитам. В настоящее время встречается редко.

* Кредитование под вексель. Вексель (нем. Wechsel – перемена, размен) письменное долговое обязательство, оформляемое по нормам особого (вексельного) законодательства, выдаваемое заемщиком кредитору. Вексель – универсальный платежный, расчетный и кредитный документ, пригодный для оплаты товаров и услуг, предоставления краткосрочных кредитов, получения ранее выданных кредитов.

Простой вексель (соло) – свидетельство, содержащее письменное безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, указанному в векселе, через установленный срок или по предъявлении.

Переводной вексель (тратта) представляет собой документ, содержащий письменное безусловное указание векселедателя лицу, на которое выставлен вексель (плательщику), уплатить определенную сумму денег держателю векселя или лицу, указанному в векселе, через установленный срок или по требованию. Плательщиком по простому векселю является векселедатель, по переводному – другое лицо, берущее на себя обязательство оплатить вексель в срок и являющееся вексельным должником.

Выдавая вексель, векселедатель становится обязанным перед векселедержателем. По переводному векселю обязанным является плательщик, поэтому переводной вексель прежде всего предъявляется плательщику для акцепта (лат. acceptus – принятый), т.е. согласия на оплату. Посредством акцепта плательщик принимает на себя обязательство оплатить переводной вексель. Акцепт оформляется надписью на векселе («Акцептован», «Обязуюсь заплатить» или другим равнозначным словом или фразой) и подписью плательщика. Так он становится акцептантом – главным вексельным должником. По простому векселю векселедатель обязан так же, как и акцептант по переводному.

Векселедержатель по истечении установленного срока может предъявить вексель к оплате или, не дожидаясь установленного срока, может передать его другому лицу с помощью специальной передаточной надписи– индоссамента (лат. indorsum – спина) на обороте векселя или на специально прикрепленном листе – аллонже (фр. allonge – надставка), но уже для оплаты своего долга, или он может вексель продать. Продажа векселя до наступления срока погашения называется учетом векселя; имеет целью немедленное получение денег.

Платеж по векселю (в пределах всей вексельной суммы или только ее части) может быть гарантирован третьим лицом или одним из лиц, подписавших вексель. Такое вексельное поручительство называется аваль (фр. aval – поручительство по векселю); оформляется гарантийной надписью и подписью авалиста – лица, совершающего аваль. Аваль может быть произведен и посредством выдачи специального документа. За поручительство авалисты берут плату.

1) Кредит под залог векселя.

Подобная операция уже упоминалась при рассмотрении характера обеспечения кредита – вексель упоминался как способ обеспечения кредита.

Под залог векселя банк может предоставить разовый кредит. Размер кредита составляет 60–90% номинальной суммы векселя. Срок кредита определяется сроком погашения векселя. При осуществлении подобной операции банк тщательно анализирует вексель: правильность юридического оформления, экономическую надежность векселедержателя, а также содержание сделки, лежащей в основе выписки векселя. На векселе банк ставит надпись «Валюта в залог», «Валюта в обеспечение», хранит вексель до истечения срока в установленном порядке.

Кредит под залог векселя может носить постоянный характер. Такой кредит осуществляется по специальному ссудному счету в пределах лимита кредитования, устанавливаемого отдельно для каждого клиента. Погашение кредита осуществляется либо перечислением средств с расчетного счета клиента на ссудный, либо за счет платежей по заложенным векселям. Специальный ссудный счет открывается только солидным клиентам, имеющим большое количество надежных векселей, срок погашения по которым еще не наступил. Наиболее эффективен во взаимоотношениях банка с торговыми и снабженческо-посредническими предприятиями.

2) Дисконтный кредит.

Банки часто и охотно учитывают векселя. Это одна из самых старых и традиционных банковских операций. Осуществляется через индоссамент (передаточную надпись на векселе). Держатель векселя в момент учета получает вексельную сумму за вычетом учетного процента, или дисконта. Поскольку держатель векселя получает деньги, не дожидаясь срока погашения, то фактически он получает от банка кредит.

3) Акцептный кредит.

Банк часто бывает акцептантом, т.е. плательщиком по переводному векселю. Акцептный кредит, в отличие от дисконтного, не принимает характера кредита, а является лишь гарантией, предоставленной банком. Акцептуя вексель, банк гарантирует осуществление платежа точно в установленные сроки. Векселедатель вносит вексельную сумму в банк до наступления срока платежа по векселю (обычно за 1–2 дня), а также уплачивает комиссию за акцепт (обычно 0,5% от суммы).

4) Авальный кредит.

Банки и другие кредитные организации часто выступают авалистами (поручителями по векселю). За выдачу вексельного поручительства банк взимает плату, так называемый надписательный процент. В случае авального кредита, так же как и при акцептном кредите, речь идет не о собственно кредите, а лишь о гарантиях, предоставляемых банком по выплате вексельной суммы или ее части.

Заметим, что три последние формы кредита (особенно акцептный и авальный) носят характер косвенного кредитования, непосредственно не имеют дела с предоставлением дополнительных средств во временное пользование заемщику.

5) Форфетирование.

(Произошло от фр. a forfait – целиком) – покупка банком у производителя (кредитора) коммерческих векселей, акцептованных покупателем (должником или плательщиком), срок по которым еще не наступил, исключающая возможность регресса (обращения требования о взыскании долга) на предыдущих должников. Вексель передается банку (фейтору). Владелец векселя (производитель) получает сразу сумму долга за вычетом учетной ставки форфетирования, которая обычно выше, чем по другим формам кредитования. Величина ставки зависит от категории должника, сроков кредита, валюты (естественно, предпочтение отдается векселям, выписанным в устойчивых валютах). При наступлении срока платежа вексель предъявляется должнику от имени форфейтора.

Внешне операция форфетирования схожа с операцией учета векселя, но отличается объемом прав и обязанностей форфейтора и покупателя векселя. Форфейтор не имеет права регресса к продавцу векселя, в то время как владелец векселя имеет право требовать выплаты по векселю у всех лиц, обозначенных на векселе.

Чаще всего форфетирование используется во внешней торговле. Векселя приобретаются на крупные суммы и на длительный срок (от 6 месяцев до 5 лет). Форфетирование обычно применяется как разовая операция, связанная с куплей-продажей отдельного векселя.

**2. Анализ кредитной деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–банк»**

**2.1 Основные результаты деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк»**

ОАО «Альфа–Банк» (в дальнейшем, Альфа–Банк) – крупнейший частный банк России, успешно работающий с 1990 года. В настоящее время Альфа–Банк является высокотехнологичным универсальным банком, предоставляющим полный комплекс услуг корпоративным и частным клиентам. Банк входит в число самых надежных и диверсифицированных финансовых структур России.

Альфа–Банк входит в пятерку крупнейших финансовых структур России по величине активов и собственного капитала. По данным аудированной финансовой отчетности (МСФО) за 2002 год, активы группы «Альфа–Банк», куда входят ОАО «Альфа–Банк», дочерние банки и финансовые компании, составили $4,12 млрд., чистая прибыль – $105 млн., собственный капитал – $431 млн., кредитный портфель – $2,4 млрд.

В Альфа–Банке обслуживается более 50 тысяч корпоративных клиентов и около 500 тысяч физических лиц.

Важнейшая составная часть стратегии развития банка – применение западных технологий, адаптированных к российским условиям. Значительный вклад в успехи банка вносят иностранные специалисты с их богатым опытом работы в западных компаниях и на международных рынках.

В 2003 году Альфа–Банк представил новый стандарт работы с частными клиентами и компаниями малого бизнеса – «Альфа–Банк Экспресс». В проекте «Альфа–Банк Экспресс» сосредоточены все самые значимые достижения мировой практики предоставления финансовых услуг розничным клиентам. Уникальность «Альфа–Банк Экспресс» заключается в том, чтобы продавать не отдельные банковские продукты, а целый комплекс современных продуктов и услуг, максимально ориентированных на желания, потребности и задачи клиента. Подробнее эта система будет рассмотрена в п. 3.3.

Коммерческие банковские продукты, предлагаемые корпоративным и частным клиентам, – приоритетное для Альфа–Банка направление бизнеса. Расчетно-кассовое обслуживание, соответствующее самым высоким стандартам, требует внедрения современных информационных технологий, и Альфа–Банк создает новую информационную систему, призванную удовлетворить запросы взыскательного клиента.

К числу приоритетных направлений деятельности банка относятся выпуск и обслуживание пластиковых карт и электронный бизнес. По основным показателям деятельности на российском рынке пластиковых карт Альфа–Банк входит в тройку ведущих российских банков. В настоящее время эмиссия карт международных платежных систем превышает 400 тысяч карт. По оборотам безналичного эквайринга Альфа–Банк занимает 14% российского рынка. Банк обслуживает карты через собственный процессинговый центр. В 2000 году Альфа–Банк начал активно внедрять проекты на основе интернет-технологий.

Одним из наиболее серьезных последствий кризиса 1998 г. стало закрытие внешних рынков для отечественных банков. Альфа–Банк всегда полностью выполнял все свои обязательства, более того, стал первым российским банком, рассчитавшимся по докризисным долгам. В 2003 году Альфа–Банк подписал соглашение о получении торгового синдицированного кредита в размере 50 млн. долларов США. Соглашение является самой крупной сделкой по финансированию частного российского банка без необходимости предоставления обеспечения после финансового кризиса 1998 года.

Альфа–Банк – один из немногих отечественных банков, проводящих международную аудиторскую проверку с 1993 года (PriceWaterhouseCoopers).

В 2003 году Альфа–Банк был признан «Лучшим банком России» журналом Global Finance.

В 2001–2003 годах международное издание Global Finance назвало Альфа–Банк «Лучшим банком в России в сфере торгового финансирования». При оценке номинантов по данной категории в качестве критериев учитывались такие параметры, как объем транзакций, конкурентоспособная ценовая политика и внедрение новых технологий. Высшей оценки удостоился подход Альфа–Банка к работе в сложных условиях современного рынка.

В 2003 году Global Finance впервые назвал Альфа–Банк «Лучшим консультантом на рынке слияний и поглощений».

В 2002 и 2003 годах JP Morgan Chase Bank вручил Альфа–Банку награду Quality Recognition Award. Альфа–Банк был признан «одним из лучших» банков по качеству осуществляемых платежей в долларах США. Лучшие банки определяются среди 6000 банков-корреспондентов JP Morgan Chase Bank по всему миру.

В июле 2002 года Альфа–Банк вошел в рейтинг журнала The Banker «1000 лучших банков мира». Авторитетный международный журнал The Banker издательской группы Financial Times по результатам последних рейтинговых публикаций впервые включил Альфа–Банк в рейтинг «1000 лучших банков мира». В рейтинге Альфа–Банк занял 777 место.

В июле 2002 года журнал Euromoney объявил Альфа–Банк «Лучшим банком 2002 года» и «Лучшим банком России» в 2002 году.

В апреле 2002 года Альфа–Банк стал лауреатом конкурса НАУФОР «Элита фондового рынка». Альфа–Банк стал победителем в номинации «Кредитная организация» и лауреатом в двух номинациях «Трейдинг» и «Компания рынка облигаций».

В феврале 2002 года Альфа–Банк признан банком с наилучшей репутацией среди финансовых организаций в рейтинге репутаций российских компаний журнала «Эксперт». В рейтинге представлены сто российских компаний из разных отраслей экономики, чья репутация получила наивысшую оценку специалистов. Альфа–Банк занял 22 место в общем рейтинге репутации компаний и разделил первое место в списке финансовых институтов с Газпромбанком и Сбербанком. По узнаваемости Альфа–Банк в числе банков уступает лишь Сбербанку, занимая в общем рейтинге известности 13 место.

В январе 2002 года Альфа–Банк возглавил пресс-рейтинг «Благотворительность банков в зеркале прессы». Альфа–Банк занял первое место в пресс-рейтинге, осуществленном Национальным институтом исследования репутаций для газеты «Известия», по степени упоминаемости в связи с благотворительными и спонсорскими акциями в центральной и региональной прессе. Альфа–Банк занял первое место с рейтингом 1942, оставив далеко позади стоящий на второй позиции «Сбербанк».

Долгосрочные текущие рейтинги Альфа–Банка – Fitch (B+), Moody’s (B1) и Standard & Poor’s (B).

Альфа–Банк был признан «Лучшим банком России» журналом Central European (Euromoney) в 1997–2000 годах, а также журналом Global Finance в 1999–2002 годах.

В 2000 году Euromoney назвал Альфа–Банк «Банком, наиболее заслуживающим доверия», в этом же году журнал The Banker признал Альфа–Банк «Банком года» в России.

Ежегодная «Награда за лучшие достижения» (Award for Excellence) присуждается влиятельным британским журналом Euromoney лучшим банкам мира. В 2000 году в число лучших журнал включил Альфа–Банк.

В докризисный период банк также достаивался подобных званий. Помимо наград Central European (Euromoney) (апрель 1997 года и апрель 1998 года), в декабре 1996 года Альфа–Банк был назван «одним из наиболее перспективных и организованных банковских институтов России» (Merrill Lynch).

Стремясь присутствовать на всех основных российских рынках, Альфа–Банк создал разветвленную филиальную сеть, представляющую собой важнейший канал распространения услуг и продуктов. В Москве и других регионах России открыто более 100 отделений и филиалов банка, в том числе дочерние банки в Башкортостане и Татарстане, также дочерние банки работают в Казахстане, Украине и Нидерландах, представительства банка действуют в Великобритании и США.

Кредитование – самый важный продукт, предлагаемый банком корпоративным клиентам. Кредитная деятельность Альфа–Банка включает торговое кредитование, кредитование оборотного капитала и капитальных вложений, торговое и проектное финансирование. Среди клиентов банка есть крупные предприятия, однако основные заемщики – предприятия среднего бизнеса, а диверсифицированность кредитного портфеля в условиях России – гарантия устойчивости.

Филиал «Ростовский» один из самых молодых филиалов Альфа–Банка. Свою работу он начал 25 июля 2000 года. Уже в первые дни банк выдал несколько кредитов крупным государственным и коммерческим предприятиям агропромышленного комплекса Ростовской области на общую сумму в 5 млн. долларов США и 40 млн. рублей. В настоящее время более 300 предприятий, организаций и фирм открыли свои счета в Ростовском филиале и стали его клиентами.

7 сентября 2000 года прошло официальное открытие и презентация Ростовского филиала, в рамках которого были подписаны Генеральные соглашения о сотрудничестве между Администрациями области, Ростова-на-Дону и ОАО «Альфа–Банк». Альфа–Банк является единственным банком в Ростовской области, с которым руководство местных администраций подписали долговременные соглашения.

Ростовский филиал расположен в здании, площадью 1200 кв. м., которое было приобретено Альфа–Банком в собственность и полностью отреставрировано. Это здание, известное в прошлом столетии как «Доходный дом», было построено в 1870 году и является памятником архитектуры ХIХ века. Проводившие реставрацию специалисты по старинным фотографиям полностью восстановили его первоначальный облик, внутреннюю лепку потолков и стен, возвели разрушенную во время Великой Отечественной войны центральную башню, увенчанную позолоченным куполом. Фасад здания подсвечивается в темное время суток и считается одним из красивейших зданий Ростова-на-Дону.

Показатели работы Ростовского филиала Альфа–Банка приведены ниже:

Таблица 2.1. Итоги деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк» по состоянию на 01.10.03

|  |  |
| --- | --- |
| Активы, тыс. руб.  | 1492410 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | 44,6 |
| Кредиты, тыс. руб. | 411622 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | 13,3 |
| Депозиты, тыс. руб. | 412982 |
| Вклады населения, тыс. руб. | 412601 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | 30,3 |
| Прибыль, тыс. руб. | 10098 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | -61,0 |

**2.2 Характеристика различных видов кредитов, выдаваемых филиалом «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк»**

По итогам 2002 года филиал «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк» (в дальнейшем – Банк) вошел в десятку лучших банков Ростовской области по суммам выданных кредитов.

Таблица 2.2. Суммы кредитов, выданные банками Ростовской области в 2002 году

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Место по итогам 2002 г. (место по итогам 2001 г.). | Название банка. | Сумма, тыс. руб. |
| 1 (1) | Сбербанк РФ, Ростовский филиал. | 10058732 |
| 2 (2) | Центр-инвест. | 2031494 |
| 3 (3) | Внешторгбанк, Ростовский филиал. | 1075395 |
| 4 (5) | Донинвест. | 520423 |
| 5 (–) | Метракомбанк. | 496556 |
| 6 (–) | Южный торговый банк. | 471661 |
| 7 (7) | Ростопромстройбанк. | 462672 |
| 8 (8) | Донхлеббанк. | 440966 |
| 9 (10) | Газпромбанк, Ростовский филиал. | 365625 |
| 10 (–) | Альфа–Банк, Ростовский филиал. | 363169 |

По состоянию на 01.10.03 данные выглядят так:

Таблица 2.3. Суммы кредитов, выданные банками Ростовской области, в период с 01.01.03 по 01.10.03

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Место по итогам 01.01–10.01 2003 (место по итогам 2002 г.) | Название банка. | Сумма, тыс. руб. | Изменения, посравнениюс 2002 г., % |
| 1 (1) | Сбербанк РФ, Ростовский филиал | 26003622 | 158,5 |
| 2 (2) | Центр-инвест. | 3638900 | 79,1 |
| 3 (3) | Внешторгбанк, Ростовский филиал. | 1143274 | 6,3 |
| 4 (5) | Метракомбанк. | 833479 | 67,9 |
| 5 (7) | Ростпромстройбанк. | 788462 | 70,4 |
| 6 (6) | Южный торговый банк. | 736220 | 56,1 |
| 7 (5) | Донинвест. | 572350 | 10,0 |
| 8 (9) | Газпромбанк, Ростовский филиал. | 569802 | 55,8 |
| 9 (–) | Банк Москвы, Ростовский филиал. | 498559 | – |
| 10 (10) | Альфа–Банк, Ростовский филиал | 411622 | 13,3 |

Из таблиц 3.2 и 3.3 видна тенденция к увеличению кредитного портфеля банков Ростовской области.

Приоритетным направлением для Банка в сфере кредитования является предоставление кредитов в реальном секторе экономики, предприятий агропромышленного комплекса, транспорта, энергетики, металлургии и машиностроения. Банк отдает предпочтение кредитам во всех отраслях экономики со сроком реализации до трех лет при наличии достаточного обеспечения. Налажена работа с ценными бумагами и выпуск пластиковых карт. В настоящий момент в Банке кредитуется более 200 предприятий, в том числе 7 банков Ростовской области (межбанковские кредиты). Отрасли промышленности, в которых кредитует Банк, отображены на диаграмме:

Диаграмма 2.1. Структура кредитного портфеля Банка



Наряду с традиционными кредитными продуктами (кредитами, кредитными линиями и овердрафтами) все большую долю в кредитном портфеле Банка занимают сложноструктурированные сделки – проектное финансирование, лизинговые операции, организация экспортно-импортного финансирования, выдача гарантий экспортерам и импортерам, предоставление кредитных ресурсов с использованием документарных аккредитивов.

Банк активно осуществляет долгосрочное кредитование клиентов для приобретения и модернизации основных фондов как за счет собственных средств, так и за счет привлеченных ресурсов от западных финансовых институтов, в том числе под гарантии экспортных страховых агентств.

Заемщикам в Российской Федерации Банк предоставляет кредиты без ограничения на сумму от 200000 долларов США.

Срок кредитования зависит от целей кредита и кредитоспособности заемщика.

Конкретные процентные ставки, под которые предоставляются кредитные продукты Банка, зависят от множества факторов: от вида кредитного продукта, срока и валюты кредитования, порядка уплаты процентов, а также от финансового состояния самого заемщика.

Кредитные продукты предоставляются на сроки:

* от 1 до 3 месяцев (краткосрочные);
* от 3 до 12 месяцев (среднесрочные);
* свыше 1 года (долгосрочные).

Клиентам предлагаются любые формы предоставления заемных средств:

* кредит в рублях и валюте – одноразовое перечисление заемных средств на расчетный счет заемщика,
* кредитная линия в рублях и валюте – перечисление заемных средств на расчетный счет заемщика частями (траншами) по мере возникновения необходимости,
* кредитование банковского счета (овердрафт) в рублях – оплата платежных документов заемщика при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете,
* кредитование векселями Банка (вексельные кредиты) – предоставление заемщику векселей Банка на сумму кредита по кредитному договору.

Для сокращения расходов клиента на обслуживание кредитной сделки Банк при рассмотрении кредитных заявок оказывает необходимые консультации по оптимизации параметров сделки.

При установлении сроков пользования кредитными средствами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиента.

В качестве обеспечения возвратности заемных средств Банком принимается в залог любое имущество, принадлежащее заемщику (третьим лицам) по праву собственности, в том числе:

* недвижимость и оборудование;
* сырье, полуфабрикаты и готовая продукция;
* права требования по контрактам / договорам (факторинг);
* векселя, имеющие рыночную котировку, в том числе векселя ОАО «Альфа–Банк»;
* корпоративные и государственные ценные бумаги;
* депозиты, размещенные в Банке;
* стабильные обороты инкассации (кредит под объемы инкассации);
* стабильные обороты по счетам (овердрафт);
* гарантии сторонних банков, в том числе авали на векселях;
* поручительства (обеспеченные и необеспеченные) третьих лиц.

Банком широко используется предоставление банковских гарантий (в рублях и валюте) по выполнению платежных обязательств по контрактам и договорам, оказанию услуг, возврату авансовых платежей и кредитов, надлежащего исполнения поставок, качества или соответствия техническим требованиям, а также гарантий в пользу таможенных органов по акцизным и таможенным платежам.

В случае необходимости гарантии могут быть подтверждены в первоклассных западных банках.

По импортным контрактам Банк осуществляет операции по открытию и выставлению аккредитивов, предоставляя как гарантии платежа исполняющему Банку, так и кредиты / кредитные линии для денежного покрытия аккредитива без отсрочки и с отсрочкой платежа до 180 дней.

Клиенты Банка могут воспользоваться услугами Банка по покупке и авалированию векселей, эмитированных в российских рублях.

Для совершения сделки по приобретению векселей используются Договоры купли-продажи, Соглашения об отступном или Договоры мены на векселя ОАО «Альфа–Банк», а также предоставление кредитов / кредитных линий под залог этих векселей.

Аваль (гарантия платежа по векселю) предоставляется путем проставления отметки об авалировании на основании Договора об авалировании.

Банк осуществляет финансирование клиентов-импортеров для исполнения своих платежных обязательств по международным контрактам в форме:

1) Денежного кредитования (в долларах США) на оплату импортных контрактов.

Базовые условия денежного кредитования:

* срок – до 180 дней;
* минимальная сумма – 100 000 долларов США;
* ставка – от 15% годовых;
* обеспечение: залог товарно-материальных ценностей, поручительства клиентов Банка.

2) Документарных операций:

* аккредитивов (с отсрочкой платежа, с постфинансированием, резервный (stand-by), компенсационный (back-to-back), выставляемых в пользу зарубежных поставщиков для оплаты импортных торговых контрактов. При необходимости возможно подтверждение первоклассными иностранными банками.
* гарантий по контрактам клиентов-импортеров (при необходимости – подтвержденных первоклассными иностранными банками) в пользу зарубежных поставщиков, а также в пользу таможенных органов.

Базовые условия предоставления гарантий и аккредитивов:

* срок – до 180 дней;
* минимальная сумма – 100 000 долларов США;
* ставка – от 5% годовых;
* обеспечение: залог товарно-материальных ценностей, поручительства клиентов Банка.

Базовые требования к заемщику:

* Компания с опытом ведения бизнеса в отрасли не менее 3 лет.
* Компания на последний отчетный период не имеет убытков.
* Отсутствие просроченной задолженности перед бюджетными и внебюджетными обязательными фондами.
* Среднемесячный оборот компании – не менее суммы кредита.
* Если компания входит в состав холдинга, как правило, необходимо поручительство компании, обладающей активами холдинга.
* Определены основные параметры торгового контракта на импорт продукции.

Банк осуществляет финансирование клиентов-экспортеров на исполнение экспортных контрактов, заключенных с первоклассными иностранными покупателями в форме:

1) Денежного кредитования (в долларах США) на исполнение экспортных контрактов.

Базовые условия денежного кредитования:

* срок – до 180 дней;
* минимальная сумма – 100 000 долларов США;
* ставка – от 14% годовых;
* открытие паспорта сделки по экспортному контракту в Банке;
* обеспечение: залог товарно-материальных ценностей, поручительства клиентов Банка.

2) Гарантий исполнения обязательств по экспортным контрактам в пользу иностранных покупателей.

Виды гарантий по экспортному контракту:

* гарантия возврата аванса;
* гарантия исполнения контрактных обязательств (performance bond);
* гарантия на участие в тендере.

Условия выставления гарантий:

* срок – до 180 дней;
* минимальная сумма – 100 000 долларов США;
* ставка – от 5% годовых;
* обеспечение: залог товарно-материальных ценностей, поручительства клиентов Банка.

Базовые требования к заемщику:

* Компания с опытом ведения бизнеса в отрасли не менее 3 лет.
* Компания на последний отчетный период не имеет убытков.
* Отсутствие просроченной задолженности перед бюджетными и внебюджетными обязательными фондами.
* Среднемесячный оборот компании – не менее суммы кредита.
* Если компания входит в состав холдинга, как правило необходимо поручительство компании, обладающей активами холдинга.
* Определены основные параметры экспортного контракта.

Банк осуществляет финансирование проектов по приобретению и модернизации основных фондов предприятий для расширения действующих и создания новых производств, в том числе за счет ресурсов, привлекаемых от иностранных финансовых институтов по линии национальных экспортно-кредитных (страховых) агентств.

Целевое использование кредитов в данном случае может быть следующим:

* Оплата российского и импортного оборудования.
* Строительство объектов производственного, административного и торгового назначения.
* Приобретение объектов недвижимости производственного, административного и торгового назначения.
* Рефинансирование (возмещение) средств, вложенных в капитальные затраты.
* Приобретение акций, долей хозяйствующих субъектов Российской Федерации.

Основные условия финансирования:

* Сумма финансирования: от 500 000 долларов США.
* Срок финансирования: от 1 года до 5 лет.
* Порядок уплаты основного долга: допускается отсрочка по погашению основного долга на период не более 1 года в зависимости от периода строительства и / или срока поставки оборудования.

Обеспечение: залог основных средств (оборудование, недвижимость), гарантии первоклассных банков-нерезидентов, гарантии коммерческих банков-резидентов, векселя ОАО «Альфа–Банк», залог ценных бумаг компаний-резидентов РФ (акции, облигации), гарантии Правительства Российской Федерации (договоры о предоставлении государственных гарантий РФ).

Существуют следующие виды проектного финансирования:

* Кратко– и среднесрочные кредиты от 3 до 12 месяцев (на капитальные вложения), в том числе для целей формирования покрытия по аккредитивам.
* Долгосрочные кредиты на срок свыше 12 месяцев (на капитальные вложения), в том числе для целей формирования покрытия по аккредитивам.
* Невозобновляемые кредитные линии для финансирования капитальных вложений, в том числе для целей формирования покрытия по аккредитивам.

Используя указанные продукты, клиент получает возможность привлечь ресурсы для осуществления капитальных затрат без отвлечения собственных средств и уменьшения собственных оборотных средств. В случае привлечения ресурсов от иностранных финансово-кредитных институтов клиент дополнительно получает возможность получить финансирование по более низким ставкам по сравнению со ставками по кредитам, предоставляемым за счет собственных ресурсов Банка.

* Непокрытые аккредитивы (для финансирования капитальных вложений), в том числе подтвержденные первоклассными западными банками.
* Гарантии или резервные аккредитивы (для финансирования капитальных вложений), в том числе подтвержденные первоклассными западными банками.

Исполнение платежных обязательств покупателя (в случае использования аккредитивов или платежных гарантий), исполнение обязательств Продавца (в случае использования гарантий исполнения обязательств или гарантий возврата аванса) гарантировано банком-эмитентом или банком-гарантом. В случае использования подтвержденного аккредитива или гарантии дополнительно к обязательствам банка-эмитента или банка-гаранта добавляются также обязательства подтверждающего банка. Имея указанные обязательства банка (банков), поставщик может предоставить покупателю отсрочку оплаты товара, у клиента-импортера также появляется возможность работать без предоплаты. Ставки по данным продуктам ниже ставок по коммерческим кредитам при равных временных параметрах.

Управление проектного финансирования Альфа–Банка активно реализует схемы долгосрочного финансирования капитальных вложений с привлечением валютных средств от западных финансово-кредитных институтов. Ниже приведены основные схемы:

* Прямой кредит западного банка покупателю под гарантию ОАО «Альфа–Банк» и гарантию экспортно-кредитного (страхового) агентства (например, HERMES).
* Целевой кредит западного банка ОАО «Альфа–Банк» под гарантию экспортно-кредитного (страхового) агентства для финансирования покупателя.
* Товарный кредит поставщика покупателю под гарантию или аккредитив ОАО «Альфа–Банк».
* Товарный кредит поставщика покупателю под гарантию или аккредитив ОАО «Альфа–Банк», подтвержденные западным банком.
* Аккредитив ОАО «Альфа–Банк», подтвержденный западным банком, с условием предоставления последним постфинансирования.

Использование указанных схем позволяет существенно снизить конечную стоимость финансирования, что особенно важно при длинном сроке финансирования (до 5 лет), т. к. на внутреннем российском рынке стоимость длинных валютных ресурсов достаточно высока.

Базовые требования к заемщику:

* Минимальный срок реального функционирования заемщика в данной отрасли должен составлять не менее 2 лет.
* Деятельность компании должна быть безубыточной на протяжении последних 5 кварталов.
* Отсутствие нереструктуризированной просроченной задолженности перед бюджетом и другими государственными органами.
* Реальные активы компании должны превышать стоимость финансирования не менее, чем в 2 раза.
* Доля денежной составляющей в выручке от продаж должна составлять не менее 80%.
* Участие заемщика в проекте собственными средствами должно составлять не менее 15% от стоимости проекта.

Требования к заемщику при финансировании проекта по организации нового производства:

* К началу финансирования проекта Банком за счет средств заемщика должна быть получена разрешительная документация на строительство, а также профинансировано не менее 30% от стоимости проекта (в том числе выкуплен земельный участок или права аренды земельного участка и оплачена часть СМР).
* Участие заемщика в проекте собственными средствами должно составлять не менее 50%.

Банк принимает к финансированию следующие виды капитальных затрат, при условии одновременного вложения в проект средств Банка и средств клиента:

* закупка оборудования;
* оплата СМР по факту выполнения работ;
* рефинансирование авансов на выполнение СМР после выполнения соответствующего объема работ;
* оборотные средства (на срок не более 1 года).

На момент подачи документов в Банк, компания должна иметь бизнес-план проекта, проектно-сметную и разрешительную документацию, а также спецификации необходимого оборудования.

Дочерняя компания Альфа–Банка – ООО «Альфа–Банк–лизинг» осуществляет приобретение по заказу клиентов основных средств с последующей передачей в лизинг.

Базовые условия предоставления лизинга:

* срок – от 1,5 до 5 лет
* стоимость лизингового оборудования – от 500 000 долларов США

Базовые требования к лизингополучателю:

* Компания-лизингополучатель должна обладать достаточным опытом ведения бизнеса в отрасли, в которой используется передаваемое в лизинг оборудование (не менее 2 лет).
* Деятельность компании должна быть безубыточной на протяжении последних 4 кварталов.
* У компании не должно быть просроченной задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
* Предприятие должно оплатить аванс не менее 20% от стоимости лизингового имущества за счет собственных средств.

В Банке проводится работа по долговым программам.

Управление долговых программ (УДП) было сформировано в 1999 году по результатам работы двух подразделений ОАО «Альфа–Банк»:

1) Долговой площадки, занимавшейся куплей продажей – банковских долгов, массово предлагавшихся к продаже в результате кризиса 1998 года.

2) Вексельного центра, осуществлявшего расшивку неплатежей в промышленности России с использованием векселей Альфа–Банка.

Практика работы данных подразделений показала, что на рынке практически не существует спроса на отдельно взятые вексельные схемы и брокерские услуги по купле-продаже долгов, а есть ярко выраженная потребность в предоставлении целого спектра дополнительных услуг, сопровождающих транзакции:

* Юридическое сопровождение сделок.
* Кастодиальные (депозитарные услуги).
* Аналитика (оценочные услуги).
* Оценка рисков.
* Кредитование.

В результате было создано подразделение, призванное решать весь спектр проблем клиента, связанных с не рыночными долговыми обязательствами.

За время работы УДП было совершено сделок более чем на 200 миллионов долларов США. Работа УДП сосредоточена вокруг не рыночных долговых обязательств. Это в первую очередь:

1) Не обслуживаемые долговые обязательства:

* векселя с просроченными сроками погашения;
* облигации, по которым произошел частичный (не погашен один из купонов), либо полный (не погашена облигация) дефолт;
* кредиты, которые не обслуживаются в соответствии с условием договора о кредитовании.

2) Задолженность по договорам о хозяйственной деятельности, в том числе договорам:

* поставки;
* оказания услуг.

3) Задолженность, переоформленная в виде Мировых соглашений по результатам завершения процедуры банкротства предприятий.

4) Предложения о продаже любого не рыночного актива, не имеющего твердых котировок в любой из признанных торговых систем.

Банк выпускает и обслуживает пластиковые карты.

По такому признаку, как предоставление кредита, карты делятся на дебетовые и кредитные. В России наибольшее распространение получили дебетовые карты, по которым кредит не предоставляется, а расходы производятся владельцем карт в пределах размещенной на счете суммы. В зависимости от набора предоставляемых услуг различают «электронные», «классические», «золотые» и «платиновые» карты. Все эти виды карт можно получить в Банке.

**2.3 Механизм предоставления кредитов в филиале «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк»**

Банк заинтересован в сотрудничестве с надежными заемщиками, поэтому к организациям, желающим воспользоваться кредитными продуктами Банка, предъявляются определенные требования. В частности, у заемщика должен быть свой устойчивый и перспективный бизнес, он должен обладать успешным опытом работы, располагать собственным капиталом и, если понадобится, способностью предоставить Банку достаточное обеспечение. Приветствуется, когда заемщик рассматривает кредитование в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества.

Для получения кредита необходимо подать предварительную кредитную заявку. В заявке указывается вид кредитного продукта, размер кредита, валюта кредита (рубли, доллары, евро), срок предоставления кредита, срок кредитования, цель получения кредита и процентная ставка. После анализа полученных данных сотрудники Банка дают предварительный ответ. В случае, если ответ – положителен; сотрудники Банка устраивают для кандидата на получение кредита кредитное интервью. Окончательный ответ о возможности выдачи Банком кредитного продукта дается после анализа результатов кредитного интервью, а также изучения финансовых и других документов организации (ориентировочный срок – две недели с момента предоставления пакета документов).

Для получения кредита необходимо предоставить следующие документы:

1) Для Заемщика, Поручителя, Залогодателя, Принципала, иных участников сделки, являющихся юридическими лицами (резидентами)

* копия Устава;
* копия Учредительного договора (если учредительный договор отнесен действующим законодательством к учредительным документам юридического лица);
* копии Свидетельств о регистрации (Регистрационной палаты; Государственной регистрационной палаты, Министерства РФ по налогам и сборам);
* копии изменений в учредительные документы;
* копии свидетельств о регистрации изменений в учредительные документы (если на самих изменениях отсутствуют отметки об их регистрации);
* документ, подтверждающий предоставление учредительных документов в контрольном состоянии с учетом всех внесенных в них и зарегистрированных в установленном порядке изменений (выписка из реестра, содержащего сведения, в том числе и о дате регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, которая должна быть оформлена Министерством РФ по налогам и сборам (его территориальными подразделениями));
* документ, подтверждающий государственную регистрацию всех выпусков акций акционерного общества *(*зарегистрированный проспект эмиссии акций (либо решение о выпуске акций акционерного общества), отчет о выпуске акций либо уведомление регистрирующего органа о регистрации выпуска и отчета);
* нотариально заверенная банковская карточка с образцами подписей уполномоченных лиц юридического лица, подписывающих соответствующие договоры с Банком.
* документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия лиц, заключающих и подписывающих соответствующие договоры с Банком:

а) для акционерных обществ: копия протокола общего собрания акционеров (Совета директоров– в соответствии с компетенцией, определенной Уставом) (выписка из него) об избрании единоличного исполнительного органа общества (директора, генерального директора) либо о передаче полномочий исполнительного органа управляющей организации (управляющему), подписанного председателем и секретарем общего собрания; либо копия решения Совета директоров, если уставом общества решение вопроса об избрании единоличного исполнительного органа отнесено к компетенции Совета директоров, подписанного председателем Совета директоров;

б) для общества с ограниченной ответственностью: копия протокола (выписка из него) общего собрания участников об избрании единоличного исполнительного органа общества (директора, генерального директора), подписанного председателем и секретарем общего собрания либо копия договора с управляющим и копия решения общего собрания участников об утверждении договора с управляющим (если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющему);

в) копии приказов о назначении руководителей унитарных предприятий;

г) копия контракта с руководителем (если его заключение предусмотрено Уставом) либо выписка из контракта, содержащая срок его действия, а также права и обязанности руководителя, заверенная лицом, подписавшим указанный контракт от имени юридического лица (представляется в случае, если в Уставе не указан срок полномочий руководителя, а также в случае наличия в Уставе ссылки на контракт в части полномочий руководителя на заключение кредитной сделки либо в случае отсутствия перечня в Уставе);

д) подлинники либо нотариально заверенные копии доверенностей на уполномоченных лиц;

е) копии приказов о назначении главных бухгалтеров юридических лиц.

* решение уполномоченного органа юридического лица, если такое решение необходимо для заключения договора в соответствии с Законом или учредительными документами общества, в том числе:

а) решение общего собрания акционеров (общего собрания участников) либо Совета директоров о совершении крупной сделки (для Заемщика, Поручителя, Залогодателя, Принципала, Гаранта, Векселедателя, иных участников сделки, созданных в форме акционерного общества либо общества с ограниченной ответственностью):

– в случае, если заключаемый договор связан с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет от 25% до 50% величины балансовой стоимости активов акционерного общества, предоставляется выписка из протокола заседания (копия протокола) Совета директоров (наблюдательного совета), в которой должно быть ясно отражено единогласное решение совета директоров о совершении крупной сделки);

– в случае, если заключаемый договор связан с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет более 50% величины балансовой стоимости активов акционерного общества, предоставляется выписка из протокола (копия протокола) общего собрания акционеров, в которой должно быть ясно отражено решение общего собрания акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, присутствующих на собрании, о совершении крупной сделки;

– в случае, если заключаемый договор связан с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет более 25% стоимости имущества общества с ограниченной ответственностью, предоставляется выписка из протокола (копия протокола) общего собрания участников общества, в которой должно быть ясно отражено решение общего собрания большинством от общего числа голосов участников общества о совершении крупной сделки, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Уставом общества;

– в случае, если заключаемый договор связан с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет от 25% до 50% стоимости имущества общества с ограниченной ответственностью, предоставляется выписка из протокола (копия протокола) заседания Совета директоров общества, в которой должно быть ясно отражено решение Совета директоров о совершении крупной сделки, если Уставом общества решение этих вопросов отнесено к компетенции Совета Директоров общества с ограниченной ответственностью общества.

б) выписка из протокола (копия протокола) общего собрания акционеров (общего собрания участников) либо Совета директоров о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии со статьями 81–84 Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2) Для Заемщика, Поручителя, Залогодателя, Принципала, иных участников сделки, являющихся физическими лицами:

* ксерокопия документа, удостоверяющего личность (копия снимается уполномоченным сотрудником Банка) и заверяется его подписью с проставлением даты и указанием должности и Ф.И.О. сотрудника);
* нотариально заверенное согласие супруга на заключение сделки с указанием всех её условий.

3) По любым видам залога:

* документ, подтверждающий отсутствие прав третьих лиц на передаваемое в залог имущество;
* копии документов, подтверждающих право собственности на передаваемое в залог имущество с указанием инвентарных и заводских номеров основных средств, передаваемых в залог (копии контрактов, таможенных документов, инвойсов, накладных, платежных документов, актов приемки-передачи, накладных и других документов, подтверждающих наличие передаваемого имущества и его оплату, в том числе выписки из реестра акционеров);
* письменное согласие собственника на залог имущества, находящегося в хозяйственном ведении либо на залог прав аренды имущества, находящегося в аренде;
* выписка из протокола (корпия протокола) заседания Совета директоров акционерного общества (либо общего собрания акционеров (если Совет директоров не создан) об определении цены передаваемого в залог имущества (для Залогодателей, являющихся акционерными обществами при заключении ими крупной сделки).

4) По залогу зданий и сооружений с одновременным залогом земельного участка либо прав на земельный участок помимо документов, указанных по любым видам залога:

* копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на предмет залога;
* выписка из паспорта БТИ с планом объекта недвижимости;
* справка БТИ об оценке предмета залога;
* копия договора аренды земельного участка, зарегистрированного в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, свидетельство о государственной регистрации права аренды;
* согласие (уведомление) собственника земельного участка на залог прав аренды.

5) По залогу земельных участков (без зданий и сооружений) помимо документов, указанных выше, предоставляются:

* копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на земельный участок;
* копия плана (чертежа границ) участка, выданная комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
* документ соответствующего органа государственной власти о нормативной цене передаваемого в залог земельного участка;
* копия нормативного акта соответствующего органа местного самоуправления, устанавливающего минимальный размер земельного участка, меньше которого ипотека не допускается;
* решение соответствующего органа государственной власти об отводе земельного участка.

В случае необходимости, Юридическое управление Банка вправе запросить дополнительно иные документы клиентов.

**3. Кредитная политика банка и пути повышения ее эффективности**

Для рассмотрения путей улучшения кредитной политики Банка охарактеризуем понятие кредитного риска.

Кредитный риск (риск контрагента) представляет собой риск нарушения должником условий договора или иного способа невыполнения обязательств.[[13]](#footnote-13) Такой риск возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента. Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков. Последовательность управления кредитным риском та же, что и по другим видам риска:

1). Идентификация кредитного риска. Определение наличия кредитного риска в различных операциях. Создание портфелей риска.

2). Качественная и количественная оценка риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин невозможности или нежелания возвращать заемные средства и определении методов снижения рисков.

3). Планирование риска как составная часть стратегии банка.

4). Лимитирование риска.

5). Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

Итак, первый этап– идентификация кредитного риска.

Структура кредитного риска неоднородна. Выделяются 3 вида кредитного риска: кредитования контрагента или риск выплаты, риск расчетный, риск предрасчетный. Состав указанных рисков приведен в таблице:

Таблица 3.1. Характеристика различных видов кредитного риска

|  |  |
| --- | --- |
| Вид риска | Характеристика рисков |
| Риск кредитования контрагента или риск выплаты. | Заключается в возможности не возвращения контрагентом банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства. |
| Расчетный риск. | Возникает в случаях, когда осуществляется передача определенных инструментов (например, денежных средств или финансовых инстументов) на условиях предоплаты, либо предпоставки с нашей стороны. Риск заключается в том, что встречной поставки со стороны контрагента не происходит. |
| Предрасчетный риск | Риск того, что контрагент не выполнит своих обязательств по сделке до расчетов и банку придется заменить данный контракт сделкой с другим контрагентом по существующей (и возможно неблагоприятной) рыночной цене. |

Эти разновидности кредитного риска влияют на его количественную оценку. Первые два предполагают подверженность риску 100% активов, причем первый вид риска увеличивается в связи с длительным сроком операции. Предрасчетный риск соответствует размеру издержек на замещение сделки на рынке в случае невыполнения обязательств со стороны контрагента. В одной операции может быть несколько объектов и видов кредитного риска.

Второй этап – качественная и количественная оценка рисков. Оценка кредитного риска, в сложившейся практике, осуществляется двумя основными способами – качественным и количественным. Качественный способ представляет собой словесное описание уровня риска и обычно производится путем составления кредитного рейтинга. Цель качественной оценки рисков – принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению качественных параметров. Опираясь на показатели по каждому ссудополучателю, можно определить средневзвешенный показатель риска по кредитному портфелю в целом.

Кредитные рейтинги определяются, как правило, следующим образом.

1. Составляется шкала оценки риска для заемщиков (или отдельных кредитов, или групп залогов), например, «минимальный риск», «умеренный риск», «предельный риск», «недопустимый риск» или группы под номерами по возрастанию или уменьшению. Показателям кредитного рейтинга присваивается количественная оценка, например количество баллов или процентов.

2. Выделяются существенные показатели деятельности заемщика, определяющие уровень риска, их удельные веса при формировании совокупного показателя.

3. Для существенных показателей из п. 2 определяются границы, определяющие их качество.

4. Формируется совокупный показатель риска (кредитный рейтинг) путем соединения оценок отдельных показателей, согласно их удельным весам.

По мнению автора [23], наиболее важные показатели, определяющие уровень риска следующие: стабильность финансовых потоков, обеспеченность собственными средствами и устойчивыми пассивами, ликвидность обеспечения и достаточность обеспечения. Качественные границы показателей могут быть следующими:

Стабильность финансовых потоков.

Низкая степень риска – бизнес более 2-х лет, стабильные финансовые потоки.

Умеренная степень риска – бизнес менее двух лет, значительные колебания финансовых потоков или бизнес менее года, стабильные финансовые потоки.

Высокая степень риска – бизнес менее года, нестабильные финансовые потоки.

Недопустимый риск – бизнес менее 6 месяцев, либо финансовые потоки неуклонно сокращаются.

Обеспеченность собственными оборотными средствами и устойчивыми пассивами.

Низкая степень риска – собственные средства и устойчивые пассивы покрывают не менее 70% потребности в оборотных средствах.

Умеренная степень риска – собственные средства и устойчивые пассивы покрывают не менее 50% потребности в оборотных средствах.

Высокая степень – собственные средства и устойчивые пассивы покрывают не менее 30% потребности в оборотных средствах.

Недопустимый риск – собственные средства и устойчивые пассивы покрывают менее 30% потребности в оборотных средствах.

Ликвидность обеспечения.

Низкая степень риска – залог может быть реализован на организационных торгах, либо может являться предметом массового спроса.

Умеренная степень риска – существует не менее двух потенциальных покупателей на предмет залога.

Высокая степень риска – залог труднореализуем.

Недопустимый риск – ликвидность залога не определена.

Достаточность обеспечения.

Низкая степень риска – обеспечения достаточно для покрытия суммы основного долга, процентов по ссуде за весь период действия кредитного договора, покрытия издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Умеренная степень риска – обеспечения достаточно для покрытия суммы основного долга.

Высокая степень риска – обеспечение покрывает 50% от суммы основного долга.

Недопустимый риск – сумма обеспечения меньше 50% суммы основного долга.

Каждому показателю присваивается определенный уровень риска, оцениваемый в процентах, согласно таблице:

**Таблица 3.2. Значения различных уровней риска**

|  |  |
| --- | --- |
| Уровень риска | Процент кредитного риска |
| Низкий | 1–5% |
| Умеренный | 5–10% |
| Высокий | 10 -50% |
| Недопустимый | 50–100% |

Поскольку эти показатели равнозначны, то уровнем кредитного риска будет их среднеарифметическое.

Количественная оценка – это присвоение количественного параметра качественному с целью определения предела потерь по операции и включения процесса управления рисками в бизнес-планирование. Количественный метод можно проиллюстрировать на примере инструкции Центрального Банка РФ №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам». В этом документа увязаны группы кредитного риска с размерами возможных потерь. Такой метод имеет два преимущества:

1. Риск оценивается количественно и можно обосновать размеры резервов для его покрытия.

2. Оценка в рублях – сопоставимая база для всех видов риска. Возможность суммирования всех видов рисков позволяет определить «предел потерь» – один из элементов стратегии банка.

Чрезвычайно важно правильно определить количественные параметры, поскольку именно они должны оказать самое прямое влияние на структуру оборотных средств в процессе планирования. Если качественная оценка дает достаточно широкие границы показателя, то в количественной оценке границы конкретны. Количественный показатель определяется путем увеличения уровня кредитного риска на размер кредита. Полученная сумма может формировать резерв на возможные потери по данному виду операций.

Отметим также, что в мировой практике при оценке риска кредитования используется метод скоринг-систем.

**Скоринг** представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается интегральный показатель; чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может упорядочить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности.

Интегральный показатель каждого клиента сравнивается с неким числовым порогом, или линией раздела, которая, по существу, является линией безубыточности и рассчитывается из отношения, сколько в среднем нужно клиентов, которые платят в срок, для того, чтобы компенсировать убытки от одного должника. Клиентам с интегральным показателем выше этой линии выдается кредит, клиентам с интегральным показателем ниже этой линии – нет.

При переходе к этапу планирования рисков, рассчитанный резерв по плановому кредитному портфелю должен сопоставляться с суммой, которая, согласно политике в области рисков, представляет собой предел потерь для данной операции.

Следующими этапами являются лимитирование риска, т.е. установление неких ограничителей и создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска. Лимитирование кредитных рисков включает несколько составляющих:

1. Установление структурных лимитов, представляющих собой определенное процентное соотношение кредитов с различным уровнем риска. Наша задача установить это процентное соотношение таким образом, чтобы не превысить запланированного предела потерь.

2. Лимитирование кредитных рисков конкретных заемщиков.

3. Установление лимитов кредитования на различные виды кредитных операций.

В создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска входят следующие мероприятия:

1. Создание системы делегирования ответственности – так называемой «матрицы полномочий».

2. Дополнительный контроль на стадии выдачи кредита.

3. Периодический мониторинг уровня риска по портфелю в целом.

Создание матрицы полномочий необходимо для того, чтобы правильно распределить силы без ущерба для процесса управления рисками. Контроль должен осуществляться на всех этапах: этапе установления лимита, этапе совершения сделки (разрешения сделки), этапе перевода средств.

Участие в совершении сделки Службы внутреннего контроля предполагает дополнительный контроль за выполнением всех существенных условий и ее надлежащим оформлением.

Периодический мониторинг уровня кредитного риска по портфелю в целом необходим как при выдаче новых кредитов, так и без выдачи новых кредитов. Последнее актуально в связи с тем, что уровень риска может измениться с изменением финансового положения заемщика, под действием ценовых факторов, в связи с изменением ситуации на рынке различных товаров, изменении динамики курсов валют и т.п. Такой мониторинг должен быть вменен в обязанность подразделения банка (желательно не кредитного), например, Службы внутреннего контроля или планово-экономического отдела.

Для снижения уровня кредитных рисков в России необходимо создавать систему институтов кредитных историй, которые позволяли бы банку, выдающему кредит, собирать информацию об его возможном получателе. (Сейчас банки получают данные о предприятии, берущем кредит; обмениваясь между собой информацией по неофициальным каналам.) Здесь возможны следующие варианты:

1. Централизованный, когда функции институтов кредитной истории берут на себя Центральный Банк и его региональные расчетно-кассовые центры.

В [20] в качестве примера приводится Саратовская область, где институт кредитных историй создан в апреле 1999 года при местном отделении Центрального Банка. Информацию для него предоставляют 25 банков области. В настоящий момент, число невозвращенных кредитов в Саратовской области снизилось в 5 раз, по сравнению с тем временем, когда данного института не существовало.

2. Частный, через создание кредитных бюро – частных самоокупаемых предприятий.

По мнению автора статьи [24] Тарачева В.А. – члена банковского комитета Государственной Думы РФ, для развития банковской системы в РФ и снижения кредитных рисков необходимо следующее:

1. Внести изменения в Закон «Об ипотечных ценных бумагах».

Предоставить право выпускать ипотечные ценные бумаги не только специализированным ипотечным агентствам, но и любым коммерческим банкам, не привлекающих вклады физических лиц. Обязать всех выпускающих ипотечные ценные бумаги формировать в качестве обеспечения ипотечное покрытие.

2. Для развития синдицирования подготовить законопроект о договорах об участии банков в кредитных рисках. Такие договора могут быть оформлены специальной ценной бумагой – кредитной нотой.

3. Внести изменения в Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

На основании п. 2.2 видно, что спектр кредитных услуг Банка весьма широк, при этом наблюдается тенденция к росту кредитного портфеля Банка. Для повышения эффективности кредитования Банку необходимо облегчать процедуру работы с юридическими лицами, снизив при этом минимальную сумму кредитования, и начинать вплотную работать с физическими лицами. За образец можно взять систему «Альфа–Банк Экспресс». Рассмотрим ее поподробнее.

«Альфа–Банк Экспресс» – это новое розничное подразделение Альфа–Банка, созданное специально для частных клиентов и малых предприятий. Его основные преимущества:

* современный набор банковских продуктов и услуг, максимально ориентированный на желания, потребности и задачи клиента;
* передовые банковские технологии, уникальные для нашей страны;
* первая в России сеть отделений, где можно совершать банковские операции 24 часа в сутки и семь дней в неделю;
* круглосуточное дистанционное обслуживание клиентов через Телефонный банк, Интернет-банк и сеть банкоматов с расширенной функциональностью;
* безупречный сервис и высокие стандарты Альфа–Банка, одного из крупнейших и наиболее надежных российских банков.

Для физических лиц «Альфа–Банк Экспресс» представляет следующие виды услуг по кредитованию:

1) Кредитные карты.

Процентная ставка здесь составляет от 18 до 26% годовых по валютной карте и от 25 до 33% годовых по рублевой карте. Сумма кредитного лимита может составлять до 250% ежемесячного дохода клиента. Раз в месяц клиент вносит минимальную сумму на счет кредитной карты.

Чтобы оформить заявку на кредит, необходим паспорт и один из следующих документов:

* заграничный паспорт;
* водительское удостоверение;
* ИНН;
* страховое свидетельство государственного пенсионного фонда;
* полис / карта обязательного медицинского страхования.

Существуют также кредитные карты с особыми условиями погашения и низкой процентной ставкой – 10% годовых по кредитам в валюте и 15% по кредитам в рублях. Льготные процентные ставки действуют 35 дней с момента получения кредита.

2) Потребительское кредитование.

Оформить кредит для покупки товара можно непосредственно в магазинах, сотрудничающих с «Альфа–Банк Экспресс». Для получения кредита необходим паспорт и один из дополнительных документов, удостоверяющих личность (см. выше). Банк рассматривает заявку на кредит в присутствии клиента. Размер процентной ставки потребительского кредитования не превышает 23% годовых.

3) Овердрафт.

В данном случае, овердрафт – это кредит на срок до одного месяца, который «Альфа–Банк Экспресс» предоставляет владельцам Текущего счета. Лимит краткосрочного кредитования составляет не более 30% от ежемесячного дохода клиента. Обращение к овердрафту происходит автоматически после того, как заканчиваются средства на текущем счете клиента. Эта услуга особенно привлекательна для тех, кто активно использует свою пластиковую карту.

Для юридических лиц «Альфа–Банк Экспресс» представляет следующие виды услуг по кредитованию:

1) Овердрафт.

В данном случае, овердрафт – это краткосрочный (до 30 дней) кредит, который «Альфа–Банк Экспресс» предоставляет владельцам расчетного счета в рублях. Для оформления овердрафта необходимо заполнить анкету-заявление с указанием основных финансово-экономических показателей компании. Вместе с анкетой-заявлением в банк следует предоставить комплект финансовых и юридических документов по упрощенной форме.

2) Среднесрочный кредит.

Этот кредитный продукт обладает всеми преимуществами овердрафта по расчетному счету, но предоставляется на больший срок – 3, 6 или 12 месяцев.

Среднесрочным кредитом можно воспользоваться после трех месяцев успешной работы по овердрафту.

«Альфа–Банк Экспресс» открывает среднесрочный кредит в рублях. Порядок оформления среднесрочного кредита сходен с оформлением овердрафта.

К сожалению, в настоящий момент «Альфа–Банк Экспресс» функционирует только в пределах Москвы и Московской области. Для повышения эффективности кредитной деятельности Банка, необходимо создать это подразделение в Ростове-на-Дону.

При оценке кредитного риска в Банке используется качественный метод оценки. Можно порекомендовать специалистам Банка, при анализе риска оценивать, не только достаточность обеспечения кредита и обеспеченность получателя собственными средствами, но и стабильность его финансовых потоков. По мнению автора [23], этот показатель поглощает большое количество рисков. Так, стабильность финансовых потоков в течение длительного времени свидетельствует: во-первых, о том, что бизнес клиента состоялся, во-вторых, о том, что имеется достаточное количество дебиторов и кредиторов. Даже если происходили какие-то сбои в продажах и закупках, течения бизнеса они не нарушали. Высокая обеспеченность собственными оборотными средствами и условно-постоянными пассивами свидетельствует о том, что при возникновении ценовых или производственных рисков, у предприятия достаточно денег, чтобы самостоятельно закрыть «дыры», не делая банк заложником. Стабильность финансовых потоков заемщика следует учитывать не только при определении срока кредита, но и при решении о величине процентной ставки. Представляется также целесообразным при кредитовании импортеров и экспортеров снизить значение опыта ведения бизнеса в отрасли, в случае стабильности финансовых потоков, с 3-х до 2-х лет.

В Банке действует следующая «матрица полномочий»:

Таблица 3.3. «Матрица полномочий» Банка (филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк»)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Лимит суммыкредитования | Полномочия по установлениюлимита | Полномочия на разрешениесделки | Полномочия по разрешению на перевод средств |
| До $ 500000 | Комитет по управлению активами и пассивами Банка | Начальниккредитного управления Банка | Уполномоченный сотрудникСлужбывнутреннегоконтроля |
| От $ 500000 до$ 1000000 | Правление Банка | Вице-президент Банка | РуководительСлужбывнутреннегоконтроля |
| Свыше $ 1000000 | ПравлениеАльфа–Банка | Вице-президент Альфа–Банка | Уполномоченный сотрудникСлужбывнутреннегоконтроля Альфа–Банка |

Для упрощения процедуры принятия решений по кредитам на суммы свыше $ 1000000, следует по кредитам от $ 1000000 до $ 3000000 передать из Альфа–Банка в рассматриваемый нами Банк – его филиал. Полномочиями по данному лимиту сумм кредитования должен обладать Совет Директоров Банка, полномочиями на разрешение сделки – Президент Банка, полномочиями по разрешению на перевод средств – руководитель Службы внутреннего контроля Банка. По кредитам на суммы свыше $ 3000000 решения должны принимать сотрудники Альфа–Банка.

**Заключение**

Итак, на основании проведенной работы мы можем сделать следующие выводы:

Банк играет ведущую роль в кредитной системе РФ и региона, т. к. его клиентами являются более 300 предприятий. Банк входит в десятку лучших банков Ростовской области по суммам выданных кредитов, при этом его кредитный портфель имеет тенденцию к увеличению. В настоящий момент в Банке кредитуется более 200 предприятий, в том числе 7 банков Ростовской области (межбанковские кредиты).

Кредитный процесс при предоставлении кредита осуществляет следующие кредитные стадии: определение кредитной политики банка; прием заявок на получение банковских кредитов; рассмотрение документов заемщика и изучение его финансового положения; подготовка и заключение кредитного договора; контроль за использованием кредита и обеспечение регулярной выплаты долга и процентов по нему.

Основные виды кредитных операций Банка: для юридических лиц – кредиты на разные сроки, кредитные линии, овердрафты, кредитование экспортеров и импортеров, проектное финансирование, лизинг, долговые программы; для физических лиц – выпуск и обслуживание кредитных карт.

Основные результаты деятельности Банка приведены ниже:

Таблица 2.1. Итоги деятельности филиала «Ростовский» ОАО «Альфа–Банк» по состоянию на 01.10.03

|  |  |
| --- | --- |
| Активы, тыс. руб.  | 1492410 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | 44,6 |
| Кредиты, тыс. руб. | 411622 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | 13,3 |
| Депозиты, тыс. руб. | 412982 |
| Вклады населения, тыс. руб. | 412601 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | 30,3 |
| Прибыль, тыс. руб. | 10098 |
| Изменение по сравнению с 01.01.03, %. | -61,0 |

В Банке действует следующий механизм предоставления кредитов: организациям, желающим воспользоваться кредитными продуктами Банка, предъявляются определенные требования. В частности, у заемщика должен быть свой устойчивый и перспективный бизнес, он должен обладать успешным опытом работы, располагать собственным капиталом и, если понадобится, способностью предоставить Банку достаточное обеспечение. Приветствуется, когда заемщик рассматривает кредитование в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества. Для получения кредита необходимо подать предварительную кредитную заявку. В заявке указывается вид кредитного продукта, размер кредита, валюта кредита (рубли, доллары, евро), срок предоставления кредита, срок кредитования, цель получения кредита и процентная ставка. После анализа полученных данных сотрудники Банка дают предварительный ответ. В случае, если ответ – положителен; сотрудники Банка устраивают для кандидата на получение кредита кредитное интервью. Окончательный ответ о возможности выдачи Банком кредитного продукта дается после анализа результатов кредитного интервью, а также изучения финансовых и других документов организации (ориентировочный срок – две недели с момента предоставления пакета документов). Контроль за использованием и возвратом кредитов осуществляется Службой внутреннего контроля Банка или Альфа–Банка.

Для выявления основных задач и проблем предприятия в области кредитных операций автором работы был проведен подробный анализ вопросов, перечисленных выше. Автор считает, что для повышения эффективности кредитной политики банка необходимо следующее. В первую очередь, Банку следует расширять перечень услуг по кредитованию физических лиц (потребительское кредитование, выпуск новых разновидностей кредитных карт). Следует уменьшить размеры минимальной суммы кредитования для юридических лиц. Нужны также новые программы по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса по упрощенной форме кредитования. Для решения этих задач необходимо открытие розничного подразделения «Альфа–Банка» – предприятия «Альфа–Банк Экспресс» в нашем регионе.

Для снижения кредитных рисков Банка необходимо при проведении качественного метода оценки этих рисков изучать наравне с обеспечением кредита стабильность финансовых потоков заемщиков. Предполагается также изменить «матрицу полномочий» и увеличить максимальную сумму кредита, по которой решение принимается в Банке – филиале Альфа–Банка, а не в центральном отделении Альфа–Банка, с $ 1000000 до $ 3000000.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс РФ.

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

3. Астахов В.П. Кредитные операции. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2002.

4. Банки и банковские операции. Под редакцией Жукова Е.Ф. – М.: Банки и биржи, 1997.

5. Банковское дело. Под редакцией Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. – М.: Финансы и статистика, 1996.

6. Банковское дело. Под редакцией Лаврушина В.И. – М.: Финансы и статистика, 2001.

7. Введение в банковское дело. Учебник. – М.: 1997.

8. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учёт в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки – М.: ИНФРА, 1998 г.

9. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. – М.: Банки и биржи, 1995.

10. Операции коммерческих банков. Учебник. – М.: 2000.

11. Основы банковского дела. Под редакцией Семенюта О.Г. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2002.

12. Основы предпринимательского дела. Под редакцией Осипова Ю.М., Смирновой Е.Е. – М.: Бек, 1996.

13. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. М.: 2002.

14. Челноков В.А. Банки: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство. – М.: Антедор, 1996.

15. Ануфриев В. Синдицирование: нужен четкий план действий. // Банковское дело в Москве-2002. – №12.

16. Березанская Е. Настоящий кредитный бум начнется через год. // Ведомости 24.11.03.

17. Васильев М. Развитие операций кредитования для обслуживания финансовых рынков. // Рынок ценных бумаг-2001. – №24

18. Грядунова М. Экзотический вид ссудного капитала. // Банковское дело в Москве. – 2002. – №9.

19. Иванов К.Г. Кредитные операции. // Бухгалтерия и банки. – 2003.– №7–8.

20. Ильинский И.В. Россия на пути к созданию института кредитных историй. // Банковское дело. – 2003.– №7.

21. Парфенов К. Учет и анализ кредитных операций. // Бухгалтерия и банки-2003. – №7–8.

22. Петров М.С. Капитал роста. // Эксперт-2002. – №44

23. Супрунович Е. Лимитирование кредитных рисков. // Банковское дело. – 2002. – №4.

24. Тарачев В.А. Кредитные риски и развитие банковской системы. // Деньги и кредит. – 2003. – №6.

25. Фетисов Г.Г. К вопросу об устойчивости банковской системы. // Финансы. – 2003. – №2.

26. Чеботарев В. Опыт моделирования кредитно-депозитных операций коммерческого банка. // Аудит и финансовый анализ-2000. – №4.

27. Альфа–Банк увеличил свой кредитный портфель. // Экономика-2003. – №10.

28. Банки и финансы – обзор. // Город N-2003. – №4.

29. Банки и финансы – обзор. // Город N-2003. – №42.

30. Бюллетень ассоциации банков Северо-запада. // –2002. – №39.

31. Институт финансовых исследований. // Новости рынков еженедельный аналитический обзор 28.07.2000.

32. ЦБ расширит перечень бумаг, принимаемых в залог от банков. // Банковские новости 03.12.03.

1. Банковское дело. Под редакцией Лаврушина В.И.– М.: Финансы и статистика, 2001. Стр. 27. [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон РФ «О банках и банковской деятельности». Стр. 1. [↑](#footnote-ref-2)
3. Операции коммерческих банков. Учебник.– М.: 2000. Стр. 33. [↑](#footnote-ref-3)
4. Гражданский кодекс РФ. Ст. 819, п. 1. [↑](#footnote-ref-4)
5. Операции коммерческих банков. Учебник.– М.: 2000. Стр. 33. [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же, стр. 34. [↑](#footnote-ref-6)
7. Операции коммерческих банков. Учебник.– М.: 2000. Стр. 34. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же, стр. 34. [↑](#footnote-ref-8)
9. Там же, стр. 34. [↑](#footnote-ref-9)
10. Операции коммерческих банков. Учебник.– М.: 2000. Стр. 35. [↑](#footnote-ref-10)
11. Астахов В. П. Кредитные операции.– Ростов-на-Дону: Феникс, 2002. Стр. 98. [↑](#footnote-ref-11)
12. Березанская Е. Настоящий кредитный бум начнется через год.//Ведомости 24.11.03. Стр. 22. [↑](#footnote-ref-12)
13. Супрунович Е. Лимитирование кредитных рисков.//Банковское дело.–2002.–№4. Стр. 7. [↑](#footnote-ref-13)