**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 2

1. Методы и принципы предоставления кредитов 4

2. Кредитная политика коммерческого банка 6

Заключение 13

Список литературы 15

**ВВЕДЕНИЕ**

Вступление России в рынок в значительной степени связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит в условиях перехода России к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование. Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли. [2, с. 14]

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала.

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Макроэкономическая ситуация в России в настоящее время оценивается как довольно стабильная. Этому способствует ряд факторов, носящих как политический, так и экономический характер. Российская банковская система в настоящий момент оправилась после кризиса и вполне удовлетворительно выполняет свои функции. [2, с. 15]

# 1. МЕТОДЫ И ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

При осуществлении кредитных операций кредитная организация исходит из принципов возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера и критериев предоставления кредитов, соответствующих утвержденной кредитной политике кредитной организации.

Предоставляемые кредиты классифицируются по следующим критериям:

* сроки: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет), долгосрочные (свыше 3 лет);
* качество и характер обеспечения: кредиты обеспеченные и бланковые кредиты, не имеющие обеспечения и основанные на доверии к заемщику. В качестве обеспечения ссуды могут выступать: залог движимого и недвижимого имущества, поручительства, банковские гарантии и др.;
* цели кредитования: на пополнение оборотных средств, на закупку оборудования и сырья, на торгово-закупочную деятельность, на развитие сферы услуг, на выдачу заработной платы и др.

Предоставление кредитов акционерам, инсайдерам и сотрудникам кредитной организации производится на общих основаниях. Решение вопросов об объемах кредитования данных категорий заемщиков производится с учетом установленных Банком России экономических нормативов.

Основными критериями установления размера платы за кредит по каждому заемщику являются: длительность пользования кредитом, степень риска кредитной организации, складывающиеся спрос и предложение на кредитные ресурсы на региональном рынке, качество обеспечения, деловая активность клиента, а также изменение учетной ставки Банка России и стоимости кредитных ресурсов для кредитной организации.

Порядок и сроки уплаты процентов определяются кредитным договором с заемщиком, начисление процентов производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.98 N 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». [1, с. 156]

Предоставление кредитной организацией денежных средств в виде кредитов осуществляется в следующем порядке:

* юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (корреспондентский субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
* физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика - физического лица (счет по учету вкладов или текущий счет) либо наличными денежными средствами (только в рублях РФ) через кассу кредитной организации.

Кредиты предоставляются следующим образом:

- разовым зачислением денежных средств на банковские счета заемщиков либо выдачей наличных рублей РФ заемщику - физическому лицу;

- открытием кредитной линии с лимитом выдачи, когда общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в кредитном договоре, или с лимитом задолженности, когда размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему кредитным договором лимита.

Кредитная организация вправе ограничить размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой кредитной линии путем одновременного включения в соответствующий договор лимита выдачи и лимита задолженности, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий;

- кредитованием банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика в пределах установленного лимита и срока, в течение которого клиентом должны быть погашены возникающие кредитные обязательства. Аналогичные условия распространяются на кредитование физических лиц при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете («овердрафт»);

- участие в предоставлении денежных средств клиентам на синдицированной (консорциальной) основе. [3, с. 159]

# 2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую или неконкретную политику.

Кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики - финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка (понимания приоритетов, целей, инструментов, методов организации кредитных сделок), объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

В зарубежной банковской практике формирование кредитной политики включает, во-первых, определение стратегии, утверждаемой советом директоров (правлением); во-вторых, разработку подробного руководства по осуществлению кредитных операций, призванного обеспечить реализацию стратегических направлений деятельности банка в данной сфере. Подготовкой такого руководства обычно занимается специальное подразделение, в чьи функциональные обязанности входит также контроль, за выполнением требований данного документа. Руководство является конфиденциальным документом и даже внутри банка доводится до сведения лишь тех служащих, которые участвуют в кредитном процессе.

Разумеется, каждый банк в той или в иной форме приходит к собственной кредитной политике.

Механизм предоставления ссуд включает в себя подробный анализ планируемой к кредитованию операции, финансового состояния заемщика. Предоставляя кредит, банк требует полной информации об условиях заключенных заемщиком договоров, о реальности поступления выручки, рентабельности операции. Как правило, кредиты выдаются под залог недвижимости, товарных запасов, ценных бумаг, поручительства банков. В отношении клиентов, неоднократно кредитовавшихся и имеющих значительные обороты по счетам, режим кредитования может быть существенно смягчен.

Заявки на кредит рассматриваются в среднем в течение 7 банковских дней с момента предоставления клиентом всех необходимых документов. По просьбе клиента заемные средства могут быть перечислены как на его расчетный счет, так и непосредственно на расчетные счета его партнеров в оплату продукции или услуг. При необходимости заемщику открывается кредитная линия.

Для принятия банком решений по выбору собственных целей в сфере кредитования важное значение имеют:

а) постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период, в частности в отношении доходности и ликвидности;

б) адекватный анализ кредитного рынка (спроса и предложения кредитных услуг), включая отношения централизованных кредитных ресурсов к общей массе кредитных вложений по стране в целом или региону;

в) ясность перспектив развития ресурсной базы банка;

г) верная оценка качества своего кредитного портфеля;

д) учет динамики уровня квалификации персонала. [4, с. 74]

Существует ряд принципов организации кредитного процесса:

1. Принципы взаимоотношений с клиентами. Имеется в виду прежде всего предпочтительный для данного банка курс либо на долгосрочный, либо на разовые кредитные сделки с клиентами. Банки, думающие о перспективе, стремятся к установлению долговременных связей, позволяющих на основе хорошего знания клиента оперативнее решать возникающие вопросы. Одновременно такой подход предполагает повышение качества обслуживания клиентов, знание и удовлетворение их запросов, развитие комплексного обслуживания.

2. Приоритеты, которых придерживается банк в кредитном деле. Они могут касаться как назначения и видов выдаваемых ссуд, так и форм обеспечения их возвратности.

3. Система моральных ценностей, которых должны придерживаться участники кредитных операций. Это такие ценности, как честность, порядочность, откровенность с обеих сторон.

Руководство по кредитной политике, регламентирующие все аспекты работы банка на кредитном рынке, концентрирует в себе весь накопленный банком инструктивный и методический материал по организации кредитного процесса. Оно должно содержать следующие основные разделы:

а) функциональные звенья, участвующие в кредитном процессе, и их полномочия;

б) порядок разрешения ссуды;

в) инструкции по организации кредитования;

г) методические указания по анализу кредитоспособности клиентов;

д) методические указания по анализу кредитного портфеля;

е) методические указания по анализу выполнения кредитных договоров.

Кредитная политика утверждается Правлением Банка и содержит следующую информацию:

* цели кредитной политики Банка;
* направление кредитной работы Банка:
* приоритетные секторы клиентской базы для осуществления кредитных вложений;
* основные виды банковских продуктов;
* приоритетные направления кредитования;
* сроки кредитования;
* обеспечение кредитов.
* неприоритетные виды кредитов;
* политика банка в области принятия кредитных решений:
* органы, принимающие кредитные решения;
* состав Кредитных комитетов.

Кредитная политика Банка подлежит регулярному пересмотру и при необходимости корректировке. Вопросы организации кредитной работы Банка, осуществления отдельных видов кредитных сделок регламентируются положениями, порядками, инструкциями и другими нормативно- технологическими документами. Данные документы являются частью кредитной политики банка.

Коммерческие банки в соответствии со своей спецификой разрабатывают общие принципы кредитной политики (в мировой практике − меморандум о кредитной политике), формируют ее главную цель, основные направления кредитования. Кредитные операции связаны с риском, степень которого в РФ в условиях спада производства, нестабильности экономики растет. Это определяет необходимость формирования качественного кредитного портфеля банка, в котором должна быть меньше доля более рискованных операций, несмотря на то, что в ряде случаев такие операции могут быть более прибыльными для банка. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по ссудам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка. При определении кредитной политики следует ориентировать кредитную стратегию на диверсификацию как состава клиентов, так и спектра предоставляемых им ссуд, что необходимо в условиях конкуренции. [4, с. 75]

Совершенствование практики кредитования требует разработки оптимальной для банка организации кредитования. В этих целях банки, имеющие в своем аппарате квалифицированных и профессиональных банковских работников, уделяют внимание поиску оптимальных вариантов методики расчета кредитоспособности заемщиков, правил кредитования. Организация кредитования должна обеспечивать безусловный возврат ссуд, целевой характер их использования, стимулирование роста объема производства продукции, удовлетворяющей потребности общества, и увеличение доли кредитных вложений, направляемых на инвестиционные проекты в перспективные высокоэффективные отрасли. Общие ориентиры и рекомендации должны давать возможность инициативной работы практических работников, занимающихся отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных договоров. При этом можно определить предельные суммы кредитов, решения по которым принимаются сотрудниками разных должностных категорий. Кредитная политика банка разрабатывается также на основе положений экономической и денежно-кредитной политики государства, сложившейся хозяйственной ситуации в данном регионе.

Кредитная работа банков направлена на достижение следующих целей:

− привлечение на постоянное обслуживание надежных и рентабельных клиентов-заемщиков и вкладчиков;

− формирование кредитного портфеля банка, диверсифицированного по клиентам, отраслям экономики, кредитным продуктам и рискам;

− получение прибыли от кредитных операций при допустимом уровне кредитного риска в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами банка.

Организация кредитной работы в банках должна строиться на индивидуальном подходе к каждому клиенту или группе однотипных клиентов с целью нахождения экономически обоснованной и взаимовыгодной схемы кредитования каждого проекта.

Кредитование является одним из видов банковского обслуживания, предлагаемого клиентам банка. Приоритетом в кредитном обслуживании пользуются те клиенты банка, которые наиболее полно используют весь спектр услуг банка, проводят все свои денежные операции через счета, открытые в банке, а также приобрели солидную безупречную кредитную историю в банке. [5, с. 48]

Предприятиям и организациям, не являющимся клиентами банка, кредитные услуги, как правило, не предоставляются.

К нежелательным видам кредитования можно отнести:

− одноразовые ссуды, на основе которых нельзя установить долгосрочные отношения с клиентом;

− кредиты на «сомнительные цели», в результате которых может пострадать репутация банка;

− кредиты на цели, противоречащие действующему законодательству;

− долгосрочные кредиты на срок свыше одного года;

− ссуды новым компаниям, уровень капитализации которых недостаточен (недавно организованные, слабые в финансовом отношении компании, не имеющие солидной истории хозяйственной деятельности).

Вся кредитная работа банков ориентирована на развитие деловой активности клиентуры. В организации кредитного обслуживания клиентуры банки должны стремиться максимально, расширить предлагаемый спектр банковских услуг, ориентируясь на общеизвестные международные стандарты банковского обслуживания. [5, с. 49]

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При осуществлении кредитных операций кредитная организация исходит из принципов возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера и критериев предоставления кредитов, соответствующих утвержденной кредитной политике кредитной организации.

Предоставление кредитов акционерам, инсайдерам и сотрудникам кредитной организации производится на общих основаниях. Решение вопросов об объемах кредитования данных категорий заемщиков производится с учетом установленных Банком России экономических нормативов.

Основными критериями установления размера платы за кредит по каждому заемщику являются: длительность пользования кредитом, степень риска кредитной организации, складывающиеся спрос и предложение на кредитные ресурсы на региональном рынке, качество обеспечения, деловая активность клиента, а также изменение учетной ставки Банка России и стоимости кредитных ресурсов для кредитной организации.

Порядок и сроки уплаты процентов определяются кредитным договором с заемщиком, начисление процентов производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.98 N 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Предоставление кредитной организацией денежных средств в виде кредитов осуществляется в следующем порядке:

* юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (корреспондентский субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
* физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика - физического лица (счет по учету вкладов или текущий счет) либо наличными денежными средствами (только в рублях РФ) через кассу кредитной организации.

Основными направлениями в формировании кредитного рынка должна стать высокая норма сбережений (как в производственном, так и личном секторе), широкое акционирование большой части государственной собственности, связанное с организацией рынка ценных бумаг, и создание на ее базе разветвленной сети специализированных кредитно-финансовых институтов.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адабеков М.Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет / Под ред. А.Н. Ачкасова. – М.: АО «Консалтбанкир», 2003.
2. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / Под ред. Е.Г.Ищенко, В.И. Алексеева. – М.: Русская Деловая Литература, 2007.
3. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: методические рекомендации. – М.: Компания «Алес», 2005.
4. Захарова Н.Н. Кредитный договор: Практическое пособие. – М.: Инфра-М, 2003.
5. Иванов Ю.Н., Симулек В., Сотникова Р.А. Оптимальная кредитная политика предприятия и банка // Экономика и математические методы. 2005. №4.