**Введение**

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в настоящий момент банковская система России имеет достаточное количество денежных ресурсов для удовлетворения нужд большинства малых и средних российских предприятий.

Проблемы с кредитованием юридических лиц связаны зачастую с отсутствием системы грамотного финансового менеджмента на предприятии. Интуитивно предприниматель понимает финансовый механизм деятельности своего бизнеса (в противном случае бизнеса бы не было как такового).

Но структурировать финансовые потоки и грамотно представить действительную картину банку-кредитору предприниматель в ряде случаев не может. Так же, как и осуществить качественное финансовое планирование. В настоящее время многие клиенты - юридические лица испытывают потребности в нестандартных схемах финансирования. Соответственно - наряду с кредитными линиями в режиме овердрафт, краткосрочными кредитами, возобновляемыми и не возобновляемыми кредитными линиями, обеспеченными ликвидным залогом (недвижимость, акции крупных предприятий, оборудование и др.) или под поручительство организаций, имеющих положительную кредитную историю в банке проблемой является выдача гарантий в пользу третьих лиц, лизинговые, факторинговые операции и другие. Следует также выделить проблему зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает ЦБ РФ для банков, осуществляющих кредитование клиентов.

Таким образом, вышеперечисленные тенденции и проблемы кредитования юридических лиц определили выбор данной темы.

Целью работы является изучение теоретических и практических основ кредитования юридических лиц.

**Глава 1. Организационные аспекты кредитования**

**1.1 Организация кредитного процесса**

Банковское кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования.

Принципы кредитования представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений. К принципам кредитования относятся: качества заемщика, целевое назначение, срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Качества заемщика. Коммерческие банки оперируют в основном заемным капиталом, значительная часть которого может быть востребована владельцами в краткие сроки и без предварительного уведомления. Рассматривая заявку на получение ссуды, банк всегда должен учитывать перспективу погашения обязательств перед вкладчиками. Поэтому перед тем как выдать кредит, необходимо оценить связанный с ним риск и, в первую очередь, вероятность непогашения ссуды в срок. Сохранность основной суммы долга - таков один из главных принципов, который всегда должен соблюдаться при проведении банком кредитных операций. При получении заявки на кредит, банк должен изучить не только разные аспекты кредитной сделки, но и дать оценку персональных качеств заемщика, будь то частное лицо или руководитель фирмы. Оценивая личность клиента, банк в первую очередь сосредотачивает внимание на следующих моментах: порядочность и честность, профессиональные способности. Эти ключевые качества клиента, имеют для банка первостепенное значение.

Целевое назначение. Первый вопрос, который интересует банк: "Для чего берется ссуда?". Цель кредита зависит от категории заемщика. Если это частное (физическое) лицо, то оно берет потребительскую ссуду на покупку недвижимости, товаров длительного пользования или же персональный кредит для погашения долгов, выплата взносов за учебу.

Если речь идет о предпринимателях, то цели кредита будут существенно изменяться: им требуется капитал для финансирования капитальных затрат, покупки оборудования, сырья и материалов, выплаты заработанной платы персоналу, погашение срочных обязательств. Цель кредита служит важным индикатором степени риска, связанного с выдачей ссуды. Банк, например, избегает выдачи ссуд для спекулятивных операций, так как погашение зависит от исхода сомнительных, а иногда и запрещенных законом сделок и, следовательно, несет высокий риск. При выдаче кредита фирме банк учитывает частоту банкротств в данной отрасли, и, естественно, проявляет осторожность в отношении предприятий, действующих в нестабильных отраслях.

Цель определяет и форму кредита. Так, если заемщик с помощью ссуды стремится преодолеть кратковременный разрыв между поступлением средств и платежами, то наиболее подходящей формой кредита является овердрафт. Финансирование капитальных затрат требует других форм кредитования, например, срочной ссуды.

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность является неотъемлемой чертой кредита, его атрибутом. Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т. е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные: если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в стране. Подтверждением этому является современное положение с денежным обращением в стране, на которое наряду с другими факторами определенное воздействие оказала и практика длительного нарушения принципа срочности в кредитовании отдельных отраслей и затрат при планово-централизованной системе управления.

С переходом на рыночные условия хозяйствования этому принципу кредитования придается, как никогда, особое значение. Во-первых, от его соблюдения зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами, а соответственно его объемы, темпы роста. Во-вторых, соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков. Принципы организации их работы не позволяют вкладывать им привлеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения. В-третьих, для каждого отдельного заемщика соблюдение принципа срочности возврата кредита открывает возможность получения в банке новых кредитов, а также позволяет соблюсти свои хозрасчетные интересы, не уплачивая повышенных процентов за просроченные ссуды. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, такие, как дифференцированность и обеспеченность. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень его рентабельности на текущий момент и в перспективе. Оценка кредитоспособности хозорганов, испрашивающих кредит, проводимая банками до заключения кредитных договоров, дает им возможность в определенной степени подстраховать себя от риска несвоевременного возврата кредита (и связанных с этим для банков убытков) и, следовательно, предвосхитить соблюдение хозорганами принципа срочности кредитования. Дифференциация кредитования, исходя из кредитоспособности хозорганов, препятствует покрытию их потерь и убытков за счет кредита и служит необходимым условием его нормального функционирования на основах возвратности и платности.

Своевременность возврата кредита находится в тесной зависимости не только от кредитоспособности заемщиков, но и от обеспеченности кредита. До недавнего времени принцип обеспеченности кредита трактовался нашими экономистами очень узко: признавалась лишь материальная обеспеченность кредита. Это означало, что ссуды должны были выдаваться под конкретные материальные ценности, находящиеся на различных стадиях воспроизводственного процесса, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствовало об обеспеченности кредита и, следовательно, о реальности его возврата. Между тем в мировой банковской практике видами кредитного обеспечения кроме материальных ценностей, оформленных залоговым обязательством, выступают гарантии и поручительства платежеспособных соответственно юридических и физических лиц, а также страховые полисы оформленного заемщиками в страховой компании риска непогашения банковского кредита. Причем не только одна, но и все перечисленные формы юридических обязательств одновременно могут служить обеспечением выдаваемого хозоргану банком кредита. Лишь с принятием Закона "О банках и банковской деятельности" коммерческие банки Российской Федерации получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита. Таким образом, в современных условиях, говоря об обеспеченности ссуд, следует иметь в виду наличие у заемщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства, договора страхования ответственности непогашения кредита. Обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах предусматривается обеими сторонами кредитной сделки в заключаемом между собой кредитном договоре.

Принцип платности кредита означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку определенную плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

Ставка банковского процента - это своего рода "цена" кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их к увеличению собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования на собственные и другие нужды. Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

**1.2 Организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке**

1) Этапы кредитования юридических лиц

Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком. Современная отечественная практика, когда кредиты нужны всем, начиная от предпринимателя т заканчивая правительством, не говоря уже о предприятиях и организациях, испытывающих острый кризис платежеспособности и нуждающихся в кредитной поддержке. Искать клиента, которому надо дать кредит, российскому коммерческому банку не приходится, клиент ищет банк, в котором можно было бы получить ссуду.

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

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

Довольно распространенной формой работы на данной предварительной стадии является принятие решений о кредитовании клиентов в пределах определенной компетенции работников банка. В этом случае кредитный проект на соответствующую сумму рассматривает, а также решает вопрос о возможности его кредитования только тот работник, которому предоставлено такое право соответствующими распоряжениями руководства банка.

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

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

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

2) Кредитная документация

Кредитная документация - это составляемые клиентом и банком документы, которые сопровождают кредитную сделку с момента обращения клиента в банк и до погашения ссуды.

К кредитным документам, составляемым клиентом, относятся:

- кредитная заявка;

- технико-экономическое обоснование;

- заявление на получение ссуды;

- финансовый отчет;

- отчет о движении кассовых поступлений;

- внутренние финансовые отчеты;

- внутренние управленческие отчеты;

- прогноз финансирования;

- налоговые декларации;

- бизнес-планы;

- срочные обязательства;

- договор о залоге (гарантийные письма, страховые полисы);

- сведения о заложенном имуществе.

К документам, носящим двусторонний характер, относится кредитный договор.

К документам, составляемым банком, относятся:

- заключение на кредитную заявку клиента;

- ведомость выполнения клиентом условий договора, в том числе погашение ссуды и уплаты процентов;

- кредитное дело клиента.

Требования к кредитной заявке достаточно просты, но определенны. В международной практике к ним относят обозначение назначения ссуды и раскрытие совокупности факторов, определяющих степень риска данной ссуды.

Назначение ссуды должно быть сформулировано конкретно, например, так:

- на производственные нужды (на приобретение и формирование производственных запасов; на приобретение и формирование производственных запасов и осуществление производственных затрат; на осуществление конкретных затрат);

- на торгово-посреднические нужды (на приобретение, формирование и реализацию товаров; на формирование сезонных запасов товаров);

- на временные нужды (для выплаты заработной платы; для погашения платежей в бюджет и др.).

Для оценки риска сделки банку важно также иметь представление о таких характеристиках ссуды, как вид, срок, порядок выдачи и погашения, способ обеспечения возвратности, а также кредитоспособность клиента (уровень его основных финансовых показателей, объемы реализации, прибыли, собственных средств), его организационно-правовая форма, характер взаимоотношений с банком (наличие расчетного счета в данном или в другом банке, ссудной задолженности). Полнота освещения указанных пунктов в кредитной заявке зависит как от объема и срока ссуды, так и от степени информированности банка о клиенте.

В отличие от кредитной заявки заявление на получение ссуды оформляется клиентом после принятия банком положительного решения по запрашиваемому кредиту.

Заявление - это юридический документ, содержащий просьбу клиента предоставить ему кредит в определенной сумме и на определенный срок. Для банка заявление служит мемориальным ордером, оформляющим предоставление ссуды со ссудного счета клиента. Заявление подшивается в документы дня.

Финансовый отчет, как правило, включает баланс банка и счет прибылей и убытков за последние 3 года. Баланс составляется на дату (конец года) и показывает структуру активов, обязательств и капитала компании. Отчет о прибылях и убытках охватывает годичный период и дает подробные сведения о доходах и расходах компании, чистой прибыли, распределении ее (отчисления в резервы, выплата дивидендов и т. д.).

Отчет о движении кассовых поступлений основан на сопоставлении балансов компании на две даты и позволяет определить изменения различных статей и движение фондов. Отчет дает картину использования ресурсов, времени высвобождения фондов и образования дефицита кассовых поступлений и т. д.

Внутренние финансовые отчеты характеризуют более детально финансовое положение компании, изменение ее потребности в ресурсах в течение года (поквартально, помесячно).

Внутренние управленческие отчеты. Составление баланса требует много времени. Банку могут потребоваться данные оперативного учета, которые содержатся в записках и отчетах, подготовленных для руководства компании. Эти документы касаются операций и инвестиций, изменения дебиторской и кредиторской задолженности, продаж, величины запасов и т. д.

Прогноз финансирования. Прогноз содержит оценки будущих продаж, расходов, издержек на производство продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях и т. д. Есть два вида прогноза: оценочный баланс и кассовый бюджет. Первый включает прогнозный вариант балансовых счетов и счет прибылей и убытков на будущий период, второй прогнозирует поступление и расходование денежной наличности (по неделям, месяцам, кварталам).

Налоговые декларации. Это важный источник дополнительной информации. Там могут содержаться сведения, не включенные в другие документы. Кроме того, они могут характеризовать заемщика, если будет обнаружено, что он уклоняется от уплаты налогов с части прибыли.

Бизнес-планы. Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае представляется подробный бизнес-план, который должен содержать сведения о целях проекта, методах ведения операций и т. д.

Заключение на кредитную заявку представляет собой типовой бланк, заполняемый кредитным работником на основании изучения просьбы клиента. В нем содержится положение и показатели, характеризующие оценку банком юридического статуса и финансового положения заемщика. В числе общих положений указывается: организационно-правовая форма клиента; наименование банка, где открыт его расчетный счет; наличие задолженности по ссудам, в т.ч. выданным другими банками.

Финансовое состояние клиента выражается в показателях его кредитоспособности: уровни коэффициента покрытия, коэффициента ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами; объемы реализации, прибыли, активов, просроченных платежей. В своем заключении кредитный работник дает также оценку управления и состояния учета, отмечает соответствие целевой направленности ссуды приоритетам кредитной политики банка, предлагает целесообразные для данного случая способы обеспечения возвратности кредита. Завершается документ проектом решения: выдать ссуду (отказать в выдаче ссуды).

Особое место среди кредитных документов принадлежит кредитному договору, регулирующему весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом. Как правовой документ кредитный договор должен соответствовать весьма жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. Именно поэтому оправданно существование типовых форм кредитных договоров применительно к различным видам кредитов. В выработке наиболее приемлемых структур кредитного договора и формулировок всех его пунктов активное участие должны принимать юристы. Их участие необходимо также при внесении изменений или дополнений в договор.

Основываясь на типовой форме, банки обычно разрабатывают собственные варианты кредитных договоров. Их может быть несколько, причем основное их отличие друг от друга сводится, как правило, к тому или иному механизму обеспечения погашения кредита:

- договор, предусматривающий предоставление заемщиком гарантий;

- договор, предусматривающий передачу заемщиком залога;

- договор, предусматривающий страхование ссуды за счет заемщика в страховом обществе;

- договор, комбинирующий все или часть предыдущих условий.

Договоры подобного рода обычно относятся к коммерческой тайне банка.

Российские банки уже накопили определенный опыт составления кредитных договоров. Однако эта сторона их деятельности еще далека от совершенства, при чем как в правовой, так и в экономической части. В одном и том же банке для однородных ссуд нередко используются разные по форме кредитные договоры; многие их пункты неконкретны, а взаимные обязательства сторон сформулированы нечетко. Часто допускаются небрежности в оформлении (отсутствуют то печать одной из сторон, то указание должностного положения лиц, подписавших договор; отдельные пункты не заполнены и не прочеркнуты, название документа различно в разных случаях и т.д.)

В экономическом плане кредитные договоры зачастую отличаются повышенным формализмом: не отражают специфики взаимоотношений банка с клиентом в зависимости от качества ссуды (за исключением уровня процентной ставки) ; не содержат набора эффективных мер по обеспечению целевой направленности и возвратности ссуд; практически не предусматривают обязательств клиентов по поддержанию каких-либо финансовых коэффициентов на определенном уровне; в них отсутствуют нормы, регулирующие формы и методы контроля банком финансового положения и иных характеристик заемщика.

Учитывая эти обстоятельства, а также международный опыт, можно рекомендовать придерживаться следующей структуры типового кредитного договора.

Предмет и сумма договора. В данном разделе уточняется вид кредита (укрупненный объект, совокупный объект, целевая ссуда на отдельную сделку), цель, сумма кредита, порядок регулирования предельного уровня (кредитная линия с правом или без права превышения, лимит).

Порядок предоставления и погашения ссуды. Раскрывается конкретный механизм выдачи и погашения ссуды с указанием предельного срока.

Способы гарантии возврата кредита - залог, гарантия, поручительства, страхование.

Условия кредитования. Указывается, каких уровней кредитоспособности должен придерживаться заемщик:

- процентные ставки и комиссионное вознаграждение;

- обязательства сторон;

- санкции при невыполнении условий договора;

- порядок разрешения споров;

- срок действия договора;

- юридические адреса сторон;

- подписи сторон.

К кредитной документации относятся также договоры о залоге, гарантийные письма, страховые полисы.

Договор о залоге должен соответствовать требованиям закона "О залоге". В документе должны быть отражены: вид залога (остается во владении залогодателя или передается во владение залогодержателя), состав и стоимость заложенного имущества; права и обязанности сторон применительно к разным видам залога (в т.ч. право распоряжения заложенным имуществом); виды контроля со стороны банка за сохранностью заложенного имущества (при владении им залогодателем); момент возникновения права банка обратить взыскание на предмет залога; порядок обращения взыскания. Содержание договора о залоге дифференцируется по видам залога: заклад, залог товарно-материальных ценностей без права их расходования; залог товаров в обороте или переработке.

Гарантийные письма и страховые полисы также должны соответствовать определенным требованиям правового и экономического характера. В правовом аспекте они должны четко определять отношения сторон, что позволяет защитить их интересы. В этой связи положительно должна быть оценена практика заключения трехсторонних договоров поручительства и договоров страхования. Включение банка в число участников таких договоров повышает их эффективность, поскольку не позволяет изменять условия взаимоотношений заемщика и поручителя (гаранта, страховщика) без ведома банка. Важное значение имеет правильное оформление гарантийных писем, договоров страхования или поручительства (наличие печати, указание должностного положения лиц, подписавших документы, подписи этих лиц и т.д.). При использовании банковских гарантий необходимо заключение соответствующих межбанковских договоров (соглашений).

В экономическом аспекте эффективность гарантий (поручительств) и страхования кредитного риска зависит от кредитоспособности организаций, гарантирующих возврат ссуд. Поэтому банкам необходимо обладать навыками анализа кредитоспособности гаранта (поручителя) или страховой организации. В зарубежной практике гарантии часто сопровождаются залогом имущества гаранта. Одновременно банк до выдачи ссуды организует встречи с представителями гарантов для выяснения их готовности выполнить свои обязательства в случае непогашения ссуды заемщиком.

Основываясь на общепринятой документации, предоставляемой клиентом для получения кредита, каждый банк сам определяет для заемщика пакет документов, наиболее отвечающий требованиям банка.

3) Оценка кредитоспособности заемщика

Для оценки кредитоспособности заемщика в банках проводят анализ количественных показателей и расчет коэффициентов, которые могут в той или иной мере характеризовать устойчивость финансового состояния клиента. При этом каждый банк вырабатывает свой набор показателей, по которым производят оценку финансового состояния потенциального заемщика. Система таких показателей должна отвечать двум основным критериям:

1) рассчитанные на базе показателей коэффициенты должны определять существенные (значимые) особенности деятельности предприятия;

2) эти коэффициенты должны в возможно меньшей степени дублировать друг друга.

Рекомендуется использовать девять коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия, объединенных в четыре группы: достаточность собственных ресурсов, ликвидность активов, рентабельность производства, оборачиваемость средств.

Коэффициенты, характеризующие достаточность собственных ресурсов:

- коэффициент обеспеченности собственными средствами (К1) - характеризует наличие собственных оборотных средств у заемщика, необходимых для его финансовой устойчивости. Коэффициент рассчитывается как отношение разности между источниками собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов и стоимости оборотных средств предприятия.

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансового рычага) (К2) - позволяет оценить степень обеспеченности заемщика собственным капиталом и его относительную зависимость от привлеченных средств. Коэффициент рассчитывается как отношение общей кредиторской задолженности к источникам собственных средств.

- коэффициент доли дебиторской задолженности (К3) показывает, какую часть ликвидных активов составляет дебиторская задолженность. Он рассчитывается как отношение суммы дебиторской задолженности и отгруженных товаров к денежным средствам, расчетам и прочим активам. Данный коэффициент весьма актуален для российской действительности, так как при возможных задержках платежей со стороны дебиторов ликвидность этой части активов уменьшается пропорционально доле дебиторской задолженности.

Коэффициенты, характеризующие ликвидность активов

- коэффициент текущей ликвидности (покрытия) (К4) дает возможность установить достаточность ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств и может использоваться для оценки допустимых объемов кредитования данного заемщика. Он рассчитывается как отношение оборотных средств к срочным обязательствам (краткосрочным банковским кредитам, краткосрочным займам и кредиторской задолженности).

- коэффициент срочной ликвидности (К5) предназначен для оценки способности заемщика оперативно высвободить из оборота денежные средства и погасить краткосрочные долговые обязательства. Он рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к срочным обязательствам.

Коэффициенты, характеризующие рентабельность

- коэффициент рентабельности продаж (К6) отражает эффективность хозяйственной деятельности заемщика и рассчитывается как отношение балансовой прибыли к выручке от реализации за вычетом налогов.

- коэффициент рентабельности производственных фондов (К7) отражает относительную эффективность их использования и рассчитывается как отношение балансовой прибыли к средней за отчетный период стоимости основных средств и материальных активов. Снижение значения данного коэффициента может свидетельствовать об ухудшении структуры основных средств, о затоваривании готовой продукции и т.д.

Коэффициенты, характеризующие оборачиваемость средств

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств (К8) характеризует эффективность использования оборотных активов и рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции за вычетом налогов к средней за отчетный период стоимости оборотных средств.

- коэффициент оборачиваемости запасов (К9) показывает скорость, с которой запасы переходят в разряд дебиторской задолженности и рассчитывается как отношение затрат к средней за отчетный период стоимости запасов и затрат. Как правило, чем выше оборачиваемость запасов, тем эффективнее ими управляют.

4) Сущность кредитного договора

Одним из важнейших условий успешной предпринимательской деятельности является возможность своевременного получения банковского кредита. Отношения клиента и банка при этом регулируются условиями кредитного договора.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор в банковской практике называют еще договором банковской ссуды, используя термин "ссуда" как равнозначный словам "кредит" и "заем".

В отличие от договора займа по кредитному договору закон устанавливает особые требования к субъектам данного отношения. Кредитором может выступать только банк или иная кредитная организация. Если по договору займа возможна передача заемщику не только денег, но и заменимых вещей, то по договору банковского кредита допускается передача только определенной суммы денежных средств.

Как следует из определения кредитного договора, пользование полученным капиталом всегда является возмездным. По договору займа стороны могут исключить необходимость начисления процентов, а в ряде случаев безвозмездность предполагается в силу прямого указания закона.

Договор займа является односторонним и реальным. Права и обязанности у сторон возникают лишь в момент передачи заемщику денег или вещей. В кредитном договоре обязанности кредитора по выдаче кредита возникают при заключении договора.

Кредитный договор всегда оформляется в письменной форме. Статья 820 ГК РФ устанавливает, что несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность. Такой договор считается ничтожным.

Кредитные договоры с юридическими лицами заключаются на основании так называемой кредитной заявки с приложением документов (технико - экономическое обоснование, предполагаемое обеспечение и т. д.), в которой содержится просьба рассмотреть возможность заключения кредитного договора. При этом сами условия кредитного договора обычно не рассматриваются. На заявке ставится разрешительная надпись лица, имеющего соответствующие полномочия, однако это не обязательно лицо, имеющее право заключать договоры от имени юридического лица. Указанная надпись предназначена для внутреннего использования, а не для клиента. В судебной практике имел место случай, когда суд не признал факт продления кредитного договора, так как положительная резолюция одного из руководителей банка на письме заемщика была адресована другому руководителю банка и не являлась ответом заемщику.

Кредит может выдаваться с помощью, так называемой кредитной линии, под которой понимается договор о максимальной сумме, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока при соблюдении определенных условий.

Законодательство, в частности ст. 29 Закона «О банках и банковской деятельности», рассматривает договор кредитования как договор, основанный на добровольном волеизъявлении сторон. Разногласия, возникающие между банком и будущим заемщиком при заключении договора, могут быть рассмотрены арбитражным судом в случаях, предусмотренных соглашением сторон. Отсутствие такого соглашения является основанием для отказа в приеме искового заявления.

Кредитные договоры могут различаться в зависимости от состава участников, характера и способа обеспечения и т. д.

Выделяют такую разновидность кредитного договора, как договор кредитования счета. В этом случае банк осуществляет платежи со счета своего клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на этом счете. При этом банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Подобный кредит также называют контокоррентным или овердрафтом.

Поскольку кредитный договор рассматривается как разновидность договора займа, на него распространяются соответствующие нормы о целевом займе, предусматривающие право кредитора осуществлять контроль над целевым использованием выделенных средств. Степень конкретизации целевого назначения может различаться. Так, в договоре может быть указано, что деньги выделяются на закупку определенного оборудования (с указанием конкретных типов и видов оборудования). В то же время в договоре может быть сделана запись о том, что денежные средства выделяются для поддержания финансово-экономической деятельности.

Следует указать, что осуществлять реальный контроль банк не в состоянии. Единственное, что может контролировать банк, - это документы, представленные заемщиком. Для облегчения указанной задачи выданный кредит зачисляется на расчетный счет заемщика, открытый в банке-кредиторе. Вместе с тем в соответствии с действующим законодательством банк лишен административных функций по контролю над денежными средствами. Поэтому правовые средства, с помощью которых осуществляется контроль над выделенными кредитами, являются гражданско-правовыми. Так, в кредитном договоре могут быть указаны документы, которые заемщик должен предоставлять банку-кредитору (бухгалтерские балансы, платежные документы, сведения об основных фондах) и соответственно ответственность за невыполнение этого требования.

Возврат кредита осуществляется с помощью безакцептного списания (т. е. списания на основании ранее данного согласия, зафиксированного в соответствующем договоре). В этом случае должно быть четко указано основание безакцептного списания (например, нарушение обязанности по возврату долга либо нарушение других обязанностей). Если расчетный счет заемщика находится в другом банке, заемщик должен письменно информировать обслуживающий банк о наличии в договоре условия о бесспорном списании и о своем согласии на списание, а также указать реквизиты кредитора.

Моментом погашения кредита следует считать момент зачисления средств на счет кредитора. В соответствии с п. 2 ст. 810 ГК досрочное возвращение кредита по инициативе заемщика возможно только с согласия кредитора, которое может содержаться в самом тексте первоначального договора либо может быть дано впоследствии дополнительно.

5) Обеспечение кредитов

Обеспечение возвратности кредита как принцип кредитования выражает необходимость защиты имущественных интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Под формой обеспечения возвратности понимается форма гарантированных обязательств заемщика. Все обеспечивающие обязательства являются дополнительными к основному долгу заемщика. Они оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу.

Законом «О банках и банковской деятельности» и Гражданским кодексом предусматривается, что исполнение основного обязательства заемщика может подкрепляться такими формами обеспечения, как залог, гарантия, поручительство, и другими способами, предусмотренными законами или договором.

Виды обеспечения, которые могут приниматься в расчет кредитором при принятии решения о выдаче долгосрочного кредита:

а) Залог. Сам по себе залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено.

В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем, обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Кроме того, необходимо учитывать, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, во всех случаях стоимость залога должна быть выше размера испрашиваемой ссуды.

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 добровольно отдает имущество в залог, заключая 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.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством России может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права.

Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения. Право полного хозяйственного ведения имуществом дает хозяйствующему субъекту владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом в том же объеме, что и собственнику, если законом или собственником в учредительных документах не предусмотрено иное. Ограничения на отчуждение имущества существуют в отношении государственных предприятий, поскольку они должны получить разрешение на залог зданий и сооружений от соответствующего комитета по управлению имуществом.

б) Поручительство. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Поручительство создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспеченному поручительством обязательству в случае его неисполнения, так как при поручительстве ответственность перед кредитором за неисполнение обязательства наряду с должником несет и поручитель. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. Договор поручительства совершается в письменной форме и должен быть заверен нотариально. В договоре поручительства, заключенном между банком кредитором должника и его поручителем, указываются наименование и адрес должника, поручителя и банка-кредитора, сумма платежа, сроки и условия ее выплаты, порядок расчетов между поручителем и банком и др. Поручительство заканчивается с прекращением обеспеченного им обязательства , а также, если кредитор в течение трех месяцев со дня наступления срока обязательства не предъявит иска к поручителю. В случае предъявления такого иска по исполнении поручителем обязательства кредитор (банк) обязан вручить ему документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

в) Гарантия - это особый вид договора поручительства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер. В качестве гаранта по ссуде могут выступать вышестоящая по отношению к должнику организация (министерство, ведомство, ассоциация, объединение), арендодатель, учредитель и любые другие организации, включая банки. Единственное условие в данном случае - устойчивость финансового положения самого гаранта. Гарантия оформляется гарантийным письмом, которое предъявляется в кредитующее учреждение банка.

В письме указываются наименование гаранта и организации-ссудополучателя, наименование обслуживающих их учреждений банков, вид ссуды и срок ее погашения, сумма гарантии и предельный ее срок. В случае отсутствия у ссудополучателя средств на расчетном счете для погашения кредита банк предъявляет требование о погашении ссуды к гаранту. Гарантия прекращается на том же основании, что и поручительство.

г) Цессия. Следующей формой обеспечения своевременного возврата кредита заемщиком выступает переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Эта переуступка оформляется специальным соглашением или договором.

Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и уплаты процентов за него.

Зарубежные коммерческие банки нередко в качестве условия получения кредита выставляют требование хранения заемщиком на депозитном счете определенной денежной суммы (примерно 10-20% от испрашиваемой суммы кредита), которая называется компенсационным остатком. Последний играет двоякую роль:

- дает возможность банку привлечь на конкретный срок кредитные ресурсы;

- выступает формой обеспечения возвратности кредита.

За рубежом в качестве обеспечения ссуды используется также так называемый обеспечительный вексель, который банк требует от своего заемщика. Этот вексель 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 (из-за особой процедуры предъявления и рассмотрения иска) получает необходимые денежные средства. В условиях Российской Федерации обеспеченность возврата банковских ссуд может достигаться и за счет средств специально создаваемых для этой цели фондов, например фонда поддержки предпринимательства.

Только соблюдение взаимных интересов поможет банку и заемщику выбрать наиболее приемлемую в каждом конкретном случае форму обеспечения возвратности кредита или использовать смешанное обеспечение (в разных вариантах).

**1.3 Нормативно-правовое обеспечение кредитования юридических лиц в России**

В правоотношениях кредитной организации с клиентами и друг с другом используются главным образом гражданско-правовые методы правового регулирования. Однако, законодательство предусматривает и некоторые контрольные функции, которые обязаны осуществлять коммерческие банки. Отношения коммерческих банков с ЦБ чаще всего являются отношениями власти и подчинения.

Под источником права понимают форму выражения правовых норм, имеющих общий обязательный характер. Только признанные государством источники могут применяться для регулирования общественных отношений.

Правовое регулирование кредитования юридических лиц в банках осуществляется: Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ « О Центральном Банке РФ», Гражданским Кодексом РФ, Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и другие нормативно-правовые акты.

Конституция РФ, ст.8 в частности, гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу экономической деятельности. Пункт ж ст.71 определяет, что введении РФ находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральный банк.

В Гражданском кодексе Российской Федерации термин "заем" (ст. 807 - 818) применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины "кредит", "товарный кредит" и "коммерческий кредит" - как разновидности займа. Ст.60 Гражданского Кодекса определяет гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации, в пункте 2 говорится, что кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которому является юридическое лицо, и возмещение убытков. Удовлетворение требований кредиторов юридических лиц отражено в ст.64.

В главе 25 «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства (ст.395), вина кредитора (ст.404), просрочка должника (ст.405), просрочка кредитора (ст.406).Также в Гражданском Кодексе РФ (глава 25 «Обеспечение исполнения обязательств») подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог (§3) , поручительство (§5), банковская гарантия (§6).

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» отражает некоторые правовые аспекты кредитования юридических лиц в главе 5 «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов». Статья 29 определяет, что процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом. Ст.33 отражает обеспечение возвратности кредитов. В ней говорится, что кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

В Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации» статьей 64 установлен максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, который устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

При определении максимального размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации, выданная одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также суммы гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков. Статья 65 определяет **м**аксимальный размер крупных кредитных рисков как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» устанавливается порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам, юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.

Положение ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

Следует отметить, что банковские отношения носят комплексный характер. Это означает, что они одновременно являются публично-правовыми и частноправовыми. В связи с этим специфика банковских отношений проявляется в том, что они могут устанавливаться как гражданско-правовым договором, так и каким-либо нормативным правовым актом.

**Глава 2. Кредитование юридических лиц коммерческими банками**

**2.1** **Виды и условия кредитования юридических лиц в Сберегательном банке России**

Цели кредитования:

- пополнение оборотных средств, в том числе финансирование производственной деятельности предприятия; контрактное финансирование, включая затраты по экспортным и импортным контрактам и сопутствующие операции; погашение текущей задолженности по уплате налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей в бюджеты, государственные внебюджетные фонды; заработная плата работникам.

- пополнение внеоборотных средств, в том числе приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов, расходы по капитальному ремонту, техническому перевооружению.

- овердрафтное кредитование для оплаты расчетных документов клиента при отсутствии или недостатке денежных средств на его расчетном счете.

- финансовая деятельность, в том числе портфельные вложения в ценные бумаги; выкуп собственных акций заемщика, выплаты дивидендов.

Условия кредитования:

- кредиты предоставляются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, заключившим с банком договор банковского счета.

- кредиты предоставляются как в рублях, так и в валюте.

- процентные ставки по кредитам индивидуальны и зависят от сроков кредитования и объемов сотрудничества клиента и банка.

- кредиты предоставляются на различные сроки.

- обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения (кроме овердрафтного кредитования).

Виды кредитов, предоставляемые юридическим лицам:

* **коммерческие кредиты** – предоставляются при недостатке собственных оборотных средств для осуществления текущей хозяйственной деятельности либо для финансирования коммерческих и производственных программ с применением различных режимов кредитования;
* **овердрафтные кредиты** – предоставляются для оплаты платежных документов при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счете клиента;
* **вексельные кредиты** – предоставляются для приобретения векселей Банка с целью последующего их использования в качестве расчетно-платежного средства;
* **кредиты участникам внешнеэкономической деятельности** – предоставляются на цели исполнения обязательств по внешнеторговым контрактам;
* **кредиты сельскохозяйственным товаропроизводителям под залог будущего урожая** – предоставляются на цели выращивания сельскохозяйственной продукции (зерновые, овощные, зернобобовые, бахчевые культуры

Обеспечение кредита:

В качестве обеспечения по кредиту могут выступать:

- имущественные активы (недвижимость, оборудование, автотранспорт, ТМЦ и др.);

- ценные бумаги, в том числе эмитированные государством, Сбербанком России;

- драгоценные металлы.

Залог может быть предоставлен как Заемщиком, так и третьим лицом.

В качестве обеспечения также могут приниматься банковские гарантии, гарантии субъектов РФ, Минфина РФ, муниципальных образований, поручительства платежеспособных предприятий, залог приобретаемого оборудования, залог будущего урожая.

Возможно одновременное использование нескольких форм обеспечения возврата кредита. Залоговая стоимость имущества определяется с учетом индивидуально устанавливаемых коэффициентов.

**Базовые схемы кредитования юридических лиц:**

Единовременный кредит

* Предоставляется для осуществления разовой финансово-хозяйственной операции по отдельному кредитному договору;
* Выдача ресурсов осуществляется разовым зачислением денежных средств;
* Погашение кредита может осуществляться единовременно или в соответствии с установленным графиком.

Кредитование в рамках Генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии

* Генеральное соглашение заключается для оплаты отдельных поставок товаров в рамках контрактов, реализуемых клиентом в течение определенного периода, а также финансирования этапов осуществления затрат, связанных с реализацией целевых программ клиента;
* В рамках соглашения после рассмотрения заявок банком заключаются отдельные кредитные договоры либо открываются невозобновляемые кредитные линии на конкретных условиях;
* Процентная ставка устанавливается по каждому кредитному договору, исходя из параметров сделки и объемов сотрудничества клиента и Банка;
* По Генеральному соглашению оформляется единое обеспечение, под которое будет осуществляться кредитование в рамках кредитной линии.

Невозобновляемая кредитная линия

* Предоставляется для финансирования регулярных финансово-хозяйственных операций;
* Процентная ставка устанавливается исходя из срока действия кредитной линии и объемов сотрудничества клиента и банка;
* В договоре об открытии невозобновляемой кредитной линии устанавливается максимальная сумма кредита (лимит кредитования), которая будет предоставлена за период срока кредитования, при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит кредитования. При необходимости возможно установление размера максимально возможной единовременной ссудной задолженности, рассчитываемой исходя из объема оформленного обеспечения;
* Оформляется обеспечение в объеме лимита кредитования или максимально возможной единовременной ссудной задолженности;
* Предоставление кредитных ресурсов осуществляется траншами на основании платежных поручений клиента без дополнительного рассмотрения банком.

Возобновляемая кредитная линия

* Предоставляется для финансирования регулярных финансово-хозяйственных операций;
* Процентная ставка устанавливается исходя из срока действия кредитной линии и объемов сотрудничества клиента и банка;
* По договору устанавливается лимит, в пределах которого предприятие может поддерживать ссудную задолженность, исходя из текущей потребности.
* Выдача и погашение задолженности производится в пределах установленного лимита задолженности в течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии без дополнительного рассмотрения заявок банком. При этом погашаемая часть кредита увеличивает свободный остаток лимита задолженности;
* Обеспечение оформляется на весь лимит линии.

Преимущества кредитования клиента в банке:

* Значительная ресурсоёмкость банка позволяет полностью обеспечить потребности клиента в финансировании;
* Приемлемый уровень процентных ставок, применение гибкой процентной политики в отношении клиентов, в том числе с учетом их комплексного обслуживания в банке;
* Широкий продуктовый ряд, позволяющий использовать индивидуальный подход к каждому клиенту при определении режима кредитования с учетом сложившейся схемы бизнеса клиента**.**

Банковская гарантия.

В целях оптимизации расчетов с контрагентами могут предоставляться все виды банковских гарантий, принятые в международной практике:

* исполнения платежных обязательств по договору (в т.ч. кредитному);
* надлежащего исполнения контракта;
* возврата аванса;
* тендерная гарантия;
* гарантия в пользу таможенного органа.

**Процедура выдачи** банковской гарантии аналогична предоставлению кредита. Принципал должен предоставить ликвидное обеспечение своих обязательств по гарантии. Сроки действия гарантий зависят от сроков исполнения обязательств по договору (контракту), на котором она основана.

**Тариф** устанавливается Кредитным комитетом Сбербанка России в размере до 7% годовых от суммы гарантии за весь срок ее действия в зависимости от оценки возникающих по сделке рисков (объема обеспечения и его ликвидности; условий платежей по контракту, на котором основана гарантия; суммы и срока действия гарантии и т.д.).

По желанию клиента гарантия может быть предоставлена в форме эмиссии резервного аккредитива. В данном случае клиент должен сформировать покрытие по аккредитиву; при отсутствии свободных средств клиенту для формирования покрытия предоставляется кредит со специальной процентной ставкой.

При необходимости Сбербанк России может организовать предоставление за своего клиента гарантии первоклассного иностранного банка под контргарантию Сбербанка России.

**2.2 Анализ российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса**

Принято считать малый и средний бизнес мотором экономической системы отдельного региона, государства или всего мира в целом. Неслучайно правительство многих стран стремиться помогать развитию малого и среднего бизнеса предпринимательства, преследуя цели укрепления всей экономической модели своей страны.

Доля ВВП в России низкая: порядка 17%, а в развитых странах этот показатель превышает 50%. При этом столь низкий удельный вес малого бизнеса обеспечивается таким же малым объемом кредитования: ссуды МСБ составляют только пятую часть общего портфеля ссуд юридическим лицам.

По данным Национального института системных исследований проблем предпринимательства, в целом по России на 1 января 2010 г. Количество зарегистрированных малых предприятий увеличилось по сравнению с 1 января предыдущего года на целых 20%. В то же время среднесписочная численность занятых занятых в этой сфере за данный период времени снизилась на 1,1%, объем оборотов малых предприятий, с учетом индексации потребительских цен, сократилась на 17%, а объем инвестиций в основной капитал – на 32,6% Данные факты, очевидно, говорят о том что в течении 2009г., особенно в первой его половине, многие граждане России, потерявшие работу стремились организовать собственный бизнес. Отсюда существенный прирост, который сопровождался снижением качественных показателей сектора МСБ.

Сегодня оценка кредитных рисков для всякой финансовой организации стоит во главе угла. Не исключение и МСБ: в течении 2009г. Ни один крупнейший банк в России не выдавал ссуд новым клиентам без обеспечения в виде залога недвижимости или транспорта, полностью покрывающего всю стоимость долга.

Сильнее всего такое ужесточение требований к заемщикам сказалось на отраслях оптовой и розничной торговли, обеспечивающей более половины совокупных оборотов по малым и средним предприятиям. Основная масса этих компаний в России наращивала капитал за счет постоянного перекредитования, объемы которого с каждым разом только возрастали. Еще в середине 2008г., на пике экономического роста, товар/продукция, находящиеся в обороте, считались нормальным залоговым обеспечение для банков. Многие предприятия получали деньги под залог товаров, которые должны быть обязательно реализованы, и на эти средства производили/ закупали новые партии продукции. Этот снежный ком рос до тех пор, пока в один прекрасный момент не оказалось, что некогда нужные товары больше не пользуются спросом.

В итоге банки, чувствуя такую суматоху на рынке оптово-розничной торговли, предпочли ограничить или вовсе не прекратить кредитование под залог товара в обороте. Поскольку другого обеспечения займа большинство торговых предприятий в силу специфики своего бизнеса предложить не могли, в течении 2009г. обороты по оптово- розничной торговле снизились на 10,5%, а доля выданных отрасли кредитов в общем объеме займов МСБ сократилась с 49 до 43%. Наиболее сильное снижение наблюдалось в первой половине 2009г., когда доля торговых предприятий в портфеле МСБ составила 39%.

Во второй половине 2009г. Отраслевой дисбаланс немного сократился, кредиторы начали рассматривать возможности кредитования субъектов малого предпринимательства с частичным обеспечение займа оборотной продукцией, однако процедура оценки платежеспособности заемщика стала гораздо более тщательной, чем прежде.

Тем не менее, сегмент МСБ-кредитования в силу своей высокой диверсификации оказался гораздо боле устойчив к экономическим потрясениям, нежели другие (прил. 1). В течении 2009г. банки смогли сохранить и даже несколько увеличить размеры портфеля МСБ в сравнении с итогами 2008г. ( на 3,7%, до 2,65трлн.руб.) В I квартале нынешнего года активность кредитов еще больше возросла. Только за два месяца 2010г. портфель МСБ-ссуд увеличилась на 5,9% (до 2,81трлн руб.), в то время как совокупный портфель займов всем юридическим лицам сократилась на 1%.

Такая устойчивость обусловлена в первую очередь перераспределением объемов кредитования в пользу относительно надежных в период кризиса отраслей экономики (прил. 2). При кредитовании крупных корпораций кредитов может стать заложником своих стратегических клиентов, в сегменте же малого и среднего бизнеса ему гораздо проще переключить внимание на ту или иную отрасль и отыскать там благонадежных заемщиков.

Так, в течении 2009г. доля кредитов предприятиям сельскохозяйственной отрасли возросла вдвое в общем объеме портфеля банковской системы (с 3 до 6%), причем не только усилиями Россельхозбанка. Наиболее охотно выдавались кредиты компаниям, проводившим операции с недвижимым имуществом, занимающимся арендой и предоставлением прочих услуг в сфере недвижимости (доля возросла с 5 до 12%). Это подтверждается ростом оборотов малых и средних предприятий в течение 2009г. в данных сегментах: операции с недвижимостью – с 821млрд до 1224млрд руб., сельское хозяйство – со 186млрд до 252млрд руб., гостиницы и рестораны - со 167млрд до 215млрд руб.

На сегодняшний день большинство крупнейших банков в сегменте МСБ-кредитования все еще с осторожностью относятся к предоставлению высокорисковых ссуд. На данный момент только несколько игроков готовы рассмотреть вариант займа без залога (под поручительство собственников) на сумму свыше 1млн руб.; львиная доля кредитов по-прежнему в качестве залога требует недвижимость и транспорт.

Поведение банков вполне логично и целиком вписывается в антикризисную концепцию минимизации рисков. Согласно отчетности по РСБУ, доля просроченной задолженности в МСБ-портфелях банков в среднем по системе на 01.01.2009 составляла 2,9%. В начале января 2010г. этот показатель возрос более чем в 2,5 раза и составил 7,6%. За два месяца нынешнего года доля просроченной задолженности приросла еще на 1,2% и по итогам февраля составила 8,8% от кредитного портфеля ( прил.3). Статистика свидетельствует, что темпы прироста просроченной задолженности, несмотря на рост портфеля, не снижаются и остаются на одном уровне в течение последнего года(1,2% в квартал). Нельзя не отметить, что просроченная задолженность по МСБ (8,8%) выше, чем по другим направлениям: 6,2% по кредитованию юридических лиц в целом и 7,3% - физических лиц.

По данным мониторинга рынка, средняя ставка кредитования по предлагаемым малому и среднему бизнесу кредитным программам составила по итогам февраля 2010г. 20,8%, снизившись по сравнению с декабрем 2009г. на 2,5%(прил. 4). В начале мая 2010г. она составляла уже 19,4%, сократившись еще на 1,2 % за пару месяцев. Средняя эффективная процентная ставка составляет на эту дату 24,2%. Самые дешевые предложения у Сбербанка (14%) и Ханты-Мансийского банка (14,75%). Наиболее дорогие предложения у СКБ-банка – 24,5% годовых, при этом принцип «чем, дороже, тем проще» здесь не действует. Несмотря на эффективную ставку гораздо вше рыночной (34,4%), даже для получения ссуды на сумму до 1млн руб. в качества залога необходимо предоставить недвижимость и транспорт, при этом длительность хозяйственной деятельности заещика в данной отрасли должна составлять не менее 12месяцев (в среднем по рынку- 6мес., за исключением Сбербанка - 24мес.)

Крупнейшие банки по объёмам выданных кредитов малому и среднему бизнесу в I полугодии 2009 года.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Объем выданных кредитов МСБ за 2009 года(тыс. руб.) | Количество выданных кредитов за 2009 года (шт.) | Портфель выданных кредитов МСБ за 2009 года (тыс. руб.) |
| 1 | Сбербанк | 394 365 373.74 | 178 724 | 9 485 448 313.52 |
| 2 | Уралсиб | 182 726 952.50 | 25 835 | 146 573 194.38 |
| 3 | Возрождение | 86 824 000.00 | 456 | 97 792 020.00 |
| 4 | АК Барс | 58 646 716.00 | 2 046 | 121 706 612.00 |
| 5 | Росевробанк | 20 963 765.00 | 2 621 | 25 198 264.00 |
| 6 | ВТБ 24 | 19 901 691.51 | 6 871 | 143 630 980.04 |
| 7 | Промсвязьбанк | 17 751 584.66 | 5 256 | 37 588 497.00 |
| 8 | МДМ-Банк | 13 985 657.01 | 26 986 | 25 943 720.08 |
| 9 | СБ Банк | 13 950 460.00 | 324 | 4 167 832.00 |
| 10 | Национальный Торговый Банк | 12 931 846.00 | 467 | 20 344 890.00 |

Таким образом, к числу положительных изменений относим:

1. характерное усиление индивидуальной работы с клиентами;
2. активное использование методов удержания надежного клиента.

Эти изменения говорят о повышении конкурентоспособности между банками, что приводит к тому, что МСБ-кредитование является наиболее перспективной сферой кредитования.

**Глава 3. Перспективы кредитования юридических лиц**

В связи с мировым финансовым кризисом российские кредитные организации были вынуждены в последнее время пересмотреть принципы кредитования малого бизнеса. Проблемы кредитования бизнеса, в первую очередь, проявились из-за повышения процентных ставок. Также влияние оказывает ужесточение требований к заемщикам, поскольку кредитные учреждения стараются минимизировать собственные риски. Поэтому на развитие кредитования в немалой степени повлияло значительное сужение банковских предложений. Эксперты утверждают, что субъекты малого бизнеса продемонстрировали не подготовленность к пришедшему кризису, поэтому перед многими жестко встала проблема выживания, а вопросы расширения деятельности ушли на второй план. Еще в начале 2008 года кредитование малого бизнеса банки рассматривали как перспективное направление деятельности, но конец 2008 и начало 2009 года убедительно показали, что кредитование, в целом, и кредитование юридических лиц, в частности, переживает трудности и имеет смутные перспективы. В связи с таким положением дел программы развития малого бизнеса на период 2009–2010 годов были временно приостановлены.

Возвращаясь к вопросу ужесточения требования к заемщикам можно резюмировать, что кредитование бизнеса в каждом конкретном случае зависит от перспективы хорошей адаптации в нынешних условиях в выбранном сегменте реального сектора экономики. При рассмотрении заявки банки обращают особое внимание на возможность оперативной корректировки или переориентации бизнеса, поскольку это является преимуществом именно представителей малого бизнеса перед гигантами индустрии. Но кредитование малого бизнеса строится не только на возможностях его быстрого реагирования на изменения экономической ситуации и конъюнктуры рынка, но также зависит от кредитной истории. Этот фактор имел большое значение во все времена, и не зависит ни от каких кризисов. Именно поэтому целесообразно кредитование юридических лиц проводить по всем правилам. Каждый предприниматель, подавая заявку, должен быть готов к вопросам о перспективах развития собственного бизнеса и должен уметь обосновать планируемую прибыль, расходы и сроки возврата долга. В этом случае у него не возникнет проблемы кредитования, и он сможет получить требуемую сумму. Среди бизнесменов сложилось представление, что кредитование юридических лиц выполняется кредитными организациями менее охотно, чем этих же предпринимателей в качестве физических лиц. Эта ситуация объясняется довольно просто – контроль за доходом физического заемщика на практике осуществить гораздо проще, чем аналогичный контроль за деятельностью даже небольшой организации. В реальности разницы для получения кредита физическим или юридическим лицом нет (условия и ставки практически одинаковые), поэтому, если организация способна убедительно подтвердить свои доходы, то проблемы кредитования обойдут эту организацию стороной. Несмотря на сложности, развитие кредитования в России имеет положительные перспективы. Связано это, в первую очередь с тем, что государство серьезно относится к вопросом оказания поддержки малого бизнеса, о чем регулярно высказывается глава нашей страны. Для бухгалтерии малого предприятия принципы кредитования также имеют свои положительные аспекты: списание процентов по кредиту на «нереализационные» расходы, снижение налогооблагаемой базы на прибыль, использование в качестве залога не только имущества и активов компании, но и товаров в обороте. По данным опроса топ-менеджеров банков, объем рынка кредитования юридических лиц полностью достигнет докризисного уровня 2008г. в 2011г., так как портфели уже начали расти (прил4.). Поэтому можно резюмировать, что кредитование малого бизнеса имеет положительные перспективы несмотря на кризис.

**Заключение**

Несмотря на экономические потрясения в российской экономики, большинство экспертов по кредитованию малого и среднего бизнеса сходится во мнении, что этот сектор банковской деятельности в России будет развиваться и дальше. И действительно, у представителей малого и среднего бизнеса сегодня достаточный выбор среди банков, готовых дать "деньги в рост" и поддержать различные бизнес-проекты. Индивидуальным предпринимателям необходимо только хорошо разбираться в условиях и процентных ставках, чтобы выбрать выгодную для себя кредитную программу.

В настоящий момент банковская система России имеет достаточное количество денежных ресурсов для удовлетворения нужд большинства малых и средних российских предприятий. Крупные российские предприятия в большинстве своем предпочитают кредитоваться в зарубежных банках, либо пользуются альтернативными источниками заемных средств (облигации, кредитные ноты и др.).

Соответственно, возрастает конкуренция за заемщиков между банками, что вынуждает их улучшать условия кредитования. Банки постоянно снижают процентные ставки, ускоряют процесс рассмотрения кредитных заявок, уменьшают свои требования к обеспечению и финансовому состоянию заемщиков. При этом - все чаще банки предлагают нетрадиционные схемы финансирования, такие как лизинг (для этого часто используются дочерние лизинговые компании), факторинг и другие.

Но ресурсы по банковской системе распределены очень неравномерно. Большая часть ресурсов сосредоточена в крупных государственных банках, которые не предлагают кредитных продуктов, интересных для малого и среднего бизнеса.

Одним словом, при очевидной тенденции к либерализации рынок кредитования юридических лиц испытывает и ряд проблем. Впрочем, по мнению экспертов, все они вполне преодолимы.

**Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ред. от 26.01.1996)

2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.07.2009, с изм. от 22.09.2009)

3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.04.2009)

4. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 24.12.98 № 64-П)

5. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (утв. ЦБ РФ 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001)

6. Жуков Е.Ф., Деньги. Кредит. Банки: Учебник. 2-е издание., Москва, Юнити - Дана, 2008.

7. Коробов С.Ю. «Анализ и перспективы развития российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса»/Банковское кредитование, №4, 2010.

8. Лаврушин О.И., Банковское дело: Учебник, Москва, Банковский и биржевой НКЦ, 2009 г.

9. Мовсумов «Мониторинг кредитов малому бизнесу» / Банковское кредитование, №5, 2010

10. Москвин В.А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий, Москва, Банковское дело, 2008 г.

11.http://www.sbrf.ru