СТОЛИЧНАЯ ФИНАНСОВО-ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ

Факультет Государственной службы и финансов

Специальность: Финансы и кредит

**Дипломная работа**

Тема: Управление кредитным риском в коммерческом банке (на примере Сберегательного Банка РФ)

Омск − 2008

**ВВЕДЕНИЕ**

Российская банковская система вступает в новый этап своего развития. Преодолены последствия финансового кризиса 1998 г. На повестке дня − обретение подлинной стабильности и обеспечение динамичного роста. Решение этой сложной задачи требует повышения уровня корпоративного управления, комплексного управления банковскими ресурсами.

За прошедшее десятилетие высокие темпы инноваций на финансовых рынках и интернационализация финансовых потоков изменили облик банковского дела почти до неузнаваемости. Технологический прогресс и дерегулирование привели как к появлению новых возможностей для банков, так и к возрастанию конкуренции между банками, а также небанковскими финансовыми учреждениями.

Рост международных финансовых рынков и увеличение разнообразия финансовых инструментов обеспечили банкам больший доступ к денежным средствам. В то же время продолжалось расширение рынков и возможностей для создания новых продуктов и услуг. Темпы этих изменений в разных странах были разными, однако повсюду банки, как правило, все более вовлекались в разработку новых инструментов, продуктов, услуг и технологий. Традиционная практика банковского дела, основанная на привлечении депозитов и предоставлении кредитов, сегодня является лишь частью деятельности типичного банка, и зачастую наименее прибыльной. Сегодня фундаментальная проблема состоит в том, что финансовые инновации в банковском деле, особенно в области внебалансовых инструментов, могут иметь последствия в виде концентрации риска и повышения неустойчивости банковской системы в целом. Корреляция между различными типами риска, как в рамках отдельного банка, так и в масштабах банковской системы увеличилась и стала более сложной.

Сложность учета рисков в банковской практике связана, прежде всего, с их многоаспектностью, взаимозависимостью в изменяющихся условиях, сложностью формализации и многими другими факторами. В банковской практике риск выступает как вполне конкретная вероятность потерь в виде недополучения доходов, дополнительных расходов, потери собственных ресурсов и т.п. Чтобы управлять рисками, банки располагают квалификационными, организационными, техническими и другими возможностями. Существуют разные типы рисков: зависящие от операций (кредитные, инвестиционные), изменения параметров (процентные, ликвидности, валютные), месторасположения банков (страновые), вида деятельности (отраслевые, технологические), характеристик банковских продуктов и других признаков.

Основным банковским риском, особенно в российской практике, является кредитный риск. Управление этим риском − ключевой фактор, определяющий эффективность деятельности банка. Это риск невозврата или несвоевременного возврата кредита держателю актива, который в этом случае понесет финансовые потери. Это определяет **актуальность** темы дипломной работы.

На величину кредитного риска могут оказывать влияние как макро-, так и микроэкономические факторы. В условиях, когда экономика нестабильна, законодательство несовершенно, а во многих случаях и противоречиво, очень важно иметь эффективную систему управления кредитным риском. Поэтому банк должен разработать кредитную политику − документально оформленную схему организации и систему контроля над кредитной деятельностью. Все сказанное относится также и к другим типам банковских рисков.

Особую актуальность дипломной работе придает предстоящий переход России на систему международных стандартов финансовой отчетности и переговоры по вступлению России в ВТО.

**Предметом** исследования выступает управление кредитным риском в коммерческом банке.

**Объект** исследования является Сберегательный Банк Российской Федерации. Муромцевское отделение Сбербанка № 2257 по Омской области.

**Цель** дипломной работы рассмотреть управление кредитным риском в Сберегательном Банке РФ.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

1. Рассмотреть теоретические основы кредитного риска;
2. Показать систему управления кредитным риском;
3. Проанализировать методику анализа кредитного риска;
4. Представить анализ управления кредитным риском на примере Муромцевского ОСБ № 2257;
5. Разобрать основные недостатки в управлении кредитным риском;
6. Определить направления совершенствования управления кредитным риском.

**Информационной базой** являются законодательные и подзаконные акты, учебно-методическая литература, материалы СМИ, данные Сберегательного Банка РФ, Муромцевского отделения Сбербанка № 2257 по Омской области.

При написании работы применялись следующие **методы**: наблюдение, сравнение, анализ.

Дипломная работа состоит из трех глав.

В первой главе нами рассмотрены теоретические основы управления кредитным риском. Даны основные понятии риска, показана система управления кредитным риском, определены правила оценки кредитного риска. Во второй главе мы анализируем управление кредитным риском в Муромцевском ОСБ № 2257. Третья глава посвящена основным недостаткам в управлении кредитным риском, а также даны предложения по совершенствованию управления кредитным риском.

В заключении сделан основной вывод.

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

**1.1 Компоненты кредитного риска**

В общем виде банковские риски разделяются на четыре категории: финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные риски. Финансовые риски, в свою очередь, включают два типа рисков: чистые и спекулятивные. Чистые риски − в том числе кредитный риск, риски ликвидности и платежеспособности − могут при ненадлежащем управлении привести к убытку для банка. Спекулятивные риски, основанные на финансовом арбитраже, могут иметь своим результатом прибыль, если арбитраж осуществляется правильно, или убыток − в противном случае. Основные виды спекулятивного риска − это процентный, валютный и рыночный (или позиционный) риски.

В соответствии с Положением Банка России, под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

К типичным банковскими рисками относятся:

Кредитный риск − риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

* полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
* учтенным кредитной организацией векселям;
* банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены;
* сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
* приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
* приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
* сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
* оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
* возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
* требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Характерной особенностью кредитного риска является тот факт, что он возникает не только в процессе предоставления кредита и получения процентов по нему, но и в связи с другими балансовыми и забалансовыми обязательствами, такими, как гарантии, акцепты и инвестиции в ценные бумаги.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

Кредитный риск, т.е. опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчетов банков посвящено обычно именно этому аспекту управления рисками.

Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска важно провести всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка. Данный анализ должен также определить адекватность финансовой информации, полученной от заемщика, которая была использована, банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны периодически переоцениваться, так как им свойственно изменяться.

**1.2 Система управления кредитным риском**

Обзор функции по управлению кредитными рисками производится по следующему плану:

1. Управление кредитным портфелем.

Банковские контролеры уделяют огромное внимание официальной политике, составленной Советом директоров и скрупулезно внедряемой менеджерами. Это особенно касается кредитной функции банка, которая обуславливает создание банком сильной системы управления рисками. Кредитная политика должна включать в себя план по размещению кредитных ресурсов банка, а также методологию, согласно которой кредитный портфель должен управляться, т.е. определять, каким образом кредиты возникают, обслуживаются, контролируются и возвращаются. Кредитная политика должна быть достаточно гибкой для того, чтобы банк имел возможность быстро реагировать и приспосабливаться к новым рыночным условиям и изменениям в структуре своих доходных активов.

В качестве основы для надежной кредитной политики должны рассматриваться следующие факторы:

* Лимит на общую сумму выданных кредитов. Лимит на общий кредитный портфель обычно выражается как отношение суммы кредитного портфеля к сумме депозитов, капитала или общей сумме активов. При установлении данного лимита должны рассматриваться такие факторы, как спрос на кредиты, колебания депозитов и кредитные риски.
* Концентрация кредитов. Кредитная политика должна стимулировать диверсификацию кредитного портфеля и способствовать нахождению баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Ограничение по концентрации обычно относится к максимальному размеру кредитов, выдаваемых одному клиенту, связанной группе и/или сектору экономической деятельности (например, сельскому хозяйству, сталелитейной или текстильной промышленности). Данный вид лимитов особенно важен для небольших региональных или специализированных банков. Кредитная политика также должна требовать, чтобы лимиты по концентрации часто пересматривались и по ним предоставлялись отчеты.
* Распределение по категориям. Ограничения по процентному соотношению кредитов, выдаваемых коммерческому сектору, сектору недвижимости, физическим лицам или другим кредитным категориям, являются общепринятой практикой. Политика в отношении данных ограничений должна разрешать некоторые отклонения от установленных нормативов, если их одобряет руководство.
* Виды кредитов. Кредитная политика должна описывать виды кредитов и других кредитных инструментов, которые банк намеревается предоставлять клиентам, и содержать директивы по специальным кредитам. Выбор видов кредитных инструментов должен основываться на опыте служащих кредитного отдела, структуре депозитов банка и ожидаемом кредитном спросе. Определенные виды кредитов, использование которых ранее привело к непредвиденным убыткам, должны контролироваться старшими менеджерами или не использоваться вообще.
* Сроки кредитов. Кредитная политика должна устанавливать максимальный срок для каждого вида кредитов, а кредиты должны выдаваться с реальным графиком погашения. Планирование сроков погашения должно зависеть от ожидаемого источника погашения, от назначения кредита и от полезного срока службы залога.
* Кредитное ценообразование. Процентные ставки по различным видам кредитов должны быть достаточными для того, чтобы покрывать издержки банка на привлечение ресурсов, кредитный надзор, администрирование (включая общие накладные расходы) и возможные убытки. В то же время они должны обеспечивать приемлемую маржу прибыли. Ставки должны периодически пересматриваться и меняться в соответствии с изменениями величины издержек или конкурентных факторов. Дифференцирование процентных ставок может сознательно использоваться для того, чтобы «отпугнуть» или, наоборот, привлечь определенные категории заемщиков. Директивы по другим существенным процедурам, таким как определение комиссии за обязательство или установление штрафных процентных ставок, также являются элементами ценовой политики.
* Максимальное соотношение суммы кредита и рыночной стоимости заложенных ценных бумаг. Кредитная политика должна устанавливать дополнительные резервные обязательства для всех видов ценных бумаг, которые принимаются как залог. Эти обязательства должны быть соотнесены с возможностью реализации ценных бумаг. Назначаются ответственные и устанавливается график периодических переоценок залога.

Финансовая информация. Безопасное предоставление кредита зависит от полноты и точности информации по каждому аспекту финансового положения заемщика. Кредитная политика должна определять требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц − заемщиков всех категорий. Необходимы директивы по финансовой отчетности, имеющей аудиторское заключение, не имеющей аудиторского заключения, промежуточной финансовой отчетности, по отчету о движении денежных средств и прочим отчетным документам. Политика должна устанавливать процедуры анализа кредитов внешними проверяющими для периодической корректировки данных.

1. Кредитная функция и операции.

Исполняя свои обязанности перед вкладчиками и акционерами, руководство должно удостовериться, что кредитная функция банка направлена на выполнение следующих трех основных задач:

1. ссуды должны выдаваться на разумной основе и с уверенностью, что они будут погашены;
2. средства должны выгодно инвестироваться в интересах акционеров и вкладчиков;
3. должен удовлетворяться обоснованный кредитный спрос экономических агентов и/или домашних хозяйств.

Целью анализа кредитных операций является оценка соответствия кредитного процесса данным условиям. Другими словами, необходимо определить, насколько хорошо поставлен кредитный процесс, хорошо ли отражены директивы руководства во внутренних процедурах, тщательно ли персонал исполняет текущие директивы, своевременно ли и в полном объеме получают информацию все участники кредитного процесса.

* + Анализ кредитного процесса. Целостность и достоверность кредитного процесса зависят от объективных кредитных решений, которые обеспечивают приемлемый уровень риска по отношению к предполагаемому доходу. Обзор кредитного процесса должен включать анализ кредитных руководств и прочих письменных методик, применяемых различными отделами банка, а также анализ возможностей и реальной производительности всех отделов банка, задействованных в кредитном процессе. Он также должен охватывать процедуры по созданию, оценке, утверждению, выдаче, отслеживанию, инкассации и обработке различных кредитных инструментов, предоставляемых банком. В частности, в обзор должно входить следующее:
  + подробная методика кредитного анализа и процесс утверждения кредита с примерами форм кредитных заявок, внутренних форм с кратким изложением информации по кредиту, внутренних кредитных руководств и кредитных дел;
  + критерии для утверждения кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех уровнях управления банком, а также критерии для принятия распоряжений по выдаче кредитов через сеть филиалов;
  + залоговая политика для всех видов кредитов, действующие методы и практика в отношении переоценки залога, а также документация по залогам;
  + администрирование и отслеживание процедур, включая ответственных лиц, критерии соответствия и средства контроля;
  + методика обработки исключений.

Анализ должен включать интервью с менеджерами среднего звена всех отделов, которые исполняют кредитную функцию. Он также должен включать обзоры отдельных кредитных дел. Отношение оцененных кредитных заявок к общему объему одобренных за последние шесть или двенадцать месяцев (общая численность и общая сумма) является одним из показателей качества процесса оценки.

1. Качество кредитного портфеля.

Характеристики и качество кредитного портфеля банка также оцениваются при помощи аналитического обзора. Кредитный портфель отражает рыночную позицию банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможности банка по предоставлению кредитов. Если это доступно, нужно выборочно проанализировать кредиты, которые покрывали бы около 70% общей суммы и 30% общего количества кредитов. Анализу должны быть также подвергнуты по крайней мере 75% (по сумме) и 50% (по количеству) кредитов в иностранной валюте и все ссуды со сроком погашения более года. Кроме того, детальный обзор кредитного портфеля должен охватывать:

* + все кредиты заемщикам, сумма которых составляет более 5% общего капитала банка;
  + все кредиты акционерам и связанным с банком лицам;
  + все кредиты, процентные ставки или условия погашения по которым были пересмотрены или каким-либо другим образом изменены с момента предоставления кредита;
  + все кредиты, по которым выплата процентов и/или основной суммы просрочена более чем на 30 дней, включая те кредиты, проценты по которым были капитализированы или пролонгированы;
  + все кредиты, отнесенные к нестандартным, сомнительным или убыточным.

В каждом из этих случаев нужно рассмотреть документацию из дела заемщика, обсудить его коммерческую деятельность, краткосрочные перспективы и кредитную историю с ответственным кредитным служащим.

По каждому из рассматриваемых кредитов должна быть получена следующая информация:

1. название заемщика и вид его деятельности;
2. использование доходов;
3. дата предоставления кредита;
4. дата окончания кредита, его сумма, валюта и процентная ставка;
5. основной источник погашения;
6. характер и стоимость залога/ценных бумаг (метод оценки, если это основные средства);
7. непогашенные обязательства, включая основную сумму, проценты к оплате и все остальные реальные и потенциальные обязательства в тех случаях, когда банк несет кредитные риски;
8. просрочки платежей или невыплаты, если таковые имеются;
9. описание мер по надзору за кредитом;
10. финансовая информация, включая текущие финансовые отчеты и пр.;
11. специальные резервы − необходимые и фактически созданные,

Когда общая сумма задолженности составляет более 5% банковского капитала, анализ должен также учесть планы заемщика на будущее, которые могут повлиять на его способность обслуживать долг и выплатить основную сумму долга.

Конкретная задача данных обзоров − оценка вероятности того, что кредит будет погашен, и того, что классификация кредита была установлена банком правильно. Также должны рассматриваться качество залога и способность заемщика зарабатывать необходимые денежные средства.

Кроме кредитов, важнейшей категорией активов, по которой банк несет кредитные риски, являются межбанковские депозиты. Они могут составлять значительную часть баланса банка, особенно в тех странах, где обмен валюты ограничен, но граждане и экономические агенты могут держать депозитные счета в иностранной валюте. Межбанковские депозиты используются также для перевода средств, для осуществления сделок с ценными бумагами или потому, что другие банки благодаря своему размеру или географическому положению оказывают некоторые услуги экономически более эффективно и качественно. Анализируя межбанковское кредитование, обычно рассматривают следующие аспекты:

* + установление кредитных лимитов по контрагентам и наблюдение за ними, включая описание текущей политики по кредитным лимитам;
  + любые межбанковские кредиты с особыми условиями;
  + методика выверки счетов ностро и лоро;
  + межбанковские кредиты по ценам, не соответствующим рыночным;
  + концентрация межбанковских кредитов с детальным списком банков и сумм, предоставленных им, а также лимиты по каждому из них.

С точки зрения управления кредитными рисками межбанковские депозиты должны рассматриваться как любой другой кредитный инструмент. Банковская политика должна состоять в том, чтобы тщательно проверять банки-корреспонденты с точки зрения лимитов кредитных рисков, а также оценивать возможность данных банков предоставлять соответствующее обеспечение. Традиционно считается, что работать с банками тех стран, где законодательство достаточно жесткое и соответствует международным стандартам, менее рискованно, чем с банками развивающихся стран.

Также должны проверяться все забалансовые обязательства, по которым имеются кредитные риски. Нужно оценить адекватность процедур анализа кредитных рисков, а также эффективность надзора и управления забалансовыми обязательствами, в частности гарантиями. Обзор забалансового портфеля должен проводиться таким же образом и с использованием тех же принципов, которые применяются при обзоре кредитного портфеля. Основная цель обзора отдельных забалансовых статей заключается в оценке способности клиента выполнить свои обязательства в соответствии с установленными сроками.

Анализ общего кредитного портфеля и его характеристик обычно дает достаточно полную картину деятельности банка, его приоритетов, видов кредитных рисков, которым он подвержен и которые готов на себя принять. При этом нужно проанализировать:

* список основных видов кредитов, включая информацию о количестве клиентов, среднем сроке кредитов и средней кредитной процентной ставке;
* распределение кредитного портфеля, включая анализ общего количества и общей суммы кредитов в разных ракурсах, например по валютам, по срокам погашения (краткосрочные, т.е. менее одного года, и долгосрочные − более года), по видам деятельности, по виду собственности (государственные или частные), по виду кредитования (корпоративное или частное);
* кредиты с правительственными или другими гарантиями;
* кредиты по видам рисков;
* неработающие кредиты.

Инструменты, используемые аналитиком, позволяют производить всестороннюю оценку состава и характеристик общего кредитного портфеля, включая определение, кому, что и на какой срок было предоставлено.

Изменения приоритетов банка в отношении клиентов, несомненно, влияют на распределение кредитных продуктов банка.

На это влияют изменения в структуре клиентов и кредитных продуктов, а также изменение факторов риска и/или макроэкономических тенденций.

1. Политика управления кредитными рисками.

Кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротств банков, в связи с чем, все регулирующие органы устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками. Для защиты международных финансовых рынков ключевые стандарты прописаны также в международных соглашениях, которые направлены на унификацию национальных подходов к управлению кредитными рисками. В основе надежного управления рисками лежит определение существующих и потенциальных кредитных рисков,/присущих кредитным операциям. Среди мер по противодействию данным рискам − четко сформулированная политика организации в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться. Такой контроль включает в себя ограничение кредитных рисков при помощи политики, которая обеспечивает достаточную диверсификацию кредитного портфеля.

Конкретные меры по управлению кредитными рисками обычно включают три вида директив. Первый вид − это директивы, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков, например определяющие концентрацию и размер кредитов, кредитование связанных с банком лиц или превышение лимитов. Второй вид включает директивы по классификации активов. Сюда входит анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску. Третий вид включает директивы по кредитному резервированию − не только по портфелю кредитов, но также по всем другим активам, которые могут привести к убыткам.

Анализируя функцию управления кредитными рисками, нужно рассматривать кредиты и все другие виды кредитных инструментов (балансовые и забалансовые), чтобы определить следующие факторы:

* уровень, распределение и важность классифицированных активов;
* уровень и состав ненакапливаемых, неработающих, пересмотренных, пролонгированных активов и активов с пониженной ставкой;
* достаточность резервов по переоценке активов;
* способность руководства управлять проблемными активами и собирать их;
* чрезмерная концентрация кредитов;
* соответствие и эффективность кредитной политики и процедур по кредитному администрированию, а также их соблюдение;
* адекватность и эффективность процедур банка по определению и отслеживанию первоначальных и изменяющихся рисков или рисков, связанных с уже одобренными кредитами.

Четкое распределение полномочий при утверждении кредитов помогает обеспечить принятие разумных и соответствующих установленным параметрам решений. Организации должны иметь процедуры для управления инкассацией основных сумм, процентных платежей и прочих издержек в соответствии с установленными условиями погашения. Также должен существовать некий механизм, направленный на решение проблемы неработающих кредитов, а также механизмы по обеспечению соблюдения прав кредитора в случаях непогашения кредитов. Системы отчетности банка должны предоставлять точные и своевременные отчеты по состоянию кредитного портфеля, в то время как сбор детальной, современной информации по заемщикам является прерогативой процесса оценки рисков.

Процедуры урегулирования являются важным элементом управления кредитными рисками. Если не предпринять своевременные действия в отношении проблемных кредитов, то может быть окончательно упущена возможность укрепить их или получить по ним деньги, вследствие чего убытки могут возрасти до такой степени, что они станут угрожать платежеспособности банка. Оценивая процедуры урегулирования, нужно рассмотреть организацию данной функции, включая анализ эффективности работы отделов и ответственных служащих. В итоге должна быть определена эффективность действий подразделений по взысканию долгов; сколько было успешных попыток взыскания (их количество и объем) и сколько времени в среднем уходило на каждый случай. Также нужно оценить участие высшего руководства в этом процессе.

При урегулировании каждый кредит и заемщик должны рассматриваться индивидуально. Типичная стратегия урегулирования состоит из следующих действий:

* сокращение кредитных рисков, которым подвергается банк; для этого можно, например, заставить заемщика предоставить дополнительный капитал, фонды, залог или гарантии;
* работа с заемщиком по оценке проблем и нахождению решений, которые позволят увеличить возможности заемщика по обслуживанию кредита и его платежеспособность, например предоставление консультаций, разработка программы по сокращению операционных расходов и/или по увеличению доходов, продаже активов, создание программы реструктуризации долга или изменение условий кредита;
* передача управления заемщиком более кредитоспособному лицу или организация его продажи; организация совместного предприятия;
* погашение задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска, использование гарантий, лишение права выкупа залога или ликвидация залога.

Очень важно, чтобы банки предоставляли необходимую информацию контролирующим организациям и другим заинтересованным лицам для того, чтобы те могли правильно оценить финансовое состояние банков, так как у банков разных стран разные правила классификации кредитов, резервные требования, практика обращения с проблемными кредитами, а также степень профессионализма банковского руководства. Принципы предоставления информации в отношении кредитных рисков должны контролироваться регулирующими организациями, как рекомендовано Базельским комитетом по банковскому надзору. В частности, должна раскрываться следующая информация:

* политика и методы, используемые в отчетах для кредитов и для допущений снижения стоимости (например, для резервов);
* политика управления рисками и контроль над ними;
* кредиты, в т.ч. ослабленные и просроченные, а также соответствующие общие резервы и специальные резервы по основным категориям заемщиков и географическим регионам, методы согласования изменений резервов;
* крупные кредиты, кредиты связанным с банком лицам;
* суммы кредитов (и другая относящаяся к ним информация), которые отличаются от первоначально заключенных кредитных соглашений, например, в том случае, если они были реструктурированы.

1. Политика по ограничению кредитных рисков.

Органы банковского надзора всегда уделяли большое внимание концентрации рисков банков. Их цель, с точки зрения управления кредитными рисками, состоит в препятствовании тому, чтобы банки чрезмерно полагались на одного большого заемщика или группу заемщиков, но в то же время они не должны диктовать банкам, кому можно предоставить кредит, а кому нельзя. Современное банковское регулирование обычно ставит условием банку не производить инвестиции, не предоставлять большие кредиты или другие виды кредитных инструментов любому отдельному юридическому лицу или группе взаимозависимых юридических лиц сверх установленного процента от капитала банка и резервов. Используя данные ограничения, органы надзора могут контролировать как банковский сектор в целом, так и структуру кредитных портфелей отдельных банков, чтобы защитить интересы вкладчиков и предотвратить критические ситуации в банковском секторе.

Большинство стран устанавливают лимит на сумму кредитов одному клиенту в размере не более 10-25% капитала банка, хотя в некоторых странах этот лимит доходит до 30-40%. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует максимальное значение данного лимита, равное 25%, со снижением его до 10%, когда это целесообразно. Нижняя граница, при достижении которой необходимо отчитываться перед контролирующими органами, обычно устанавливается чуть ниже максимального лимита. Органы надзора могут, таким образом, уделять особое внимание кредитам, превышающим данную границу, и предписывать банкам принимать превентивные меры до того, как риск концентрации станет чрезмерно большим.

Основная сложность при определении максимального размера выданных средств состоит в том, чтобы понять, можно ли (и в какой степени) включать в анализ другие формы кредитных инструментов. В анализ включаются условные обязательства и кредитные субституты, такие как гарантии, акцепты, аккредитивы, а также будущие требования, которые банк обязался обеспечить. В принципе условные обязательства должны браться в расчет при определении совокупной величины кредитных рисков, хотя некоторые из них могут рассматриваться с другой точки зрения. Например, гарантия по финансовым обязательствам может рассматриваться не так, как гарантия выполнения. Учитывать или не учитывать залог при оценке соответствия лимитам также спорный вопрос, так как определение стоимости залога − это процесс в высшей степени субъективный. Разумно не рассматривать залог при определении размера выданных средств.

Еще один важный вопрос заключается в определении термина «один клиент». В соответствии с международной практикой таким клиентом считается одно лицо или группа взаимосвязанных физических/юридических лиц, которые являются заемщиками одного и того же финансового института и его дочерних предприятий. Формально отдельные клиенты на самом деле могут быть взаимно связаны или контролировать (напрямую или косвенно) других клиентов − обычно за счет владения 25% голосов, контрольным пакетом акций или имея право участия в управлении предприятием. Кроме того, кредиты, выданные таким взаимосвязанным клиентам, могут представлять для банка единый риск, так как между ними существует финансовая взаимозависимость и ожидаемый источник погашения у них один и тот же.

С практической точки зрения, крупные кредиты обычно являются признаком желания банка поддержать определенных клиентов. Банки, которые увлекаются кредитованием больших корпоративных клиентов, иногда забывают о рисках, связанных с таким кредитованием.

Вопрос управления крупными кредитами имеет и следующие дополнительные аспекты: адекватность политики банка, инструкций и процедур, отслеживающих общее или взаимосвязанное владение; эффективный контроль; общие денежные потоки. В отношении крупных клиентов банк должен уделять особое внимание полноте и точности информации. Служащие кредитного отдела банка должны постоянно отслеживать события, влияющие на деятельность крупных заемщиков независимо от того, выполняют они свои обязательства перед банком или нет. Если какие-либо внешние события вызывают беспокойство, банк должен запросить у заемщика дополнительную информацию. Если есть некоторая вероятность того, что заемщик будет иметь сложности с выполнением своих обязательств перед банком, то информация об этом должна быть представлена выше в соответствии с иерархией управления кредитными рисками и должен быть разработан план на случай непредвиденных обстоятельств, если сомнения в платежеспособности заемщика станут реальными.

Еще одним показателем концентрации рисков является кредитование банком единственного сектора экономики или только одного географического региона. Данное обстоятельство делает банк уязвимым перед слабостями конкретной отрасли промышленности или региона; у него есть риск, что сразу несколько клиентов обанкротятся по одним и тем же причинам. Данная проблема в особенности характерна для региональных или специализированных банков, действующих в небольших странах с узконаправленными экономиками, например в преимущественно сельскохозяйственных странах или в тех, которые экспортируют только один продукт. На рисунке 6 представлен анализ по секторам, который может быть произведен для предупреждения таких проблем.

Часто сложно оценить, какую в совокупности сумму кредитов выдал банк тому или иному сектору экономики, так как большинство систем отчетности банков не предоставляют такой информации. Еще более осложняют данную проблему разнообразные корпоративные группы; например, кредит, выданный многоотраслевому холдингу, может быть использован для финансирования проектов в различных отраслях промышленности.

В любом случае банки, которые по своему характеру подвержены данным рискам, должны иметь хорошо организованные системы их отслеживания, чтобы оценивать влияние неблагоприятных тенденций на качество своего кредитного портфеля и на прибыли и убытки. Данные банки должны также иметь механизмы по управлению увеличивающимися рисками.

1. Классификация активов.

Классификация активов нужна для того, чтобы оценить актив с точки зрения кредитного риска, степень которого зависит от вероятности обслуживания и погашения долга в соответствии с контрактными условиями. В принципе все активы, по которым банк несет риски, должны классифицироваться, включая кредиты и авансы, дебиторскую задолженность, инвестиции, участие в капиталах и условные обязательства.

Классификация активов является основным инструментом управления рисками. Активы классифицируются в момент их появления, а затем пересматриваются и переклассифицируются, если это необходимо (в соответствии со степенью их кредитного риска), несколько раз в год. При пересмотре активов должны учитываться качество обслуживания кредита и финансовое состояние заемщика. Экономические тенденции, изменения на соответствующих рынках и цены товаров также должны учитываться. Однако оценка нескольких классов небольших кредитов может основываться только на погашении, в частности, таких мелких потребительских кредитов, как кредиты под залог жилья, кредиты с погашением в рассрочку и кредитные карты. Активы, классифицированные как «стандартные» или «ниже стандарта», обычно проверяются два раза в год, в то время как проблемные активы пересматриваются каждый квартал.

Банки сами определяют правила классификации, но при этом они следуют стандартам, установленным органами надзора.

В соответствии с международными стандартами активы обычно классифицируются по следующим категориям.

* + Стандартные. Активы называются стандартными, когда способность заемщика обслуживать свои долги, вне всякого сомнения, находится на должном уровне. Обычно, когда кредиты или другие активы полностью обеспечены (включая основную сумму и проценты) денежными средствами или близкими субститутами денег (например, банковскими депозитными сертификатами и казначейскими векселями или облигациями), они классифицируются как стандартные, независимо от задолженностей и прочих неблагоприятных факторов.
  + Наблюдаемые. Это активы с потенциальными слабостями, которые могут − в том случае, если они не проконтролированы и не исправлены, − ухудшить качество актива в целом или подвергнуть в будущем риску платежеспособность заемщика. Сюда входят, например, кредиты, предоставленные на основе несостоятельного соглашения, при условии недостаточного контроля над залогом или отсутствия необходимой документации. Данный класс должны получать заемщики, работающие в рыночных или экономических условиях, которые в будущем могут негативно повлиять на их платежеспособность. Сказанное относится и к заемщикам, которые подвергаются влиянию текущих негативных тенденций или имеют несбалансированную структуру баланса, но еще не достигли критической точки, когда их платежеспособность подвергается опасности.
  + Ниже стандарта. Данная категория свидетельствует о явно выраженных недостатках, которые подвергают опасности обслуживание долга, в частности когда первичных источников средств, направленных на погашение кредита, недостаточно и банку необходимо оценить возможность использования вторичных источников погашения, таких как залог, продажа основных средств, рефинансирование или изыскание дополнительных ресурсов. Активы ниже стандарта обычно представляют собой авансы заемщикам, которые имеют недостаточную капитализацию, и срочные кредиты заемщикам, текущие денежные потоки которых недостаточны для выполнения текущих платежей по долгам. К этой категории могут относиться также краткосрочные ссуды и авансы заемщикам, производственный цикл которых не позволяет им погасить свои долги в срок. Неработающие активы, которые просрочены по крайней мере на 90 дней, также входят в данную категорию, наряду с пересмотренными ссудами и авансами, просроченные проценты по которым были уплачены заемщиком из своих собственных средств до того, как произошел пересмотр, и которые после пересмотра непрерывно погашаются в соответствии с установленным графиком.
  + Сомнительные. Данные активы имеют такие же недостатки, что и нестандартные активы, но исходя из существующих данных полное их погашение находится под вопросом. Существует вероятность убытков, но наличие определенных факторов, которые могут улучшить положение, откладывает их перевод в класс убыточных, пока картина не станет окончательно ясной. Неработающие активы, которые просрочены по крайней мере на 18о дней, также классифицируются как сомнительные, за исключением тех случаев, когда они достаточно обеспечены.
  + Убыточные. Это активы, которые считаются безнадежными и имеют настолько низкую стоимость, что дальнейшее их содержание на балансе неоправданно. Это не значит, что актив не имеет никакой ликвидационной стоимости, но с практической точки зрения желательно не откладывать его списание, даже если в будущем имеется вероятность частичного его погашения. Неработающие активы, которые просрочены более чем на год, также классифицируются как убыточные, за исключением тех случаев, когда они очень хорошо обеспечены.

В данных стандартах делается акцент, прежде всего, на способность и желание заемщика выплатить долг, включая проценты и основную сумму, исходя из его предполагаемых денежных потоков. В некоторых странах установлено, что все кредиты, выданные одному заемщику (или группе взаимосвязанных заемщиков), должны быть классифицированы одинаково. Случаи, когда они все же классифицированы по-разному, должны особо оговариваться и обосновываться. В других странах рекомендуется, чтобы все оцениваемые активы анализировались индивидуально. В тех случаях, когда актив по своим характеристикам может быть отнесен сразу к двум классификационным группам, его относят к более низкой. Если органы надзора или внешние аудиторы приписывают активу более низкую группу классификации, чем это сделал банк, банк должен исправить группу актива соответствующим образом.

Кроме того, на классификацию кредитов могут влиять также валютные риски − в тех случаях, когда дебитор занял средства в одной валюте, а созда- ет денежные потоки в другой. В сущности, валютные риски увеличивают кредитные риски, которые банк берет на себя. Такие ситуации наиболее типичны для развивающихся экономик и экономик, в которых национальная валюта нестабильна и/или не является свободно конвертируемой. В таких случаях при классификации активов нужно учитывать вероятность девальвации денег, способность заемщика покрыть или хеджировать риск девальвации либо изменить цены на свой товар или услуги.

1. Политика по резервированию кредитных потерь.

Для определения адекватного размера резервов нужно учитывать кредитную историю, залог и все другие значимые факторы, которые влияют на вероятность погашения кредитов кредитного портфеля. Среди этих факторов качество кредитных директив и процедур, предыдущий опыт по убыткам, рост кредитного портфеля, качество и тщательность управления в областях кредитования, возврат кредитов и практика взыскания кредитов, изменения в национальной и местной экономической и конкурентной среде. Систематически и постоянно должна производиться оценка стоимости активов в соответствии с поставленными целями. Оценка должна оформляться соответствующими документами.

Расчет уровня необходимых резервов под возможные кредитные потери всегда до некоторой степени субъективен. Однако решения должны приниматься в соответствии с установленными процедурами и политикой. Чтобы определить достаточность общих резервов под потери, нужно подвергнуть анализу следующие факторы:

* Существующая политика банка по резервированию и методология, используемая для ее выполнения. В частности, нужно рассмотреть, какая стоимость приписывается залогу и насколько возможна его юридическая/операционная принудительная реализация.
* Процедуры определения рисков (т.е. классификация активов) и процесс пересмотра, включая время, выделенное на пересмотр.
* Любые другие факторы, которые могут привести к убыткам, связанным с портфелем банка, и которые отличаются от уже известных. Это могут быть изменения экономических и коммерческих условий банка или его клиентов, внешние факторы или изменения процедур банка с момента последнего пересмотра.
* Тенденции за продолжительный период времени, чтобы выявить, не увеличивается ли объем просроченных кредитов и что на это влияет.
* Адекватность текущей политики и экстраполяция (на основе рассмотренных кредитов) дополнительных резервов, необходимых для доведения общих резервов банка до уровня, соответствующего Международным стандартам бухгалтерского учета (IAS).

**1.3 Кредитная политика банка**

Управление кредитным риском требует от банкира постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы «доходность − риск» банкир вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Он должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высокоприбыльные) проекты. За этим внимательно наблюдают банковские контрольные органы в ходе периодических ревизий.

Кредитный риск зависит от экзогенныхфакторов (т.е. «внешних», связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и эндогенныхфакторов («внутренних», вызванных ошибочными действиями самого банка). Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете, способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

Закон возлагает общую ответственность за кредитные операции на совет директоров банка. Совет директоров делегирует функции по практическому предоставлению ссуд на более низкие уровни управления и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики. В крупных банках разрабатывается письменный меморандум о кредитной политике,которым руководствуются все работники банка. Содержание и структура меморандума различна. Для разных банков, но основные моменты, как правило, присутствуют в документах такого рода.

Прежде всего, формулируется общая цель политики, например предоставление надежных и рентабельных кредитов. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по ссудам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка. Меморандум определяет предельные суммы кредитов, по которым могут принимать решения сотрудники разных должностных категорий.

В документе указывается, выдачу каких видов ссуд администрация банка считает желательной, а от каких рекомендует воздерживаться. Например, банк может рекомендовать выдачу краткосрочных коммерческих ссуд деловым фирмам с удовлетворительным балансом и счетом прибылей и убытков, а также среднесрочных коммерческих ссуд (до 8 лет) под закладную на оборудование. Желательны и персональные ссуды под залог домов. В то же время банк не рекомендует расширять выдачу ссуд для долгосрочных инвестиций, ссуд лицам с сомнительной репутацией, ссуд под акции компаний закрытого типа и т. д.

В меморандуме должны содержаться правила о порядке выдачи кредитов собственным служащим банка, о процедуре взыскания просроченной задолженности, об овердрафтах и т. д.

Разумеется, меморандум содержит лишь общие ориентиры и рекомендации. Он не должен сковывать инициативу практических работников. Например, вопреки запрету выдавать кредит фирмам с неустойчивым финансовым положением кредитный работник может выдать кредит мелкой фирме, имеющей некоторые погрешности в балансе, под дополнительное обеспечение в виде личной собственности, принадлежащей главе фирмы (например, под залог его дома), что позволит гарантировать возврат ссуды.

Один из основных способов снижения риска неплатежа по ссуде − тщательный отбор потенциальных заемщиков. Существует множество методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного погашения долга банку. В практике американских банков применяется «правило пяти си», где критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися на букву «си»:

1. character (характер заемщика);
2. capacity (финансовые возможности);
3. capital (капитал, имущество);
4. collateral (обеспечение);
5. conditions (общие экономические условия).

Под «характером» заемщика имеется в виду его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится, прежде всего, выяснить, как заемщик (фирма идя частное лицо) относился к своим обязательствам в прошлом» были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя для этого личное интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую доступную информацию.

Финансовые возможностизаемщика, его способность погасить кредит определяются с помощью тщательного анализа его доходов и расходов и перспектив изменения их в будущем. В принципе у заемщика банка есть три источника средств для погашения ссуды:

* текущие кассовые поступления (cash flow);
* продажа активов;
* прочие источники финансирования (включая заимствования на денежном рынке).

Коммерческие банки традиционно относятся к той категории кредиторов, ссуды которых погашаются за счет чистого сальдо текущих кассовых поступлений (net cash flow). Эта величина равняется чистой операционной прибыли плюс амортизационные отчисления минус прирост дебиторской задолженности минус прирост товарных запасов плюс сумма счетов к оплате.

Критическое значение для погашения займа имеет динамика дебиторской задолженности предприятия и изменение его товарных запасов. Чаще всего с этими статьями связаны трудности в погашении займа.

Возвращаясь к «правилу пяти си», отметим далее, что банк большое внимание уделяет также другим факторам, а именно акционерному капиталуфирмы, его структуре, соотношению с другими статьями активов и пассивов, а также обеспечениюзайма, его достаточности, качеству и степени реализуемости залога в случае непогашения ссуды.

Наконец, при рассмотрении заявки на кредит принимаются во внимание «общие условия»,определяющие деловой климат в стране и оказывающие влияние на положение как банка, так и заемщика: состояние экономической конъюнктуры, наличие конкуренции со стороны других производителей аналогичного товара, налоги, цены на сырье и т. д.

Одна из целей кредитных работников банка заключается в том, чтобы выразить в цифрах (квантифицировать) указанные критерии применительно к каждому конкретному случаю. На основе этого будет принято взвешенное решение относительно кредитоспособности заемщика, целесообразности выдачи ему кредита, ценовых и неценовых условий этого кредита и т. д. В рамках дилеммы «риск − доходность» заемщики, имеющие более слабые финансовые позиции (а, следовательно, более подверженные риску) должны платить за кредит больше, чем более надежные заемщики.

**1.4 Методика анализа кредитного риска**

Для проведения анализа кредито- и платежеспособности заемщика банку необходима следующая информация:

* годовая, квартальная, месячная финансовая отчетность;
* детальная структура запасов товарно-материальных ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности, по крайней мере за последние 18 месяцев;
* бизнес-план предприятия;
* планы маркетинга, производства и управления;
* анализ отрасли, к которой относится заемщик;
* прогноз денежных потоков заемщика с его клиентами и контрагентами на период погашения займа.

Анализ проводится с помощью определенного набора стандартных коэффициентов и индексов с использованием ЭВМ и различных экономико-математических методов (ЭММ). Для его осуществления необходимо проанализировать следующие основные соотношения. Полученные результаты сравниваются с оптимальными значениями.

Методика анализа кредитного риска состоит из следующих ступеней:

1. коэффициент ликвидности;
2. коэффициент наличия собственных средств;
3. показатели оборачиваемости и рентабельности.

1. Коэффициент ликвидности.

Позволяют проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В результате расчета устанавливается степень обеспеченности предприятия оборотными средствами для расчетов с кредиторами по текущим операциям.

Коэффициент абсолютной ликвидности К1 является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств, средств на депозитных счетах и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг (итог раздела Y баланса, за вычетом строк 640 – «Доходы будущих периодов», 650 − «Резервы предстоящих расходов») (формула 1).

|  |  |
| --- | --- |
| К1 = | стр. 260 + стр. 250 (частично) |
| Раз. Y (стр. 690) − (стр. 640 + стр. 650) |

Формула 1

При расчете коэффициента по строке 250 учитываются только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка РФ и средства на депозитных счетах. При отсутствии соответствующей информации, строка 250 при расчете К1 не учитывается.

Промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности) К2 характеризует способность заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. К2 определяет отношение (формула 2):

|  |  |
| --- | --- |
| К2 = | денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность |
| краткосрочные обязательства |

|  |  |
| --- | --- |
| К2 = | стр. 260 + стр. 250 + стр. 240 |
| Раз. Y (стр. 690) − (стр. 640 + стр. 650) |

Формула 2

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей «Краткосрочные финансовые вложения» и «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)». Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений и неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) К3 дает общую оценку ликвидности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса) (формула 3):

|  |  |
| --- | --- |
| К3 = | Разд. II стр. 290 |
| Раз. Y (стр. 690) − (стр. 640 + стр. 650) |

Формула 3

Для расчета К3 предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также «Дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев)», «Запасы» и «Прочие оборотные активы» на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов.

2. Коэффициент наличия собственных средств К4.

Показывает долю собственных средств заемщика в общем объеме средств предприятия и определяется как отношение собственных средств (итогов раздела III баланса, увеличенный на сумму строк 640 − «Доходы будущих периодов» и 650 − «Резервы предстоящих расходов») ко всей сумме средств заемщика (стр. 700) (формула 4).

|  |  |
| --- | --- |
| К4 = | Разд. III стр. 490 + стр. 640 + стр. 650 |
| стр. 700 |

Формула 4

3. Показатели оборачиваемости и рентабельности.

Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях, исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (90, 180, 270, или 360).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

Оборачиваемость оборотных активов (формула 5):

|  |  |
| --- | --- |
| Оборачиваемость  оборотных активов = | средняя стоимость оборотных активов  (по стр. 290 баланса) |
| объем дневных продаж |

Формула 5

Оборачиваемость дебиторской задолженности (формула 6):

|  |  |
| --- | --- |
| Оборачиваемость  дебиторской  задолженности = | средняя стоимость дебиторской задолженности  (по стр. 230 + 240 баланса) |
| объем дневных продаж |

Формула 6

Оборачиваемость запасов (формула 7):

|  |  |
| --- | --- |
| Оборачиваемость  запасов = | средняя стоимость запасов (по стр. 210 баланса) |
| объем дневных продаж |

Формула 7

Аналогично могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5 (формула 8):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| прибыль от реализации | К5 = | стр. 050 формы № 2 |
| выручка от реализации | стр. 010 формы № 2 |

Формула 8

Рентабельность деятельности предприятия К6 (формула 9):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| чистая прибыль | К6 = | стр. 190 формы № 2 |
| выручка от реализации | стр. 010 формы № 2 |

Формула 9

Рентабельность вложений в предприятие (формула 10):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| балансовая прибыль | или | стр. 140 формы № 2 |
| итог баланса | стр. 700 баланса |

Формула 10

Основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, К3, К4, К5, К6. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым шести показателям.

Оценка результатов расчетов шести коэффициентов заключается в присвоении категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весом.

Достаточное значение показателей:

К1 = 0,1

К2, = 0,8

К3, = 1,5

К4, = 0,4 (кроме торговли и лизинговых компаний);

К4, = 0,25 (для предприятий торговли и лизинговых компаний)

К5, = 0,10

К6.= 0,06

Разбивка показателей на категории, в зависимости от их фактических значений, представлена в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Коэффициенты** | **1 категория** | **2 категория** | **3 категория** |
| К1 | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | менее 0,05 |
| К2 | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 |
| К3 | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | менее 1,0 |
| К4 | | | |
| кроме торговли и лизинговых компаний | 0,4 и выше | 0,25-0,4 | менее 0,25 |
| для торговли и лизинговых компаний | 0,25 и выше | 0,15-0,25 | менее 0,15 |
| К5 | 0,10 и выше | менее 0,10 | нерентабельно |
| К6 | 0,06 и выше | менее 0,06 | нерентабельно |

Затем составляется расчет суммы баллов (формула 11):

S = 0,05 × Категория К1 + 0,10 × Категория К2 + 0,40× Категория К3 + 0,20 × Категория К4 + 0,15 × Категория К5 + 0,10 × Категория К6

Значение S наряду с другими факторами используется для определения класса кредитоспособности заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана на сравнении их значений в динамике.

После проведения расчетов определяется класс кредитоспособности:

* Первоклассные − кредитование не вызывает сомнений;
* Второго класса − кредитование требует взвешенного подхода;
* Третьего класса − кредитование связано с повышенным риском.

Класс кредитоспособности определяется на основе суммы баллов по шести основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

1 класс кредитоспособности: S = 1,25 и менее. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение К5.

2 класс кредитоспособности: S = от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно). Обязательным условием отнесения к данному классу является значение К5.

3 класс кредитоспособности: S = более 2,35

Далее определенный таким образом класс кредитоспособности корректируется с учетом показателей качественной оценки. При отрицательном влиянии этих факторов, класс кредитоспособности может быть снижен на один класс.

Если в результате качественной оценки выявлены факторы, очевидно свидетельствующие о неспособности клиента выполнять свои обязательства, клиенту присваивается класс «d» − дефолт. К таким факторам относятся в том числе, но не исключительно:

* наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более 30 дней;
* вынесение арбитражным судом определения / решения о введении в отношении клиента одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.

Стоп-факторы, являющиеся основанием для отказа в предоставлении кредита:

* С даты государственной регистрации Заемщика прошло менее 1 года, за исключением случаев изменения наименования организации (реорганизация);
* Наличие просроченной задолженности перед Банком;
* Вынесение арбитражным судом определения / решения о введении в отношении Заемщика одной из процедур банкротства;
* Заемщик находится в состоянии судебного процесса, который может существенно ухудшить его финансовое состояние;
* Стабильная убыточность текущей деятельности Заемщика и / или отсутствие деятельности на протяжении анализируемого периода;
* Отрицательная величина чистых активов.

При выявлении одного из перечисленных стоп-факторов кредит не может быть предоставлен.

При расчете платежеспособности Заемщика, физического лица определяется его среднемесячный доход за вычетом налога на доходы физических лиц.

Для работающих заемщиков расчет ведется по формуле 11.

Д = Среднемесячный доход × (1 − Ставка НДФЛ)

**Формула 11**

Где, Д − доход за вычетом налога на доходы физических лиц;

Среднемесячный доход − среднемесячный доход за последние 6 месяцев;

Ставка НДФЛ − ставка налога на доходы физических лиц в процентах.

Сумма налога НДФЛ, указанная в справке по форме 2-НДФЛ является справочной информацией и в расчете не используется.

Для пенсионеров платежеспособность определяется на основании справки по форме отделения ПФР и / или другого государственного органа, выплачивающего пенсию.

При предоставлении кредита пенсионеру, получающему пенсию через Банк, расчет платежеспособности осуществляется исходя из фактически поступивших средств на его вклад, на который зачисляются суммы пенсии (счет банковской карты), от органа, осуществляющего пенсионное обеспечение, за последний месяц на основании выписки, полученной из подразделения бухгалтерии.

Платежеспособность Заемщика определяется на момент его обращения в Банк следующим образом (формула 12):

Р = Дч × К × t

Формула 12

Где, Дч − среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей.

К − коэффициент в зависимости от величина Дч.

К = 0,7 при Дч в сумме до 45 000 руб.

К = 0,8 при Дч в сумме свыше 45 000 руб.

t − срок кредитования (в мес.).

Если в течение предполагаемого срока кредитования Заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется по формуле 13.

Р = Дч1 × К1 × t1 + Дч2 × К2 × t2

Формула 13

Где, Дч1 − среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,

t1 − период кредитования (в мес.), приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика,

Дч2 − среднемесячный доход пенсионера (равный базовой части трудовой пенсии с вычетом индексации),

t2 − период кредитования (в мес.), приходящийся на пенсионный возраст Заемщика.

К1 и К2 − коэффициенты аналогичные К, в зависимости от величин Дч1 и Дч2.

Месяц вступления Заемщика в пенсионный возраст относят к трудоспособному периоду.

Максимальный размер предоставляемого кредита (Sp) определяется исходя из платежеспособности Заемщика (Р) на момент его обращения в Банк (формула 14).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sp = | Р | |
| 1 + | (t+1) × годовая % ставка по кредиту |
| 2×12×100 |

Формула 14

Где, t − срок кредитования (в целых месяцах).

Полученная величина максимальной суммы кредита корректируется в сторону уменьшения с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита и иных факторов, обусловленных социально-экономическими характеристиками Заемщика и региона его проживания.

При этом совокупное обеспечение должно покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов за период не менее одного года (либо сроком, установленным кредитным договором), т.е. при расчете максимального размера предоставляемого кредита (Sо), исходя из совокупного обеспечения (О) по формуле 15.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sо = | О | |
| 1 + | (t+1) × годовая % ставка по кредиту |
| 2×12×100 |

В случае, если кредит предоставляется сроком до 1 года, (t) принимается равным сроку кредита (в целых месяцах), в остальных случаях (t) принимается за 12 месяцев.

В целях определения максимальной величины кредита, которая может быть предоставлена Заемщику, необходимо произвести расчет показателей Sp и Sо, затем сравнить значения. При этом максимальная сумма кредита не должна превышать меньшего показателя из сравниваемых значений.

Погашение основного долга и уплата процентов может осуществляться при ежемесячном погашении основного долга или дифференцированными платежами. При этом течение срока погашения кредита порядок погашения не меняется.

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В МУРОМЦЕВСКОМ ОТДЕЛЕНИИ № 2257 СБЕРБАНКА РФ**

**2.1 Организационная структура и характеристика Муромцевского отделения № 2257 Сбербанка РФ**

Сбербанк России – лидер среди российских банков и крупнейший банк Центральной и Восточной Европы. В 2006 году Сбербанк впервые вошел в сотню ведущих мировых финансовых организаций по версии журнала The Banker, заняв 82 место, а по версии The Financial Times Сбербанк занимает 43 место в рейтинге крупнейших по капитализации банков мира. Чистая прибыль Сбербанка за 2006 год составила 87,9 млрд. рублей.

Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации (свыше 60% акций уставного капитала). Его акционерами являются более 200 тысяч юридических и физических лиц.

Филиальная сеть Сбербанка России включает 17 территориальных банков, 823 отделения и 19307 внутренних структурных подразделений.

Со дня открытия Муромцевского отделения № 2257 Сбербанка РФ его основными услугами были: работа с вкладчиками по привлечению средств во вклады, продажа и распространение займов среди населения.

Местонахождение Муромцевского ОСБ № 2257: Омская область, п.г.т. Муромцево, ул. Ленина, д. 42.

В настоящее время, услуги, предоставляемые Муромцевским ОСБ № 2257 существенно расширились. Муромцевский ОСБ № 2257 является единственной кредитной организацией на территории двух районов Омской области: Муромцевского и Седельниковского. С сентября 2000 г. два отделения были объединены в одно: центральный офис в п.г.т. Муромцево, дополнительный офис в с. Седельниково, филиалы отделения расположены в 24 деревнях обоих районов.

Основная деятельность Муромцевского ОСБ № 2257 заключается в привлечении денежных средств от физических и юридических лиц, осуществлении расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитования физических и юридических лиц, совершения валютных операций с ценными бумагами.

Организационная структура отделения выглядит следующим образом Приложение 1):

1. Управляющий;
2. Экономический отдел;
3. Отдел бухгалтерского учета и отчетности;
4. Отдел кредитования;
5. Отдел расчетно-кассового обслуживания юридических лиц;
6. Операционный отдел;
7. Контрольно-ревизионный отдел;
8. Отдел безопасности;
9. Отдел автоматизации;
10. Служба инкассации.

Муромцевское ОСБ № 2257 является структурным подразделением Западно-Сибирского банка Сбербанка России, поэтому все расчеты в иностранной валюте осуществляются через межфилиальные корреспондентские счета, открытые в Западно-Сибирском банке. Основным способом размещения средств и регулирования валютной позиции является внутрисистемная передача валютных средств, т.е. передача кредитных ресурсов в депозит. Также отделение вправе привлекать кредитные ресурсы в вышестоящем подразделении Сбербанка.

Филиальную сеть Муромцевского ОСБ № 2257 составляет операционный отдел и дополнительный офис № 2257/033 в с. Седельниково и 23 филиала в селах обоих районов.

Все отделы и филиалы Муромцевского ОСБ № 2257 непосредственно подчиняются управляющему. Экономический отдел анализирует деятельность отделения и отправляет ежедневные отчеты в Западно-Сибирский банк, взаимодействует с бухгалтерией, отделом РКО, кредитным отделом, операционной частью, филиалами.

В бухгалтерию каждый день из операционных касс поступают отчеты об операциях за день (операционные дневники с отражением всех операций, совершенных за день, мемориальные ордера, оформляющие внутренние операции, вкладные документы), на основании которых совершаются бухгалтерские проводки, формирующие ежедневный баланс, направляемый в Западно-Сибирский банк. После обработки в бухгалтерии, вкладные документы передаются в отдел последующего контроля для осуществления аналитического и логического контроля за совершенными операциями по счетам.

Кредитный отдел при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам передает в бухгалтерию распоряжение об открытии ссудного счета. По предъявлению платежного поручения отдел РКО перечисляет средства со ссудного счета на расчетный счет клиента. Отдел РКО юридических лиц ежедневно сообщает экономическому отделу о потребности в наличных денежных средствах необходимых для обслуживания клиентов. При выдаче наличных денег организациям отдел РКО взаимодействует с операционной частью.

Контрольно-ревизионный отдел проводит проверки деятельности всех подразделений Муромцевского ОСБ № 2257. справки проверок направляются в Западно-Сибирский банк.

Привлеченные средства и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Общая численность населения двух районов насчитывает 44,2 тыс. человек, в том числе по Муромцевскому району 29,5 тыс. человек. Численность экономически активного населения составляет 19,6 тыс. человек, в том числе 14,7 тыс. заняты разными видами хозяйственной деятельности (75% населения) и 4,9 тыс. − незанятые лица (25% населения).

Совокупный объем денежных средств, привлеченных за отчетный период 2005 г. на счета по рублевым вкладам по сравнению с этим же периодом 2003 г., увеличился незначительно − с 16 млн. рублей до 22 млн. рублей. Прирост валютных вкладов за отчетный период составил 13,86 тыс. долларов США. По состоянию на 01.01.2005 г. общий объем денежных средств по рублевым вкладам составил 91066 тыс. рублей (72 тыс. счетов), по валютным вкладам − 161 тыс. долларов США (217 счетов). Удельный вес вкладов населения в структуре привлеченных средств составил 81 % (рублевые вклады − 77%, валютные вклады − 4%). При этом задание бизнес-плана по привлечению денежных средств населения на счета по рублевым вкладам выполнено на 102,5%, на счета по валютным вкладам − на 100,6%. За отчетный 2005 г. комиссии за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц получено 1151 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2006 Сбербанк занимает более половины рынка вкладов частных клиентов (54,2%), около половины рынка потребительского кредитования (44,1%) и около трети рынка кредитования корпоративных клиентов (32,2%). Активы банка составляют более четверти (26,5%) совокупных активов всей банковской системы России.

Привлеченные средства и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. На расчетно-кассовом обслуживании в Муромцевском ОСБ № 2257 находится 321 организация, у которых открыто 448 бюджетных, текущих и расчетных счетов. Остатки средств на счетах юридических лиц на 01.01.05 года составили 10400 тыс. рублей − это в 2,4 раза больше по сравнению с прошлым годом. Среднедневные остатки на счетах юридических лиц за 2004 г. составили 23 422 тыс. рублей. Кредитовый оборот по всем счетам − 1 243 350 тыс. рублей. Плановое задание по среднедневным остаткам выполнено на 130%.

Наибольший удельный вес в сумме привлеченных средств составляют средства бюджетов всех уровней. Среднедневные остатки по бюджетным счетам за 2004 г. составили 11 204 тыс. рублей, кредитовый оборот по этим счетам составил − 596 326 тыс. рублей.

Привлечение средств в ценные бумаги Сбербанка России. Состояние экономики организаций района позволяет активно использовать ценные бумаги Сбербанка России в расчетах между организациями, не имеющими свободных средств на расчетном счете.

Приоритетным направлением деятельности стала работа с векселями Сбербанка России. За 2004 г. выдано 135 простых векселей на сумму 58 593 тыс. рублей. Объем реализации векселей по сравнению с 2003 г. увеличился на 28 330 тыс. рублей (194% к уровню 2003 г.).

Остаток средств, привлеченных в векселя на 01.01.05, по сравнению с остатками на 01.01.04, увеличились на 5 690 тыс. рублей и составили 9 720 тыс. рублей.

В 2004 г. в отделении оплачен 41 вексель на сумму 11 602 тыс. рублей, из них 15 собственных векселей (7 578 тыс. рублей), 26 векселей других отделений Западно-Сибирского банка Сбербанка России (4 024 тыс. рублей).

В течение 2004 г. отделением выдано 104 сберегательных сертификата на сумму 705 тыс. рублей, что позволило постоянно выполнять план по привлечению средств клиентов в сберегательные сертификаты.

Выполнены следующие установленные показатели бизнес-плана:

* привлечение средств юридических лиц в векселя Сбербанка России − 475%.
* привлечение средств физических лиц в векселя и сберегательные сертификаты − 155%.

Кредитование. Муромцевским ОСБ № 2257 проводится работа по кредитованию физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица. Основным объектом кредитования является сельское хозяйство, преобладающая форма собственности − акционерные общества.

За 2006 г. выдано кредитов на сумму 130 708 тыс. рублей, совокупная ссудная задолженность увеличилась в 1,2 раза и составила 95 467 тыс. рублей (кредиты юридических лиц и предпринимателей − 57 027 тыс. рублей − 59,7% в общей ссудной задолженности), кредиты физических лиц − 38 440 тыс. рублей − 40,3% в общей ссудной задолженности).

Увеличение объемов кредитования позволило довести долю доходов от кредитования в общей сумме с 71,4% до 77,1% на 01.01.05. сумма доходов от кредитования за 2006 г. составила 20 203 тыс. рублей, в том числе от кредитования физических лиц − 5 405 тыс. рублей, от кредитования юридических лиц в сумме 14 798 тыс. рублей.

В отчетном периоде с юридическими лицами и предпринимателями заключено 100 кредитных договоров на сумму 88 540 тыс. рублей. На 01.01.2005 ссудный портфель юридических лиц (включая предпринимателей) состоит из 77 кредитов, остаток ссудной задолженности 57 027 тыс. рублей.

На 01.01.06 заключены договора с 78 организациями на перечисление заработной платы работникам через Муромцевское ОСБ №2257, из них с взиманием комиссии до 1% от суммы перечисления − 11 организаций, свыше 1% − 32 организации, остальные 35 − бюджетные, обслуживаются через Отделение Федерального Казначейства.

Прием различных платежей от населения осуществляют все 25 операционных касс. Стоимостной объем платежей физических лиц в пользу организаций составил 45 202 тыс. рублей, из них налоговых платежей 11 998 тыс. рублей.

За 2006 г. совершен 991 перевод на сумму 3 627 тыс. рублей (114% к прошлому году). Средний срок исполнения переводов 2-14 дней. Поступило 14 переводов в пользу граждан в сумме 3,7 тыс. евро с зачислением во вклады резидентам, по 3 траншам выплачено 1,8 тыс. евро (материальная помощь из ФГУ Фонда взаимопонимания и примирения). Отправлено 2 перевода за пределы России в сумме 2,8 тыс. долларов США.

В 2004 г. отделением выдано 118 расчетных чеков на сумму 623 тыс. рублей, прирост 293% к прошлому году, средний размер выданного расчетного чека составил 5 тыс. рублей. Оплачено 109 расчетных чеков на сумму 493 тыс. рублей, прирост 454% к прошлому году, средний размер составляет 4,5 тыс. рублей.

Муромцевское ОСБ №2257 может осуществлять расчеты в долларах США, евро, золоте и серебре, т.к. корреспондентские счета в Западно-Сибирском банке открыты в этих видах валют.

Отделение проводит валютно-обменные операции с двумя видами валют − долларами США и евро. Количество валютно-обменных операций возросло по покупке долларов США на 20%, а при покупке Евро на 6%.

Количество операций по продажам увеличилось, по сравнению с 2005 г. на 4%, в то же время количество валютно-обменных операций с Евро уменьшилось в 2005 г. на 4 %.

Структуру доходов Муромцевского ОСБ№2257 от операций с иностранной валютой можно рассмотреть в таблице 2.

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | | **Сумма, руб.** | |
| Положительные курсовые разницы от проведения валютно-обменных операций в операционных кассах | | 88 177 | |
| Покупка дорожных чеков за наличную иностранную валюту | | 840 | |
| Комиссия по операциям физических лиц с неплатежной иностранной валютой | | 640 | |
| Комиссия за переводы со счетов по вкладам физических лиц | | 855 | |
| Комиссия за выдачу с валютного счета по вкладу наличных средств | | 930 | |
| Комиссия за проведение операций покупки-продажи наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 5000 долларов США | 570 | |
| Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте | 2 532 826 | |

**2.2 Кредитные операции Муромцевского ОСБ № 2257**

Увеличение доходов населения определило рост спроса на услуги потребительского кредитования. Кроме того, принятые в декабре 2004 г. изменения в законодательных актах РФ, сделали возможным развитие ипотечного кредитования, что также позитивно сказалось на развитие рынка кредитования частных клиентов.

В соответствии с изменениями в законодательстве Сбербанк РФ расширил перечень имущества, принимаемого в залог, что наряду с совершенствованием продуктивного ряда и ростом количества точек продаж кредитных продуктов позволило Банку увеличить портфель потребительских кредитов на 77%, до 471,4 млрд. руб.

Важным событием Банка в 2005 г. явилось вступление в систему страхования вкладов. Перечисление страховых взносов стало новой статьей расходов Банка, которая по итогам года составила 7,7 млрд. руб., или 3,2% совокупных расходов.

На деятельность банка в 2005 г. оказало влияние принятие Федерального закона «О кредитных историях», обязывающего кредитные организации представлять хотя бы одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр, информацию, характеризующую своевременное исполнение заемщиком своих обязательств по договорам займа (кредита), в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление.

При участии Сбербанка России создано ЗАО «Бюро кредитных историй» «Информкредит», с которым в феврале 2006 г. Банком был заключен договор об оказании информационных услуг. По состоянию на март 2006 была передана информация по 1 млн. 688 тыс. кредитных договоров. Ежедневно передается информация более чем по 7 тыс. новых кредитных договоров. В свою очередь, «Информкредит» обеспечена передача соответствующей информации в Центральный каталог кредитных историй.

Цели кредитования:

* финансирование коммерческих и производственных программ;
* пополнение оборотных средств;
* кредитование внешнеторговых операций, включая предэкспортное финансирование.

Сроки кредитования:

* Кредиты (за исключением овердрафтных кредитов) предоставляются на срок до полутора лет.

Процентные ставки устанавливаются в зависимости от конъюнктуры денежного рынка, срока кредитования, обеспеченности кредита, количества используемых услуг Банка, объема поступлений денежных средств на счета предприятий-заемщиков а Банке.

Условия кредитования: поддержание предприятиями-заемщиками ежемесячных оборотов по счетам в Сбербанке России как минимум, в объемах, сопоставимых с объемами обязательств по кредитам.

Кредитование физических лиц Муромцевским ОСБ № 2257 осуществляется на цели личного потребления:

* Кредит на неотложные нужды;
* Пенсионный кредит;
* Доверительный кредит;
* Автокредит;
* Жилищные кредиты;
* Кредит «Молодая семья»;
* Образовательный кредит;
* Корпоративный кредит;
* Кредит под залог ценных бумаг;
* Кредит под залог мерных слитков драгоценных металлов.

Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте физическим лицам − гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет.

Кредитование производится на основе кредитного договора, предусматривающего единовременную выдачу кредита.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

Кредиты в сумме 45 000 рублей (или эквивалента в иностранной валюте) предоставляются без обеспечения.

В качестве обеспечения банк принимает:

* поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
* поручительства юридических лиц;
* залог недвижимого имущества;
* залог незавершенного строительством недвижимого имущества;
* залог транспортных средств и иного имущества;
* залог мерных слитков драгоценных металлов с обязательных хранением закладываемого имущества в банке;
* залог эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;
* гарантии субъектов РФ или муниципальных образований.

При обращении заемщика в банк за получением кредита кредитный работник выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

После получения заявки-анкеты (Приложение 2) кредитный работник производит проверку предоставленных заемщиком и поручителями документов и сведений, рассчитывает платежеспособность заемщика. Затем направляет пакет документов в юридическое подразделение и подразделение безопасности банка, которые составляют письменные заключения.

Кредитный работник анализирует и обобщает представленные из других подразделений банка материалы, определяет максимально возможный размер кредита и готовит заключение о возможности предоставления кредита.

Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других подразделений банка прилагаются к пакету документов заемщика и направляются для принятия решения о предоставлении кредита на рассмотрение Кредитного комитета банка.

В случае принятия Кредитным комитетом решения об отказе в выдаче кредита, кредитный работник сообщает об этом заемщику и возвращает ему документы.

При принятии положительного решения руководитель либо другое уполномоченное лицо банка делает надпись на заявлении заемщика на получение кредита о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы кредитному работнику. Кредитующее подразделение направляет в подразделение учета кредитных операций распоряжение о резервировании номера ссудного счета и оформляет кредитные документы:

* кредитный договор,
* срочное обязательство (договор поручения или договор залога),
* другие документы, составляемые при предоставлении отдельных видов кредитов.

Договор поручительства может быть оформлен как на полную сумму обязательств заемщика по кредитному договору, так и на частичное исполнение поручителем обязательств по кредитному договору. При этом поручитель несет с заемщиком солидарную ответственность за исполнение обязательств по кредитному договору.

Договор залога имущества может быть заключен как с заемщиком, так и с третьим лицом. В договоре залога указываются: предмет залога и его оценочная стоимость с учетом поправочного коэффициента, существо, размер и сроки исполнения обязательств по кредитному договору, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога.

Выдача кредита производится в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и безналичным путем зачисления на счет заемщика по вкладу в режиме до востребования. Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке. Погашение основного долга и уплата процентов за пользование кредитом производится ежемесячно равными долями путем перечисления со счетов по валютным вкладам.

Важнейшим приоритетом кредитной политики Сбербанка остается развитие кредитования частных клиентов. Для кредитного портфеля физических лиц было характерно увеличение доли кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Это было достигнуто за счет изменения продаж кредитных продуктов: увеличения точек обслуживания частных клиентов, организации выездных рабочих мест на крупных предприятиях и в организациях (в т. ч. торговых), проведения презентаций кредитных продуктов, расширения полномочий филиалов по самостоятельному принятию решений о выдаче кредитов, сокращения сроков рассмотрения кредитных заявок.

Быстрому развитию операций кредитования частных клиентов способствовал широкий спектр кредитных продуктов, способный удовлетворить практически любые потребности граждан. С учетом изменений рыночной экономики регулярно пересматривались условия кредитования (ставки, сроки, суммы кредитов) с целью повышения их привлекательности для клиентов.

Понимая социальную значимость решения жилищной проблемы в стране, Сбербанк существенно изменил свои внутренние нормативные документы по этому виду кредитования. В последнее время остаток предоставленных целевых долгосрочных кредитов на приобретение, строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости увеличился в несколько раз.

Кредитование юридических лиц осуществляется по следующим направлениям:

* Кредиты в валюте Российской Федерации;
* Кредиты в иностранной валюте;
* Кредиты с применением векселей Сбербанка России;
* Овердрафтные кредиты;
* Кредитование экспортно-импортных операций с использованием аккредитивной формы расчетов;
* Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей;
* Гарантии выполнения обязательств перед третьими лицами;
* Кредитование торговых сетей.

Кредиты предоставляются резидентам Российской Федерации - юридическим лицам любой организационно-правовой формы и индивидуальным предпринимателям, заключившим с банком договор банковского счета.

Сумма предоставляемых кредитных ресурсов, режим кредитования и сроки погашения задолженности определяются исходя из анализа бизнес-плана, прогноза движения денежных средств, финансового состояния заемщика, с учетом потребностей заемщика.

Предоставление кредитов осуществляется в рублях и иностранной валюте. При кредитовании в иностранной валюте учитывается и анализируется наличие и объем у заемщика выручки в иностранной валюте, а также общий денежный поток.

Кредиты предоставляются на следующие цели:

* кредитование на пополнение собственных оборотных средств и финансирование расходов по основной производственной деятельности;
* кредитование коммерческих операций, программ и контрактов;
* кредитование федеральных и муниципальных программ;
* кредитование внешнеторговых операций;
* овердрафтное кредитование;
* инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
* финансирование строительных проектов;
* другие цели, предусмотренные нормативными документами.

Не допускается кредитование юридических лиц на цели погашения задолженности по кредитам и просроченной задолженности в кредитующем банке и в других банках.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется на основе:

* кредитного договора, предусматривающего единовременное зачисление средств на счет заемщика,
* договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающей перечисление средств на счет заемщика по установленному графику,
* договора об открытии невозобновляемой кредитной линии со свободным режимом перечисления средств на счет заемщика,
* договора об открытии возобновляемой кредитной линии,
* генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии, на основе которого заключаются отдельные кредитные договоры и/или договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.

В договоре об открытии невозобновляемой кредитной линии и генеральном соглашении об открытии рамочной кредитной линии могут быть одновременно установлены лимит кредитования и лимит максимальной единовременной ссудной задолженности заемщика.

По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям на основе кредитных договоров, предусматривающих единовременное зачисление средств на счета заемщика, договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающих перечисление средств на счета заемщика по установленному графику, в обязательном порядке устанавливается ежемесячный график погашения основного долга с возможностью установления льготного периода на срок до трех месяцев, в течение которого погашение кредита не производится.

По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям на основе договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии со свободным режимом перечисления средств на счет заемщика, устанавливается индивидуальный график погашения основного долга. Индивидуальный график погашения основного долга по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии и график снижения лимита задолженности по договору об открытии возобновляемой кредитной линии устанавливается в зависимости от проведенного кредитующим подразделением банка анализа прогноза движения денежных средств и других документов заемщика по технико-экономическому обоснованию возвратности кредита.

Уплата процентов за пользование кредитом производится юридическими лицами ежемесячно или ежеквартально, индивидуальными предпринимателями − ежемесячно.

Виды обеспечения:

1. Драгоценные металлы − в стандартных и/или мерных слитках, соответствующие государственным и отраслевым стандартам РФ и международным стандартам качества, с обязательным хранением закладываемого имущества в банке.
2. Ценные бумаги:

* государственные ценные бумаги РФ и ценные бумаги Сбербанка РФ,
* ценные бумаги субъектов РФ в пределах установленных на них лимитов риска,
* ликвидные ценные бумаги банков в пределах установленных на банки-контрагенты лимитов риска,
* долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов в пределах установленных на них лимитов риска. Залог долговых ценных бумаг корпоративных эмитентов может являться самостоятельным обеспечением (без других видов обеспечения) только по решению Кредитного комитета банка,
* прочие (за исключением долговых) ценные бумаги корпоративных эмитентов. Залог акций корпоративных эмитентов может являться самостоятельным обеспечением (без других видов обеспечения) только в том случае, если акции относятся к группе А.

1. Гарантии и поручительства:

* гарантии Минфина РФ (только для центрального аппарата Сбербанка России) в пределах установленного лимита риска,
* гарантии субъектов РФ или муниципальных образований в пределах установленных на них лимитов,
* банковские гарантии в пределах установленных на банки-контрагенты лимитов риска,
* поручительства платежеспособных предприятий и организаций с учетом лимита ограничений, установленных Сбербанком РФ.

1. Имущественные активы:

* транспортные средства,
* оборудование, в том числе приобретаемое оборудование с обязательным оформлением в качестве дополнительного обеспечения залога прав требования по договору (контракту) купли-продажи данного оборудования,
* товарно-материальные ценности, в том числе запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке),
* объекты недвижимости,
* ликвидное личное имущество индивидуальных предпринимателей либо граждан, являющихся учредителями малых предприятий, - в случае предоставления кредитов данным субъектам малого предпринимательства в сумме до 3 млн. руб.

1. Имущественные права (требования):

* права требования по контракту (договору), при этом сроки выполнения обязательств по кредиту целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору).
* залог имущественных прав на строящиеся площади, залог права аренды, включая залог права аренды земельного участка (при финансировании строительных проектов).

Залоговая стоимость предметов залога (основное обеспечение), определенная исходя из их оценочной стоимости с учетом поправочных коэффициентов (дисконта) должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты, начисленные за период не менее трех месяцев действия кредитного договора.

При оформлении в залог имущества, остающегося в распоряжении залогодателя, кредитным комитетом может быть принято решение о проверке залога с выездом на место его расположения.

Сохраняется тенденция увеличения объемов предоставляемых средств юридическим лицам на срок свыше года. Увеличение вложений в реальный сектор экономики позволило Сбербанку расширить объемы операций и укрепить сотрудничество с крупными предприятиями, федерально-значимыми структурами, экспортерами и импортерами, а также предприятиями наиболее привлекательных отраслей промышленности.

Причем Сбербанк, являясь банком общенационального масштаба, не ограничивается кредитованием предприятий наиболее высокоприбыльных экспортно-ориентированных отраслей, а формирует свой портфель сбалансировано по отношению ко всем отраслям экономики, отдавая приоритет тем проектам, которые направлены на переключение экономики с экспортно-сырьевой модели на модель, ориентированную на экономический рост, основанный на внутреннем спросе.

Малый бизнес, являясь одним из важнейших элементов современной рыночной системы хозяйства и стимулирующим фактором развития свободной конкурентной экономики, составляет традиционную клиентуру Сбербанка. В целях расширения возможностей доступа к кредитным ресурсам Сбербанка и с учетом специфики ведения хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства, Сбербанком был проведен комплекс мероприятий по адаптации стандартного продуктового ряда к потребностям данной категории клиентов, в том числе предпринимателей без образования юридического лица.

При выдаче кредитов Муромцевское ОСБ № 2257 строго придерживается инструкций Сберегательного банка РФ о кредитовании населения и юридических лиц. Количество открытых кредитных счетов отражено в таблице 3.

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Период** | **Количество счетов** | **Сумма, тыс. руб.** |
| Юридические лица | | |
| На 01. 01. 2007е | 74 | 73 997 |
| На 01. 10.2007 | 53 | 63 411 |
| Физические лица | | |
| На 01.01. 2007 | 3 173 | 73 800 |
| На 01.10.2007- | 4 543 | 126 718 |

Операции кредитования в отделении осуществляет кредитный отдел, который включает в себя шесть инспекторов по кредитованию в самом отделении и двоих инспекторов в дополнительном офисе.

Дополнительный офис, находящийся в с. Седельниково, также имеет право осуществлять кредитование физических и юридических лиц.

Ссудный портфель физических лиц состоит преимущественно из кредитов, выданных на срок от 5 до 15 лет. Это обусловлено тем, что население берет большие суммы для приобретения жилья, бытовой техники, автомобилей.

В последнее время получил распространение кредит на неотложные нужды в рублях:

* на срок до 1,5 лет включительно – 15% годовых;
* на срок свыше 1,5 лет до 3 лет включительно – 16% годовых;
* на срок свыше 3 до 5 лет – 17% годовых.

в долларах США, евро:

* на срок до 1,5 лет включительно – 15,5% годовых;
* на срок свыше 1,5 лет до 3 лет включительно – 16,5% годовых;
* на срок свыше 3 до 5 лет – 17,5% годовых.

По кредитам без обеспечения – 17% годовых в рублях, 17,5% годовых в долларах США, евро.

Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк:

* заявление-анкету (Приложение 2);
* паспорт Заемщика, его Поручителя и/или Залогодателя (предъявляются);
* документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика и его Поручителя:
* для работающих − справку предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ или справку по форме Банка за аналогичный период (Приложение 3).

Лица, в указанный период времени принятые на новое место работы в порядке перевода, предоставляют справки по форме 2-НДФЛ с настоящего и предыдущего места работы;

Если доход подтверждается справкой (справками) по форме 2-НДФЛ, а также в случае реорганизации в течение последних 6 месяцев предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель, дополнительно предоставляется выписка из трудовой книжки или копия трудовой книжки, заверенная предприятием;

* для пенсионеров – справку о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам.

Если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не представляется.

* для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством:
  + свидетельство ПБОЮЛ о регистрации в Едином государственной реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) или лицензию частного нотариуса, или удостоверение адвоката (предъявляются);
  + подлинник (предъявляется) или нотариально удостоверенную копию разрешения (лицензии) на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
  + налоговую декларацию (для ПБОЮЛ, уплачивающих налоги в соответствии с главой 26.1 «Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (Единый сельскохозяйственный налог)», главой 26.2 НК РФ «Упрощенная система налогообложения», главой 26.3 НК РФ «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» и физических лиц, уплачивающих налоги в соответствии с главой 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц»);
  + справку по форме 2 НДФЛ (для физических лиц, уплату налогов за которых осуществляют налоговые агенты);
  + книгу учета доходов и расходов (для ПБОЮЛ, уплачивающих налоги в соответствии с главой 26.2 НК РФ);
* документы по предоставляемому залогу;
* при необходимости кредитный инспектор может запросить иные документы.

Кроме того, получил распространение кредит «Молодая семья» на приобретение жилья для молодых семей в рамках Программ жилищного кредитования. Минимальные суммы кредитов: от 15 до 45 тыс. рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте.

Максимальный размер кредита для Заемщика/Созаемщиков определяется на основании оценки его/их платежеспособности и не может превышать:

* 95% покупной (инвестиционной/сметной) стоимости Объекта недвижимости – для Молодой семьи с ребенком (детьми);
* 90% покупной (инвестиционной/сметной) стоимости Объекта недвижимости – для Молодой семьи, не имеющей детей.

В расчет платежеспособности Заемщика/Созаемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы могут быть приняты дополнительные виды доходов. При этом:

* в случае, когда Созаемщиками являются супруги и Родитель (Родители), в расчет платежеспособности каждого из Созаемщиков-супругов кроме дохода по основному месту работы могут приниматься Дополнительные виды доходов, а в расчет платежеспособности каждого из Созаемщиков-Родителей может приниматься только доход, получаемый им по одному месту работы (пенсия);
* в случае, когда Созаемщиками являются мать (отец) из неполной семьи и ее (его) Родитель (Родители), в расчет платежеспособности каждого из Созаемщиков кроме дохода по основному месту работы (пенсии) могут приниматься Дополнительные виды доходов.

Кредиты предоставляются только гражданам России. Уплата процентов за кредит производится ежемесячно, одновременно с погашением кредита, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. Величина процентной ставки варьируется в зависимости от срока и вида кредита (16-49 %).

Срок кредитования до 30 лет. По желанию Заемщика/Созаемщиков может быть предоставлена отсрочка в погашении основного долга (с общим увеличением срока кредитования до 5 лет):

* на период строительства объекта недвижимости, но не более чем на два года;
* при рождении ребенка (детей) в период действия кредитного договора до достижения им (ими) возраста трех лет.

Отсрочка по уплате процентов не предоставляется.

Процентные ставки по кредитам в рублях:

* на срок свыше 5 до 10 лет включительно – 12% годовых
* на срок свыше 10 до 20 лет включительно – 12,25% годовых
* на срок свыше 20 до 30 лет включительно:
  + до регистрации ипотеки – 12,5%
  + после регистрации ипотеки в зависимости от размера первоначального взноса:
* от 30% = 11,5%
* от 20% до 30% = 11,75%
* от 5% до 20% = 12%

в долларах США, евро:

* на срок свыше 5 до 10 лет включительно – 12,5% годовых
* на срок свыше 10 до 20 лет включительно – 12,75% годовых
* на срок свыше 20 до 30 включительно:
  + до регистрации ипотеки\* – 13%
  + после регистрации ипотеки\*\* в зависимости от размера первоначального взноса:
* от 30% = 12%
* от 20% до 30% = 12,25%
* от 5% до 20% = 12,5%

В качестве дополнительного обеспечения по Жилищным кредитам оформляется:

* поручительство супруги(а) Заемщика, если она (он) не является Созаемщиком (или в составе основного обеспечения, при необходимости);
* залог имущественных прав по Договору инвестирования строительства (Договору уступки права требования), при необходимости.

По Ипотечному кредиту в качестве дополнительного обеспечения обязательно оформляются поручительства членов семьи Заемщика /Созаемщиков (родителей, совершеннолетних детей), которые будут зарегистрированы по месту постоянного проживания в приобретаемом/строящемся объекте недвижимости.

Заемщик обязан застраховать в пользу Банка на срок действия кредитного договора передаваемое в залог имущество от рисков утраты (гибели), повреждения. Страхование может осуществляться всеми страховыми компаниями, отобранными по итогам проведенного Банком тендера.

Погашение основного долга по ссуде производится ежемесячно или ежеквартально, начиная с 1 числа месяца (первого месяца квартала), следующего за месяцем (кварталом) получения кредита или его первой части, не позднее 10 числа месяца (первого месяца квартала), следующего за платежным.

Уплата процентов начинается с месяца, следующего за месяцем получения кредита или его первой части, и производится ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным и одновременно с погашением основного долга.

**2.3 Управление кредитным риском в Муромцевском ОСБ № 2257**

Кредитный риск рассматривается в Муромцевском ОСБ № 2257 как один из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности.

Основной задачей управления кредитным риском при расширении круга контрагентов и спектра предоставляемых Банком кредитных продуктов является оптимизация принимаемых рисков, сохранение достигнутого качества кредитного портфеля, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры портфеля.

Система управления рисками, действующая в Муромцевском ОСБ № 2257, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов.

Система управления кредитными рисками Муромцевского ОСБ № 2257 определяется «Политикой по управлению рисками», а также политиками по управлению отдельными банковскими рисками: риском ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, политикой информационной безопасности, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Система риск-менеджмента, применяемая Банком, построена на непрерывном, цикличном процессе идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки применяемых методик управления риском.

Оценка уровня принимаемых рисков осуществляется на основе сценарного анализа, стресс-тестирования, с учетом возможных изменений ключевых индикаторов финансового рынка, структуры активов и пассивов Банка.

Рассмотрим систему управления кредитным риском в Муромцевском ОСБ № 2257.

1. Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита осуществляется на основании заявки потенциального Заемщика на предоставление кредита, составленной в произвольной форме, либо заполняет заявление-анкету Банка (Приложение 2).

Кредитующее подразделение запрашивает необходимые для рассмотрения заявки документы, в т.ч. учредительные и правоустанавливающие документы, финансовые документы, документы по предлагаемому обеспечению, целевому использованию кредита, ТЭО, бизнес-план, прогноз движения денежных средств и другие.

Указанные документы могут быть запрошены но Заемщику, Поручителю, Залогодателю, Гаранту. Конкретный перечень документов, их содержание определяются в отдельных нормативных документах с учетом специфики проводимых операций кредитования.

У Заемщика также может быть запрошена информация, хранящаяся в бюро кредитных историй, о кредитной истории(ях) в других банках. Кредитующее подразделение самостоятельно принимает решение о целесообразности получения информации, хранящейся в бюро кредитных истерий, о кредитной(ых) истории(ях) Заемщика в других банках.

Указанная информация может быть получена следующим образом:

* Для получения кредитующим подразделением из Центрального каталога кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история Заемщика, кредитующее подразделение запрашивает у Заемщика дополнительный код субъекта кредитной истории.
* В случае непредставления Заемщиком дополнительного когда субъекта кредитной истории, информация из Центрального каталога кредитных историй может быть получена самим Заемщиком по сети Интернет, либо через подразделения Банка, определенные Порядком № 1416-р /40/, либо через другие организации, установленные Банком России36. В этом случае полученная Заемщиком информация из Центрального каталога кредитных историй заверяется подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика и передается в кредитующее подразделение.
* При наличии у Заемщика кредитной (ых) истории (ий) кредитующее подразделение запрашивает у Заемщика кредитные отчеты из бюро кредитных историй. Хранение полученных от Заемщика кредитных отчетов осуществляется уполномоченным сотрудником кредитующего подразделения.
* Если Заемщик никогда не давал согласие на предоставление о нем информации в бюро кредитных историй по кредитам, привлекаемым в других банках, Заемщиком может быть предоставлена справка (за подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика) об отсутствии о нем данных в бюро кредитных историй по кредитам, привлекаемым в других банках.

Заявка на предоставление кредита рассматривается кредитующим подразделением совместно, с другими подразделениями Банка: подразделением рисков (при наличии оснований для установления лимитов риска и категорий кредитного риска в соответствии с Регламентом № 890-2-р /21/), юридическим подразделением и подразделением безопасности, а также, при необходимости, с другими подразделениями. Порядок взаимодействия подразделений Банка при рассмотрении заявки на предоставление кредита (в т.ч. сроки рассмотрения) устанавливаются отдельными нормативными документами Сбербанка России с учетом специфики проводимых операций кредитования.

Сотрудник кредитного подразделения анализирует и обобщает представленные потенциальным Заемщиком Поручителем / Залогодателем / Гарантом и подразделениями Банка материалы и готовит заключение о возможности предоставления кредита.

При подготовке заключения кредитующее подразделение анализирует финансовое состояние и кредитоспособность Заемщика / Поручителя / Гаранта, финансовое состояние Залогодателя (на предмет отсутствия рисков банкротства Залогодателя), а также кредитуемую сделку, в т.ч. бизнес-план технико-экономическое обоснование кредитуемой сделки, предлагаемое обеспечение.

2. Анализ финансового состояния

Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для оптимального функционирования организации, эффективностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Анализ финансового состояния осуществляется на основании рассмотрения бухгалтерской отчетности за период при кратковременном кредитовании − не менее чем за 5 последних отчетных дат, при долгосрочном кредитовании − не менее, чем за последние 4 отчетных квартала и два полных отчетных года, предшествующих указанным квартальным отчетам, а также расшифровок к ней.

Представленная бухгалтерская отчетность должна быть составлена в соответствии с требованиями Минфина России, заверена подписью руководителя и печатью, и иметь отметку о способе передачи в налоговые органы.

Для определения кредитоспособности проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Количественный анализ производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, т.е. пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Качественный анализ является одним из способов определения возможности, размера и условий предоставления кредита.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные предприятием, подразделением безопасности, общедоступная информация о предприятии, размещаемая в сети Интернет и СМИ, информация баз данных, а также аналитические материалы, подготавливаемые Управлением стратегического планирования и подразделением рисков.

Для проведения качественного анализа оцениваются следующие риски:

* отраслевые и рыночные риски: состояние рынка по отрасли (рыночные колебания цен, колебание спроса, действия конкурентов); тенденции развития конкуренции; уровень государственной поддержки;
* региональные риски: значимость предприятия в регионе; политические риски, обусловленные действиями власти региона;
* акционерные риски: передела акционерного капитала, согласованность позиций акционеров;
* регулировка деятельности предприятия: подчиненность (внешняя финансовая структура), формальное и неформальное регулирование деятельности, лицензирование деятельности, льготы и риски их отмены, риски штрафов и санкций;
* производственные и управленческие риски: технологический уровень производства, возможность нарушения нормального производственного процесса по техническим причинам, риски снабженческой структуры (изменение цен поставщиков, перебои в поставках, кредитная история, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг, качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления, влиятельность в деловых и финансовых кругах).

Кроме перечисленных, могут быть идентифицированы и другие риски.

В целях проведения качественного анализа, могут привлекаться подразделения экономического блока.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение класса кредитоспособности.

Класс кредитоспособности Заемщика определяется в соответствии с п. 1.4. настоящей дипломной работы.

Применяемая система управления кредитным риском позволила Муромцевскому ОСБ № 2257 сохранить качество кредитного портфеля: в 2006 г. общий уровень просроченной задолженности по ссудам снизился с 1,4 до 1,0% (за 2005 г. − с 1,6 до 1,4%); уровень просроченной задолженности по ссудам частных клиентов, несмотря на некоторый рост (с 0,2 до 0,3%), сохраняется на достаточно низком уровне.

**ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В СБЕРЕГАТЕЛЬНОМ БАНКЕ РФ**

**3.1 Обеспечение возврата банковских ссуд**

Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться под различные формы обеспечения кредита, которые выступают в качестве вторичных источников погашения кредитов.

В соответствии со ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. Выбор соответствующего способа обеспечения исполнения обязательства во многом зависит от сущности последнего.

Для обязательств, возникающих из договора займа или кредитного договора, более надежным считаются такие способы, как залог, поручительство, банковская гарантия.

Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или одновременно несколько форм (способов), что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечительные обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором. Применение форм обеспечения возвратности кредита особенно актуально в связи с неустойчивым финансовым положением предприятий. Их использование снижает кредитный риск, обеспечивает прибыль банков и сохраняет их активы. Приведем характеристику отдельных способов обеспечения возвратности кредита.

Залог является одним из действенных способов обеспечения возвратности ссуд. Залоговые отношения регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «О залоге», Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее − Закон об ипотеке).

Предметом залога выступает любое имущество, которое может быть отчуждено у залогодателя. В зависимости от материально-вещественного содержания предметы залога подразделяются на следующие группы:

* залог основных фондов (движимого и недвижимого имущества);
* залог производственных запасов (сырья, материалов, запчастей);
* залог готовой продукции и товаров;
* залог ценных бумаг;
* залог драгоценных металлов и изделий из них, предметов искусства;
* залог депозитов (рублевых, валютных);
* залог имущественных прав.

Имущество, принимаемое банком в залог, должно отвечать ряду требований:

1. Наличие собственности на это имущество, подтверждаемое соответствующими документами.

2. Способность отчуждения, подтверждаемая документами об отсутствии других залогов на это имущество и долгов по уплате за него.

3. Денежная оценка предметов залога. Большинство предметов залога оцениваются по рыночной стоимости.

4. Ликвидность залога, т.е. способность имущества к реализации. Она зависит от качества предметов залога, местонахождения, спроса на рынке.

5. Возможность контроля за сохранностью заложенного имущества.

6. Достаточность залога. Сумма залога должна быть больше кредита.

Все требования залога должны соблюдаться, иначе банк может отклонить заявление клиента на предоставление ссуды. Обычно коммерческие банки разрабатывают регламент документации по предоставляемому обеспечению для заемщиков, что позволяет им ориентироваться в требованиях банка по залогу имущества. Залог, предлагаемый в качестве обеспечения возвратности кредита, должен быть приемлемым и достаточным. В случае неисполнения должником-залогодателем обеспеченного залогом обязательства банк имеет право получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Залогом могут быть обеспечены обязательства как юридических, так и физических лиц. Залог возникает в силу договора или закона. Наибольшее распространение имеет залог в силу договора, когда должник отдает имущество и заключает об этом договор с кредитором. Залогом может быть обеспечено только действительное требование. Это означает, что договор о залоге не носит самостоятельного характера, т.е. его нельзя заключить вне связи с другим договором, исполнение которого он обеспечивает.

Залогодателем может быть: с точки зрения субъекта отношений, сам заемщик или третье лицо; с точки зрения права на имущество, лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности, полного хозяйственного ведения, либо оперативного управления. Право полного хозяйственного ведения имущества дает хозяйствующему субъекту возможность владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом в том же объеме, что и собственнику, если законом или собственником в документах не предусмотрено иное. Однако без согласия собственника предприятие не вправе продавать имущество, принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения, сдавать его в аренду, вносить в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных обществ и товариществ. Ограничения на отчуждения имущества существуют в отношении казенных предприятий, находящихся в федеральной собственности, которым имущество принадлежит на праве оперативного управления: они должны получить разрешение на залог зданий, сооружений, заложенного имущества от соответствующего комитета по управлению.

Конкретно в качестве залога могут выступать предприятие в целом, земельные участки, основные фонды (здания, сооружения, оборудование), товарно-материальные ценности, товарно-транспортные документы, сертификаты и т. д. К основным фондам относятся предметы стоимостью за единицу на дату приобретения более стократного установленного законодательством Российской Федерации минимального размера месячной оплаты труда В соответствии с Законом об ипотеке предметом ипотеки может быть недвижимое имущество, связанное непосредственно с землей или правом пользования ею, а также имущество с большой стоимостью - подлежащие государственной регистрации морские, речные, воздушные суда, космические объекты. Ипотека как залог используется в основном при выдаче долгосрочных ссуд юридическим и физическим лицам.

Залог с передачей предмета залога банку на период пользования ссудой называется закладом. Заклад используется чаще в случаях, когда залогодатель недостаточно известен банку или его кредитоспособность не внушает доверия. В закладе выделяют такие формы, как твердый залог и залог прав.

Твердый залог предусматривает передачу имущества банку и хранение его на складе (в сейфе) банка. Этот вид залога можно было бы считать более предпочтительным, исходя из возможности контроля и гарантии возврата ссуды. Однако у большинства банков складские помещения отсутствуют. Заклады на складе заемщика (под замком банка) часто не устраивают ни самого заемщика, ни банк. Зарубежные банки практикуют хранение заложенного имущества на складах специализированных организаций, занимающихся складированием и хранением ценностей (складские компании, фирмы). В России таких организаций мало (есть в Москве и в некоторых других крупных городах). В последнее время получает некоторое распространение заклад товарных и товарно-транспортных документов.

Залог прав − новая форма залога, появившаяся в рыночных условиях экономики. Здесь в качестве заклада выступают документы по оценке прав заемщика по владению и пользованию имуществом, объектами интеллектуальной собственности (авторские права, патенты, товарные знаки, программное обеспечение, ноу-хау и пр.). Залогодателем права может быть только то лицо, которому это право принадлежит.

Важным моментом при заключении кредитного договора является вопрос о соотношении ссуды и залога. Более низкий процент ссуды в залоге уменьшает кредитный риск банка, но отталкивает клиентов; более высокий процент привлекает клиентов, но усиливает риск банка. В некоторых зарубежных странах стали увеличивать долю ссуды в залоге. Так, если в США несколько лет назад считалось нормальным предоставление ссуды в размере 50% оцененной стоимости залога, то в последнее время кредит стал достигать 80% залога. Практика работы отечественных банков предполагала предел кредита в размере 75% стоимости принятого в залог имущества.

Основой залоговых операций является договор о залоге, в котором отражается весь комплекс правовых взаимоотношений банка и заемщика. Он должен отвечать определенным требованиям: быть заключен в письменной форме, нотариально удостоверен (по недвижимому имуществу и имущественным правам) и зарегистрирован (при ипотеке) в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом.

В договоре о залоге указываются вид и форма, стоимость имущества и местонахождение, права и обязанности сторон, учитывающие существо исполнения обеспеченного залогом требования в зависимости от специфики залога. Залоговое право реализуется банком, если заемщик не возвратил вовремя кредит, обеспеченный конкретным залогом.

Поручительство − один из распространенных способов обеспечения обязательств заемщика по погашению кредита. Поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательства полностью или частично. Поручительство могут давать как юридические, так и физические лица. Для оформления отношений между банком и поручителем подписывается письменный договор поручительства. Практика показывает, что договор поручительства заключается или до подписания, или одновременно с подписанием кредитного договора и заверяется банком-кредитором, поручителем и заемщиком.

В качестве поручителей могут выступать финансово-устойчивые предприятия или специальные организации, располагающие средствами, например, банки. До заключения договора банк по возможности изучает информацию о финансовом состоянии поручителя. Если предприятие-поручитель обслуживается банком заемщика, то дело обстоит проще. Если поручитель обслуживается другим банком, то для уверенности завершения сделки банк заемщика требует от банка, где обслуживается поручитель, подтверждение его платежеспособности. Данную задачу помогают решить заключение соглашений между коммерческими банками и главными управлениями центрального банка об отмене информации о недобросовестных заемщиках и реальные сведения о предприятиях-должниках по платежам в бюджет. В некоторых зарубежных странах поручителями (гарантами) выступают специальные правительственные организации, обладающие целевыми денежными фондами.

Поручителями могут быть и физические лица. Чаще всего это бывает при получении заемщиками − физическими лицами потребительских ссуд. Поручителями могут быть трудоспособные граждане, имеющие постоянный источник дохода. Их совокупный доход не должен быть меньше дохода заемщика.

В качестве специального случая поручительства может рассматриваться вексельное поручительство (аваль). Авалистами чаще всего выступают коммерческие банки, принимающие на себя ответственность за выполнение обязательства по векселю со стороны векселедателя.

Гарант, как и поручитель, обязуется перед банком отвечать по обязательствам заемщика. Гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой гарант дает письменное обязательство (гарантийное письмо) банку-кредитору о выплате обозначенной денежной суммы по предоставлению последним письменного требования об ее уплате. За получение гарантии должник обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение в определенном проценте от гарантируемой суммы. В качестве гаранта могут выступать банки, иные кредитные учреждения или страховые организации.

Существуют и другие формы обеспечения своевременного возврата кредита. В западных странах в качестве обеспечения ссуды также используется обеспечительный вексель, который банк требует от своего заемщика. Он не предназначается для дальнейшего оборота. Если ссуда возвращается в срок, то вексель погашается. Если возврат ссуды задерживается, то вексель опротестовывается и банк в судебном порядке в короткий срок получает необходимые денежные средства. В условиях Российской Федерации обеспеченность возврата банковских ссуд может достигаться и за счет средств фондов, специально создаваемых для этой цели, например фонда поддержки предпринимательства. Только соблюдение взаимных интересов поможет банку и заемщику выбрать в каждом конкретном случае наиболее приемлемую форму обеспечения возвратности кредита или использовать смешанное обеспечение (в разных вариантах).

**3.2 Недостатки в управлении кредитным риском**

В настоящее время уже ни у кого не вызывает сомнений, что деятельность любого экономического института сопряжена с определенными рисками. Однако зачастую слова «риск» и «опасность» используются как тождественные или же без ясного различия между ними. Бесспорно, рискованные решения − это те, которые содержат в себе элемент опасности. Иными словами, риск есть опасность будущего ущерба, который может понести хозяйствующий субъект в результате наступления некоторых неблагоприятных условий в бизнесе. Следует отметить, что риск − сложное понятие, и в широком смысле под риском можно назвать вероятность появления обстоятельств, обусловливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов от реализации поставленной цели, нанесение материального ущерба и иных потерь.

Традиционно кредитные риски считаются основными банковскими рисками. Несмотря на то что с каждым годом уровень соблюдения кредитных нормативов ЦБ растет, именно кредитные риски вызывают сейчас наибольшую обеспокоенность у экспертов в плане устойчивости всей банковской системы.

В 2005 г. значительно выросло потребительское кредитование населения. Это незамедлительно сказалось на уровне кредитного риска «флагманов» розничного кредитования. Доля просроченной задолженности у лидеров рынка достигла 20-25%, ставки потребительского кредитования постепенно снижаются. Потребительские кредиты в некоторой степени заместили кредиты предприятиям, которые по итогам этого года вырастут несколько меньше, чем в предыдущие несколько лет. Только банки с хорошо отлаженной скоринговой системой оценки могут контролировать кредитный риск по данной категории заемщиков. Для создания скоринговой системы необходимо иметь базу кредитных историй, но рынок потребительского кредитования еще слишком молод, чтобы такая база могла быть создана, вот почему на розничном рынке кредитования крупные банки ведут себя крайне осторожно. В то же время все понимают, что нельзя не обращать внимания на этот быстроразвивающийся и высокодоходный, особенно в перспективе, рынок.

Говоря о практическом управлении рисками, следует сразу же оговориться относительно применяемого понятийного аппарата. В нормативных актах Центрального банка Российской Федерации под банковским риском понимается вероятность понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с такими внутренними факторами, как сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д., и и/или такими внешними факторами, как изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т. д.

На наш взгляд, неверным является стремление к полному унифицированию в управлении рисками. Необходимо с осторожностью относиться к использованию уже опробированных ранее зарубежных методик и алгоритмов в отечественной практике. Риск-менеджеру (или соответствующему департаменту, которому вверены функции и полномочия по управлению рисками) следует переносить опробованные кем-то и где-то ранее модели и методы с учетом функциональной специфики, структурных характеристик, географического положения, окружающей политической атмосферы и общеэкономической ситуации в регионе, стране. Практический опыт показывает, к примеру, что общепринятые западные методики эффективного управления рисками, в силу особенностей российского финансового рынка и экономического развития не могут быть порой применимы в России. Для успешной практической реализации этих моделей требуются соответственно огромная выборка данных по дефолтам и статистические наблюдения за рыночной стоимостью активов и ее волатильностью. К сожалению, ни то ни другое в российской действительности не представляется пока возможным.

Другой типичной ошибкой практического управления рисками на предприятии является недопонимание сущности риск-менеджмента, терминологическая неразбериха, частичная или полная подмена понятийного аппарата. В соответствии с требованиями и законодательными актами российские предприятия и финансовые организации создают позиции риск-менеджеров и даже целые отделы или департаменты, которым вверяются функции контроля, отслеживания и мониторинга рисков. Правда, нередко для многих компаний такие действия являются скорее вынужденными и проводятся лишь из-за необходимости и требований со стороны государственных органов. К сожалению, руководство самих компаний не придает должного значения создаваемым службам и не видит реальную выгоду и преимущества от управления рисками.

Управлением рисками должно заниматься отдельное подразделение, поскольку каждый банк сталкивается со множеством взаимосвязанных рисков, требующих постоянной оценки, контроля и управления. Задача департамента риск-менеджмента − стратегическое управление рисками и оперативное управление или координация действий профильных отделов. Это позволяет получать синергетический эффект и оперативно принимать правильные решения. С сожалением приходится констатировать, что успехи большинства банков на этом поприще пока весьма скромны, а системный подход чаще всего отсутствует.

В последнее время наблюдательные советы и советы директоров банков разного уровня и масштаба все чаще задаются вопросами о целях практического применения систем управления рисками. Службам внутреннего контроля организаций вменяются не только исключительно ревизионные и надзирательные функции. Приоритет в стратегическом развитии отдается созданию и развитию эффективной системы управления рисками. При этом органам управления организации настоятельно рекомендуется оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся внешние обстоятельства и условия в целях эффективности оценки финансовых рисков. В свете этого особую значимость приобретает зарубежный опыт, в том числе и по применению единой методологии по оценке рисковой стоимости.

С 2002 г. расчет рисковой стоимости портфеля объявлен Федеральным банковским комитетом Швейцарии (Swiss Federal Banking Commission) единой обязательной методологией для оценки рыночных рисков в банковской индустрии страны. Однако некоторые швейцарские коммерческие банки проводят внутренние расчеты рисковой стоимости уже с 1999 г.

При оценивании величины рисковой стоимости важно не только обеспечить наиболее точное прогнозирование, но и выявить границы возможного переоценивания или недооценивания меры риска. Необходимо уметь управлять риском, что представляет собой совокупные действия по минимизации риска и защиты от него. Модели расчета рисковой стоимости, понимание самой концепции, возможности использования в управлении активами стоят в центре исследований и анализа практического применения в современном банковском секторе.

Важно отметить, что аналитический метод на практике фактически не используется. В редких случаях применяются модификации его классической схемы, основанной на предположении о нормальности распределения цен в расчетах рисковой стоимости.

Технологии управления рисками выходят из тесных кабинетов риск-менеджеров и занимают прочное интегрирующее место в банковских системах. Ведь практически любое бизнес-подразделение банка имеет дело с понятием риска. Современные методы описания рисков позволяют интегрировать все бизнес-задачи банка в единую среду.

В настоящее время деятельность надзорных органов и банков регулируется так называемым Базельским соглашением. Система управления рисками лежит в основе нового соглашения. Дорогу прокладывают наиболее развитые страны. Для них эти требования вступили в силу с 2006 г.

Сейчас в том числе и российские банки должны будут иметь систему управления рисками в той или иной форме. И очень важно на данном этапе приоритетность отдавать развитию комплексной системы эффективного управления рисками на основе использования передовых методов и технологий.

Трудность российской специфики заключается скорее не в отсутствии хорошей базы нормативной документации и грамотной регламентации в области управления рисками, а в информационной закрытости, некоем вакууме в общении риск-менеджеров между собой. К сожалению, практики управления рисками на предприятиях не желают обмениваться найденными оригинальными решениями, ноу-хау, методами анализа. Российскому риск-менеджменту еще предстоит преодолеть проблему информационной открытости и всеобщей доступности как профессионалам, так и широкой публике. Поэтому особо важным для игроков российского рынка банковских услуг становится грамотное использование зарубежного опыта.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитный риск, или риск невозврата долга, в одинаковой степени относится как к банкам, так и к их клиентам и может быть промышленным (связанным с вероятностью спада производства и/или спроса на продукцию определенной отрасли); риск урегулирования и поставок обусловлен невыполнением по каким-то причинам договорных отношений; риск, который связан с трансформацией видов ресурсов (чаще всего по сроку), и риск форс-мажорных обстоятельств.

Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов, как:

* степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, т.е. имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;
* удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
* концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
* внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
* удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
* введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса);
* принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Риск кредитования заемщиков зависит от вида предоставляемого кредита. В зависимости от сроков предоставления кредиты бывают кратко-, средне- и долгосрочные; от видов обеспечения − обеспеченные и необеспеченные, которые в свою очередь могут быть персональными и банковскими; от специфики кредиторов − банковские, государственные, коммерческие (фирменные), кредиты страховых компаний и частных лиц, консорциональные (синдицированные), которые структурируются на клубные (где число кредиторов ограничено) и открытые (участие в нем может принять любой банк или предприятие); от видов дебиторов − сельскохозяйственные, промышленные, коммунальные, персональные; от направления использования − потребительские, промышленные, на формирование оборотных средств, инвестиционные, сезонные, на устранение временных финансовых трудностей, промежуточные, на операции с ценными бумагами, импортные и экспортные; по размеру − мелкие, средние, крупные; по способу предоставления − вексельные, при помощи открытых счетов, сезонные, консигнации.

Изучение кредитоспособности заемщиков, т.е. изучение факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредита, является одним из необходимых условий решения задачи − можно ли предоставить тому или иному конкретному заемщику кредит и в какой сумме. Таким образом, цели и задача анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде. От степени риска, который банк готов взять на себя, зависит размер кредита, который может быть представлен в данных обстоятельствах, и условиях его предоставления. Это обусловливает необходимость оценки банком не только платежеспособность клиента на определенную дату, но и прогноза его финансовой устойчивость на весь период погашения ссуды. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку объективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Анализ кредитоспособности заемщика включает целый ряд методов, важнейшими из которых являются:

* сбор информации о клиенте;
* оценка финансовой устойчивости заемщика;
* оценка платежеспособности заемщика;
* оценка кредитного риска;
* анализ денежных возможностей банка.

Наибольшее распространение в практике российских коммерческих банков получило использование метода оценки финансовой устойчивости клиента на основе финансовых коэффициентов, которые объединяются, как правило, в 4 группы: коэффициент ликвидности (платежеспособности), коэффициенты финансовой независимости (рыночной устойчивости), коэффициент оборачиваемости, коэффициент рентабельности.

Система показателей кредитоспособности заемщика, по нашему мнению, должна включать в себя не только финансовые показатели, но и нефинансовые, в том числе и атрибутивного характера, такие, например, как уровень менеджмента, деловая репутация заемщика, уровень организации управления, качества продуктов и услуг. Особое значение имеет оценка опыта работы банка с клиентом по таким направлениям, как длительность взаимоотношений банка с клиентом, качественные параметры операций банка с данным клиентом по видам кредитных продуктов, кредитная история и пр.

Для расчета финансовых коэффициентов вполне достаточны показатели баланса. В некоторых случаях они дополняются данными финансовых отчетов предприятия.

В практике российских коммерческих банков основные и дополнительные показатели используются в самых различных комбинациях, причем состав основных показателей, как правило остается неизменным, в то время, как состав дополнительных показателей подвержен быстрому изменению, в зависимости от деятельности заемщика.

Каждый коммерческий банк использует свою оригинальную методику, способствующую снижению кредитного риска. В рамках второй главы мы рассмотрели методику снижения кредитного риска Муромцевским ОСБ № 2257.

Кредитный риск зависит от экзогенных факторов (т.е. «внешних», связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и эндогенных факторов («внутренних», вызванных ошибочными действиями самого банка). Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

Как мы выяснили в дипломной работе, конкретные меры по управлению кредитными рисками обычно включают 3 вида директив.

Первый вид − это директивы, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков, например определяющие концентрацию и размер кредитов, кредитование связанных с банком лиц или превышение лимитов.

Второй вид включает директивы по классификации активов. Сюда входит анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску.

Третий вид включает директивы по кредитному резервированию − не только по портфелю кредитов, но также по всем другим активам, которые могут привести к убыткам.

В ходе дипломного исследования мы выяснили, что важнейшим источником информации о состоянии дел перспективного заемщика служат его финансовые отчеты, сметы, данные о прибылях и убытках. Банки используют эти материалы не только для определения обоснованности заявки на кредит с точки зрения потребности фирмы в дополнительных денежных ресурсах, но и с учетом перспектив развития фирмы в будущем, получения ею прибыли и степени вероятности неплатежа по ссуде.

Методика анализа кредитного риска состоит из следующих ступеней:

1. коэффициент ликвидности;
2. коэффициент наличия собственных средств;
3. показатели оборачиваемости и рентабельности.

Оценивая кредитную заявку, банк должен принять во внимание все эти факторы. Таким образом, изучение финансовых отчетов − баланса, счета прибылей и убытков, расчет различных коэффициентов на базе этих отчетов − позволяет глубже понять истинное положение дел Заемщика, оценить перспективы его развития и способность выплатить долг по кредиту.

Финансовая отчетность является лишь одним из каналов получения информации о заемщике. К другим источникам относятся также архивы банка, отчеты специализированных кредитных агентств, обмен информацией с другими банками и финансовыми учреждениями, изучение финансовой прессы.

В 2006 году сделан большой шаг в направлении снижения риска потребительского кредитования − принят закон «О кредитных историях». Через 2 года система кредитных бюро заработает в полную силу, и тогда можно будет ожидать значительного снижения риска потребительского кредитования.

Другой действенный способ снижения кредитного риска − требования банка к обеспечению кредита, т.е. наличию гарантии или залога. Часть банкиров с нетерпением ожидает принятия закона о залоге, согласно которому из конкурсной массы было бы выведено имущество, выступающее обеспечением кредита, но другая часть не считает залог основным способом снижения кредитного риска. Главное − это система оценки заемщика, его способность создать необходимый для погашения долга доход. Эту часть банкиров поддерживает ЦБ РФ, который принял в начале 2004 г. новое Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по судной и приравненной к ней задолженности» №254-П. Основной акцент при оценке кредитных рисков перенесен с качества обеспечения и своевременности обслуживания задолженности на финансовое состояние заемщика. Положение №254-П было принято ЦБ в рамках реализации концепции содержательного надзора, суть которой заключается в отказе от формальных, количественных показателей оценки деятельности банков в пользу качественных, учитывающих экономическое содержание операций.

Эта концепция является шагом вперед, хотя, безусловно, еще не все банки смогли перестроиться на новый лад, так же как и ЦБ не успевает подготовить квалифицированные кадры, которые бы работали по новым правилам. Сложность вызывает и нетранспарентность большинства банков, и субъективность оценки кредитоспособности заемщика при использовании подхода, базирующегося на мотивированном суждении. Однако новая инструкция во многих банках уже оказала положительное влияние на объем отчисляемых резервов, а именно − позволила не отчислять резервы по высшей категории (как правило, крупных) заемщиков.

Как мы уже отмечали во второй главе, система показателей кредитоспособности заемщика, должна включать в себя не только количественные финансовые показатели, но и нефинансовые показатели. Методология оценки кредитоспособности заемщика с использованием как количественных финансовых, так и качественных показателей станет комплексной и может удовлетворить многие неотложные потребности практики.

Однако такой методологии пока нет, различные ее аспекты находятся на стадии разработки и обсуждения, что обусловлено: относительной новизной самой проблемы; сложностью подбора и использования экономико-статистических методов анализа; отсутствием достаточной для такого анализа количественной информации и т. д. Наличие указанных обстоятельств несколько усложняет использование специалистами банков новых методов обработки и анализа информации о заемщиках. Чаще они в качестве релевантных факторов в процедуре оценки кредитоспособности заемщика используют наличие ликвидного залога, объем выручки, субъективное мнение экспертов и т.п. При этом предпочтение банковскими практиками отдается эвристическим подходам, основанными на субъективной оценке экспертов.

Наиболее полная и достоверная оценка кредитоспособности заемщика, по нашему мнению, может быть дана только при разработке комплексной методологии, охватывающей систему показателей и существующие средства и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий − заемщиков кредита. В этом случае специалисты получат возможность сверить результаты решения задач банковского кредитования различными методами. При этом каждый метод будет ориентирован не на технический аппарат для переработки информации, а на реального человека, воспринимающего информацию в определенной форме. Такой подход основан на следующих принципах:

* описание проблемы и входной информации в терминах, понятных кредиторам и заемщикам;
* выделение наилучших характеристик рассматриваемых задач, имеющих реальные альтернативы на момент принятия решений;
* анализ описания проблемы с позиций адекватности и полноты принимаемых решений;
* создание такой процедуры проверки информации, которая должна удовлетворять требованиям интерактивности, т.е. по мере компьютерной ее реализации получить необходимые решения.

Указанным принципам в большей степени соответствует индексный и балансовый методы расчетов, при помощи которых предоставляется возможность проанализировать динамику и структуру важнейших показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, определить потенциальное финансовое состояние каждого хозяйствующего субъекта и его способность по обеспечению возвратности кредита.

Необходимым этапом логически целостного процесса взаимодействия в системе «заемщик − кредитор» является установление основных параметров положительного кредитного заключения банка, в котором отражаются: сумма кредита, подлежащая к выдаче; срок кредитования; уровень процентной ставки по договору.

В определении указанных количественных параметров кредитного договора ключевую роль играет анализ денежных потоков предприятия-заемщика в динамике и прогнозирование его доходов на основе настоящих и будущих тенденций развития его экономических интересов.

Более объективная оценка кредитоспособности предприятия-заемщика может быть представлена, если она будет базироваться на анализе следующей системы количественных и качественных признаков:

* финансовое положение клиента-заемщика;
* уровень организации управления;
* состояние отрасли в регионе, конкурентоспособность;
* характер кредитуемой сделки;
* опыт работы банка с конкретным заемщиком;
* кредитная обеспеченность клиента.

Автоматизация процессов идентификации и планирования реагирования на риски значительно повышает эффективность работы риск-менеджера. Говорить же о количественной оценке рисков без использования современных информационных технологий просто не имеет смысла. Спектр методик количественного анализа широк: от анализа «что-если» до сложных вычислений. Существует большое число программных пакетов, поддерживающих те или иные процессы управления рисками. Однако подобрать комплексную систему управления рисками, которая могла бы обеспечить автоматизацию всего процесса управления рисками, начиная с создания плана управления рисками и заканчивая контролем исполнения плана реагирования на риски, довольно сложно.

В качестве основных требований к полнофункциональной системе управления рисками можно сформулировать:

* поддержка всего жизненного цикла управления рисками (планирование управления рисками, идентификация, анализ, планирование реагирования, мониторинг и контроль);
* поддержка анализа всех составляющих риска (стоимостной, временной, ресурсной);
* поддержка различных методов расчета и моделирования;
* широкие графические возможности и автоматическая генерация отчетов;
* документирование и поддержка базы данных по рискам.

В Центре макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) говорят о возможном банковском кризисе ликвидности 2007-2008 гг. Проблема заключается в том, что пока цена на нефть высока, в экономике достаточный объем денег. Но в последние годы ЦБ РФ эмитирует рубли в основном за счет покупки валюты. В будущем же ожидается значительное сокращение валютной выручки, вызванное уменьшением сальдо текущих операций платежного баланса и снижением цен на нефть. В этих условиях ЦБ не сможет обеспечить нужное экономике предложение денег. Тем временем спрос на деньги будет расти, и отношение ликвидных активов банков к обязательствам уменьшится, что и приведет к кризису банковской ликвидности.

При необходимости повышения предложения денег ЦБ мог бы кредитовать банки под залог ценных бумаг, но в настоящее время их доля в портфелях большинства кредитных организаций незначительна. Даже если ЦБ выкупит все находящиеся у банков государственные, субфедеральные и корпоративные облигации, то более чем 75% банков, привлекающих частные вклады, не хватит денег даже на выплату 10% депозитов, подсчитали руководители банковской группы ЦМАКП.

Сейчас ЦБ рассматривает возможность предоставления банкам дополнительной ликвидности путем снижения объемов обязательного резервирования средств за счет увеличения коэффициента усреднения.

Однако не все банки стремятся воспользоваться возможностью задействовать средства из фонда обязательного резервирования. По данным ЦБ, на начало этого года таких банков было всего 43% от общего числа, в августе же, когда данный механизм только запускался, − 35%. Некоторые эксперты полагают, что этот механизм используют банки, которые и так не испытывают проблем с ликвидностью. Дело в том, что банк может при необходимости воспользоваться средствами на корсчете в пределах 20% от суммы резерва. Однако при этом обязательно, чтобы в другие дни на корсчете денег было с избытком, и средний их объем за месяц превышал либо 20% ФОРа (фонда обязательного резервирования?), либо ту сумму, которую банк недоначислил в резервы и предпочел держать на корсчете. Тем не менее в ЦБ думают о том, чтобы увеличить долю средств ФОРа, которые банки смогут держать на корсчетах, до 40-50%.

Еще одним способом пополнения ликвидности банков является их рефинансирование со стороны ЦБ путем выдачи им стабилизационных кредитов. Стабилизационное кредитование − это не просто возможность, но и обязанность регулятора. Однако существует опасность того, что, если ЦБ решит выдать стабилизационный кредит банку, он должен провести его аудит. События лета прошлого года показали, что начало проверок в том или ином банке приводит к шумихе вокруг него, как следствие, к оттоку клиентов, а в конечном итоге − к банкротству. Вообще, при анализе системных рыночных рисков банковского сектора в России следует помнить одну важную особенность: ЦБ РФ фактически не выполняет функцию Lender of Last Resort (что и было продемонстрировано в ходе летнего кризиса), из-за чего системные риски ликвидности и риски, связанные с операциями на рынке межбанковского кредитования, растут.

Сейчас обсуждается вопрос о нормативном закреплении необходимости страхования жизни и трудоспособности заемщиков потребительских кредитов. Как справедливо отмечают представители страховых компаний, риск возникновения просроченной и безнадежной задолженности как по причинам форс-мажора и обстоятельств заемщика, так и мошенничества, целесообразно страховать. Здесь банк одновременно может снизить и потери, и размер отчислений в резервы под потери по кредитам (если это разрешит регулятор). На макроуровне это касается всей банковской системы, ее устойчивости и надежности. В случае быстрого роста потребительского кредитования страхование поможет избежать многих проблем, вплоть до банкротств. Страховые компании могут поучаствовать и в деятельности кредитных бюро − ведь они обладают хорошей базой по клиентам и заемщикам, а значит, смогут помочь банкам снизить операционные риски. Некоторые страховые компании заявили о разработке собственных скоринговых моделей.

Есть и еще один немаловажный фактор, указывающий на значительный потенциал сотрудничества банков и страховщиков: они могут не только работать по страховым программам, но и развивать совместный маркетинг. Это называется Bancassurance (или Assurbanking) − комплексное обслуживание клиентов, предложения совместных страховых и банковских программ и продуктов, объединение сбытовых сетей страховщиков и банков. Если это направление будет активно развиваться, постепенно решатся проблемы и с обменом информацией о рисках, и со спросом на страховые услуги со стороны банков. Страховать будут не только залоги, но и операционные риски (мошенничество, ошибки сотрудников, сбои программного обеспечения), ответственность топ-менеджеров и специалистов, имущественные комплексы. Полноценная страховая защита необходима банкам, т. к. это существенная часть эффективной системы управления рисками.

Трудно ожидать, что страхование в ближайшее время обеспечит покрытие всех банковских операционных рисков. Однако по мере того как инфраструктура управления рисками в банковской сфере будет становиться все более совершенной, банки смогут более четко формулировать свои потребности и осознанно использовать механизмы страхования в системах управления рисками. Но и страховщикам также предстоит в большей степени адаптировать свои продукты к потребностям банков, чтобы разговаривать с банкирами «на одном языке».

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

Гражданский Кодекс РФ. Часть 1. от 30.11.1994. с доп. и изм. от 10.01.2006 № 18-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс, 2007

ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс, 2007.

ФЗ № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях».

Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Сбербанком России и его филиалами. С доп. и изм. № 285-3-р от 30.06.2006.

Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22.07.2003 № 67н.

Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 № 242-П // Вестник Банка России № 7, 2004.

1. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. от 26.03.2006 № 254-П ЦентрБанка РФ // Ляховский В.С., Коробейников Д.В., Серебряков П.А. Справочник по управлению рисками банковской деятельности. М.: Гелиос АРВ, 2006 С. 236-239.

О типичных банковских рисках // Центральный банк РФ: Письмо от 23.06.2004. № 70-Т.

Правила кредитования физических лиц в Сберегательном Банке РФ и его филиалах. С изм. и доп. № 229-3/6 от 29.09.2006.

Банковское дела: стратегическое руководство. / Под ред. W.E. Gould. М.: АО «КонсалБанкир», 1998. С. 385.

Бюллетень Сберегательного Банка 2006 г. // www.sbrf.ru.

Велисава Т. Севрук Риски финансового сектора Российской Федерации. Практическое пособие. М.: ЗАО «Финансинформ», 2001.

Владимирова М.П., Козлов А.И. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. М.: Кнорус, 2005. С. 288.

Годовой отчет Сбербанка России за 2006 год. // Бюллетень Сбербанка, 2006 г.

Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и Сервис, 2002. С. 530.

Гришина О., Самиев П. Практика риск-менеджмента в российских банках: риски есть, системы нет. // Управление финансовыми рисками. Май, 2006.

1. Грюнинг X. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управ­ления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; К.Р. Тагирбекова. М: Издательство «Весь Мир», 2004. С. 304.

Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Юрайт-Издат, 2005. С. 650.

Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.Н. Лаврушина. М.:КноРус, 2005. С. 458.

Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ. / Под общ. ред. В.В. Лукашевича. СПб.: ПИТЕР, 1994. С. 902.

Ильясов С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика. //Деньги и кредит, № 9, 2005. С. 28-34.

Кабак О. Риски на ощупь. // Финансист, август 2006.

Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. Учебное пособие. М.: Экономическое образование, 2006. С. 336.

Казарян А.А. Что нам ждать от Базеля II? // Деньги и кредит, № 6, 2006. С. 5-13.

Маякина М.А. Новые подходы к управлению банковскими рисками. // Деньги и кредит. № 1, 2006. С. 39-47.

Мисявичус А. Управление банковскими рисками: настоящее и будущее. // Деньги и кредит. № 6, 2006 С. 13-16.

Никитина Т.В. Банковский менеджмент. Учебное пособие. СПб.: ПИТЕР, 2002. С. 160.

Рогачев А.Ю. Методы расчета рисковой стоимости в банковской практике // Деньги и кредит. № 9, 2005 С. 41-45.

Севрук В.Т. Банковские риски. М.: Дело ЛТД, 1994. С. 72.

Севрук В.Т. Виды маркетинга // Бухгалтерский учет, 1992, № 8. С. 17-21.

Симановский А.Ю. Резервы на возможные потери по ссудам: международный опыт и некоторые вопросы методологии. // Деньги и кредит. № 11, 2003. С. 16-25.

Смирнов С., Скворцов А., Дзигоева Е. Достаточность банковского каптала в отношении рыночных рисков: как улучшить регулирование в России. // Аналитический банковский журнал. № 7 (98), 2003. С. 33-41.

Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: Все для вас, 1993. С. 320.

Финансы: учебник / под ред. С.И. Лушина. М.: Экономистъ, 2005. С. 682.

Хохлов Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 1999. С. 590.

Цветкова Е.В., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности. Учебное пособие. СПб., 2002. С. 64.

1. Эдгар М. Морсман-младший Кредитный департамент банка: организация эффективной работы/ Пер. с англ. М.: Алышна Паблишер, 2003. С 257.

Приложение 1

Организационная структура Муромцевского ОСБ № 2257

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Управляющий |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Экономический отдел | |
|  |  |  |  |
|  |  | Отдел бухгалтерского учета и отчетности | |
|  |  |  |  |
|  |  | Отдел кредитования | |
|  |  |  |  |
|  |  | Отдел расчетно-кассового обслуживания юр. лиц | |
|  |  |  |  |
|  |  | Операционный отдел | |
|  |  |  |  |
|  |  | Контрольно-ревизионный отдел | |
|  |  |  |  |
|  |  | Отдел безопасности | |
|  |  |  |  |
|  |  | Отдел автоматизации | |
|  |  |  |  |
|  |  | Служба инкассации | |

Приложение 2

**Заявление-анкета на получение кредита в Муромцевском ОСБ № 2257**

1. Запрашиваемый кредит

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма | Срок (мес.) | Вид кредитования | Способ погашения кредита   * Аннуитетные платежи * Дифференцированные платежи |
| Цель кредитования |

2. Сведения о Заемщике

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения  \_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | ИНН  \_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_|\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | | | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.   * Да * Нет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: | | | | |
| Паспорт  серия \_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|  № \_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | | | | когда выдан  \_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации  \_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | | телефон (вкл. код) |
| Семейное положение   * Холост / не замужем * В разводе * Женат / замужем * Вдовец / Вдова | Брачный контракт   * Да * Нет | | | Иждивенцы  кол-во  их возраст | Из них детей  кол-во  их возраст |
| Адрес проживания:  \_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | * Собственное * По найму * У родственников * |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | | | | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | | | Должность: | | |

3. Среднемесячные доходы Заемщика за последние полгода

|  |  |
| --- | --- |
| по основному месту работы |  |
| по совместительству |  |
| пенсия |  |
| сдача в аренду недвижимости |  |
| проценты, дивиденды |  |
| гонорары |  |
| прочие (указать какие) |  |

4. Среднемесячные расходы Заемщика за последние полгода

|  |  |
| --- | --- |
| подоходный налог |  |
| страховые взносы в пенсионные фонды |  |
| профсоюзные взносы |  |
| алименты и т.п. |  |
| обслуживание кредитов |  |
| налоги (для ПБОЮЛ) |  |
| прочие (указать какие) |  |

5. Долговые обязательства Заемщика

|  |  |
| --- | --- |
| Обязательства по полученным кредитам |  |
| Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение |  |
| Дата получения кредита |  |
| Цель кредита |  |
| Срок погашения кредита |  |
| Периодичность погашения кредита |  |
| Размер платежа |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  |
| Обязательства по предоставленным поручительствам |  |
|
| За кого дано поручительство |  |
| Кому дано поручительство |  |
| Обязательства по поручительству |  |
| Срок действия поручительства |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство |  |

6. Информация по ранее выданным кредитам (поручительствам) Заемщика

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита |  |
| Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение |  |
| Цель кредита |  |
| Сумма поручительства |  |
| За кого дано поручительство |  |
| Кому дано поручительство |  |

Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время банком или его агентом всех сведений, содержащихся в Заявлении - анкете.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Я*** | |  | | ***против предоставления КРЕДИТОРОМ в бюро кредитных*** | | | |
|  | | ***(не возражаю/ возражаю)*** | |  | | | |
| ***историй информации, предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.*** | | | | | | | |
| **Подпись Заемщика:** | |  | |  |  |
|  | | (Ф.И.О.) | |  | (подпись) |

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

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_ г

Приложение 3

**Справка для получения ссуды**

СПРАВКА

для получения ссуды (оформления поручительства)

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сбербанка России

(наименование филиала)

Дана гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

что он (она) постоянно работает с “\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

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

(Полное наименование предприятия, учреждения, организации или органа, назначившего пенсию, его юридический

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

и почтовый адреса, индекс, телефоны отдела кадров и бухгалтерии, банковские реквизиты, ИНН, ОГРН)

в должности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Доход за последние 6 месяцев: | **\_** |
|  | (цифрами и прописью) |
| 1. Удержания за последние 6 месяцев | **\_** |
|  | (цифрами и прописью) |
| в т.ч.: |  |
| 1. налог на доходы физических лиц |  |
| 1. прочие платежи (указать какие): |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.