**Организация кредитного процесса.**

Большинство экономистов в кредитном процессе выделяют два этапа:
I этап (до выдачи кредита), на котором осуществляется тщательный ана­лиз кредитных заявок, оценка кредитоспособности потенциальных заемщи­ков, сильных и слабых сторон их бизнеса и финансовой деятельности, затем производится выдача кредита.

II этап (после выдачи кредита) включает последующий анализ текущей деятельности клиента и выявление проблемных ссуд на ранней стадии, т.е. кредитов, которым грозит несвоевременное погашение, для принятия соот­ветствующих решений.

Известный американский экономист Тимоти У. Кох1 разбивает процесс кредитования на три этапа: освоение рынка и кредитный анализ; исполнение кредитования и управление им; проверка кредита. Представляет интерес про­изведенная им детализация этапов процесса кредитования, которая раскры­вает технологию предоставления кредитов зарубежными банками.

В принципе технология предоставления ссуд российскими коммерчески­ми банками похожа на американскую, но имеет свои особенности, которые продиктованы современным состоянием экономики России и ее банковской системы. Анализ организации процесса кредитования целого ряда крупных российских коммерческих банков показал, что в основном процесс кредито­вания включает пять этапов: разработку стратегии кредитных операций; знакомство с потенциальным заемщиком (рассмотрение заявки на кредит и пакета документов к ней); оценку кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды; подготовку и заключение кредитного договора и обеспечительных обяза­тельств, выдачу кредита; кредитный мониторинг (контроль за выполнением условий договора и по­гашением кредита).

Рассмотрим более подробно содержание каждого этапа кредитного про­цесса:
I этап кредитного процесса — разработка стратегии кредитных операций. Каждый банк должен иметь четко и детально проработанную программу раз­вития кредитных операций. Большинство российских банков формулируют цели, принципы и условия выдачи кредитов разным категориям заемщиков в социальном документе-меморандуме о кредитной политике.

Кредитная политика создает основу для всего процесса кредитования. Разработанная и письменно зафиксированная кредитная политика является краеугольным камнем разумного управления кредитом. Политика определя­ет объективные параметры, которыми должны руководствоваться банковс­кие работники, отвечающие за предоставление и оформление ссуд и управле­ние ими. Кредитная политика определяет основу действий Совета Директо­ров, Правления банка, кредитного комитета и лиц, принимающих стратегические решения, а также дает возможность внешним и внутренним аудиторам оценить качество кредитного менеджмента в банке.

II этап кредитного процесса — знакомство с потенциальным заемщиком. На этом этапе изучаются сфера деятельности клиента, состояние дел в данном бизнесе на момент обращения его за ссудой и в перспективе, его основные поставщики, покупатели, правовой статус заемщика, цель кредита, определяется соответствие потребностей клиента текущей кредитной политике банка, устанавливаются вид кредита, его форма, срок, источники возврата ссуды и уплаты процентов за нее.

III этап кредитного процесса — оценка кредитоспособности заемщика и рис­ка, связанного с выдачей ссуды. На данном этапе изучаются репутация заемщи­ка, его кредитная история. На основании анализа оборотов по расчетному сче­ту клиента, финансовой отчетности, а также других его документов, рассчи­танных коэффициентов платеже- и кредитоспособности оцениваются возможности клиента погасить ссуду в срок. Изучаются и оцениваются вто­ричные источники погашения кредита, т.е. обеспечительные обязательства, а также оценивается качество ссуды.

Как видно из вышеизложенного, экономическая работа сотрудников бан­ка на втором и третьем этапах организации кредитного процесса сопряжена с изучением и глубоким анализом определенного рода документации, имею­щей строго целевую направленность, которая представляется потенциальным заемщиком банку для решения им вопроса о выдаче ссуды. В связи с этим целесообразно остановиться на их перечне, содержании и назначении.

Пакет документов, необходимых банку для решения вопроса о предос­тавлении заемщику ссуды, состоит из более мелких пакетов, исходя из их це­левого назначения.

**Трастовые операции коммерческих банков.**

В зарубежной практике под трастовыми операциями подразумевают операции банков или финансовых институтов по управлению имуществом и выполнении иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица.

Развитие трастовых операций в России по существу началось с созданием коммерческих банков. Однако такое развитие тормозится отсутствием полного законодательного обеспечения самого института доверительной собственности. Первое появление траста конечно связано с приватизацией в стране в 1992-1993гг., когда физические лица получили в собственность большие суммы средств, которыми необходимо было управлять.

Причины возникновения доверительных операций в России отличны от предпосылок возникновения подобных операций в зарубежных странах. Первопричинами возникновения спроса и создания рынка доверительных операций в России явились:

1. изменения, связанные с переходом экономики от плановой к рыночной, и обесценение вкладов населения, средств предприятий на расчетных счетах в следствии гиперинфляции;
2. неподготовленность к таким изменениям большинства граждан, руководителей предприятий.

Кроме того, в рамках рыночной экономики различные компании и предприятия создают свои портфели ценных бумаг, управлять которыми не могут в результате отсутствия у них информации о рынке ценных бумаг.

Доверительное управление ценными бумагами заявлено в законе “О рынке ценных бумаг” в качестве одного из видов профессиональной деятельности на рынке. Поэтому оно подлежит государственному лицензированию ФКЦБ (Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг).

Центральный банк РФ разработал Методические указания по проведению доверительных (трастовых) операций коммерческими банками на территории России, включающее в себя следующие разделы:

1. правильное оформление управления имуществом;
2. общие фонды банковского управления;
3. договор о доверительном управлении имуществом в общем фонде банковского управления.

При заключении соглашения о трасте доверителю (независимо от того, является ли он физическим или юридическим лицом-резидентом или нерезидентом) предлагается аналитическая информация о состоянии финансового рынка, содержащая помимо словесного описания и графические иллюстрации. Анализ финансового рынка проводится экспертами-аналитиками банка с применением методов статистической статистики обработки информации и экономико-математического моделирования.

По условиям соглашения о доверительном управлении денежными средствами, заключаемого банком с юридическим (или физическим) лицом, потенциальному инвестору предлагается осуществить на основе собственных предпочтений в один или несколько сегментов финансового рынка:

1. государственные ценные бумаги;
2. ценные бумаги банка-доверительного управляющего;
3. ссудный капитал: коммерческие кредиты юридическим лицам-резидентам РФ, межбанковские кредиты(депозиты) российских и иностранных банкам;
4. вторичный фондовый рынок: корпоративные ценные бумаги российских промышленных предприятий, фондов, объединений, банков.

На основании соглашения о трастовом размещении денежных средств и управлении ими сотрудники банка формируют “Портфель вложений” путем выполнения инструкции доверителя и инвестирования средств в сегменты финансового рынка, предусмотренные условиями соглашения, а также наиболее перспективные области, выделенные в результате анализа экономической ситуации и прогноза динамики ее развития. При этом в период осуществления соглашения доверитель получает от банка полную информацию о ходе реализации заключенного соглашения посредством ежемесячных отчетов.

Вознаграждение, получаемое банком за управление средствами доверителя, напрямую зависит от результатов проведения финансовых операций: по условиям трастового соглашения его величина устанавливается как процент от величины полученного дохода. Следовательно, банк заинтересован в наиболее оптимальной диверсификации трастового портфеля. Анализ, осуществляемый по многим критериям, постоянное отслеживание ситуаций на валютном фондовом рынке и рынке краткосрочных кредитных ресурсов, внесение изменений и дополнений в существующие прогнозы, позволяет избежать необоснованных рисков финансовых вложений и, таким образом увеличивать доходы клиентов.

В практике деятельности траст-отделов банков принято разделять доверительные операции в силу их специфики на 2 группы:

доверительные операции для физических лиц,

доверительные операции для юридических лиц.

Иногда особо выделяют доверительные операции траст-отделов банков для благотворительных компаний, фондов и иных организаций.

К числу трастовых услуг, оказываемых банками отдельным лицам, относятся:

-распоряжение наследством,

-управление собственностью на доверительной основе,

-выполнение роли опекуна и/или хранителя имущества,

-выполнение агентских посреднических функций.

Большое место в деятельности коммерческих банков занимают услуги юридическим лицам, которые олицетворяют фирмы, компании и предприятия. Значительная часть услуг, предоставляемых компаниям банками, включает в себя следующие операции:

-управление пенсионными фондами корпораций;

-участие в прибыли;

-выпуск облигаций;

-временное управление делами компании в случае ее реорганизации или банкротства;

-выполнение платежных функций (погашение облигаций, выплата дивидендов акционерам компаний).

В результате выполнения этих услуг банки по работе с юридическими лицами создают трасты:

-корпоративный траст;

-траст наемных рабочих;

-институционный траст;

-коммунальный траст.

Широко использовать все многообразие совершенного траста не позволяет отсутствие законодательства о доверительном управлении имуществом. Перечень операций детализирован в ст.5 закона РФ «О банках и банковской деятельности».

**Задача.**

Требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте предоставлены в таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Иностр. валюта | Активы и требования в иностр.валюте | Пассив и обязат.банка в иностр. валюте |
| 1 | Доллар США | 6 000 000 | 460 000 |
| 2 | Англ.фунт стерлинг | 22 000 | 100 |
| 3 | Немецкие марки | 1 000 000 | 100 000 |
| 4 | Швейцарский франк | 5 000 | 30 000 |
| 5 | Французский франк | 7 500 | 230 000 |
|  |  |  |  |

Определить величину длинных и коротких открытых позиций по иностранным валютам, приведенным в таблице.

**Список использованной литературы.**

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
2. Жуков А.И. Услуги коммерческих банков. Зарубежный опыт и практика./ Серия «Международный банковский бизнес». М.: Изд-во АО «Консалтбанкир»,2000
3. Назарова Н.П. Траст: правовые основы и практика реализации в США и России. Банковское дело, 2005.
4. Банковское дело: Учебник .-2-е изд., стереотип./Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой, - М.: Финансы и статистика, 1999.
5. Куприна К.А. Банки и доверительное управление: любые проблемы разрешимы// Рынок ценных бумаг, 2003.
6. О трастовых операциях коммерческого банка. Информационно- аналитический обзор. Банковские услуги, 2003.
7. Волков К., Воропаева Е. Банковские фонды: возможность дана. РЦБ, 2005.
8. 19. Гринько Д. Доверительное управление и безнравственная конкуренция. РЦБ,1999.

**Содержание.**

1. Организация кредитного процесса.
2. Трастовые операции коммерческих банков.
3. Задача.