Система кредитования

1. Принципы современной системы кредитования

Элементы и методы кредитования

 Современная система кредитования существует при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой требования к организации не только кредитного процесса, но и к самой системе кредитования в целом. К принципам кредитования относятся:

 а) возвратность и срочность кредитования;

 б) дифференцированность кредитования;

 в) обеспеченность кредита;

 г) платность банковских ссуд.

 Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит, как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

 Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращён, а возвращён в строго определённый срок, т.е. в нём находит конкретное выражение фактор времени. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет своё подлинное назначение.

 Возвратность и срочность кредитования обусловлены тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность этих средств состоит в том, что они подлежат возврату (правильнее отметить, должна быть готовность к возврату) владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому "золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

 Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

 Обеспеченностькредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привёл бы к резкому росту процентных ставок. Решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от объекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющей хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода. Если же рассматривать вопрос ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит никак нельзя. Интересна позиция с обеспечением при потребительском кредитовании, где возможен статистический подход оценки кредитного риска и обеспечением может являться хороший набор определённых критериев ссудополучателя.

 Платностьбанковских ссуд означает внесение получателями кредита определённой платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" банковского кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчёт предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлечённых средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды. При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы:

 - ставка рефинансирования ЦБ РФ;

 - структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлечённых средств, тем дороже должен быть кредит);

 - спрос на кредит со стороны потенциальных заёмщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

- срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения, а также стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит; т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).

 Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микро уровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заёмщика.

 В целомсистема кредитования базируется на трех «китах»: 1) субъектах кредитования; 2) обеспечении кредита и 3) объектах кредитования. Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

 Известно, к примеру, что прежняя система, основанная на принципах централизованного управления экономикой, предпочтение отдала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией банковской ссуды. Особенно заметно такая ситуация проявляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными организациями, осуществляющими вложение средств в затраты растениеводства и животноводства и представлявшие в банк сведения обо все возрастающих объемах объекта кредитования. Именно здесь автоматизм выдачи кредита под объект кредитования без учета субъекта кредитования, его кредитоспособности приводил к задержке возврата кредита и в конечном итоге к амнистии долгов, списанию ссудной задолженности за счет средств государственного бюджета. Совокупность трех фундаментальных элементов (субъекта, объекта и обеспечения кредита) действует только как система. На фоне элементов кредитования неизбежно появляется еще один элемент системы кредитования - это доверие. Этот элемент возникает из самого понятия кредит, что с лат. «credo» означает «верю». В кредите, как известно, две стороны - кредитор и заемщик. Между ними неизбежно возникают отношения доверия между ссудополучателем, который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду. Кредит как экономическое отношение - это всегда риск и без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой - как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание.

 Кто является субъектом кредитования? Существуют различные формы кредитов, и в зависимости от форм кредитов и различают субъекты кредитования, к ним обычно относят:

- государственная форма кредита, когда государство предоставляет кредит на конкретный срок и на определенных условиях;

- коммерческая форма кредита, когда в кредитные отношения вступают поставщик, разрешающий отсрочку платежей, и покупатель, выписывающий вексель как обязательство заплатить за полученный товар через определенный период; в современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, но и, главным образом, денежный кредит;

- гражданская (личная) форма кредита, когда непосредственными участниками кредитной сделки являются физические лица;

-международная форма кредита, когда одним из участников кредитных отношений выступает зарубежный субъект. Среди классификации форм кредитов, выделяют, и банковский кредит - как основная форма современного кредита, именно о таком кредите мы и будем вести речь.

 И так, с позиции классического банковского дела субъектом кредитования банковского кредита являются физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки.

 Субъект получения ссуды может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства. В настоящее время принята следующая классификация субъектов кредитования:

- государственные предприятия и организации;

- кооперативы;

- граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, арендаторы;

- другие банки;

- прочие хозяйства, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

Разделение кредитов по субъектам их получения порождает еще одно понятие классификации в системе кредитования - вид кредитов. Вид кредитов отображает совокупность свойств, которые характерны той или иной кредитной сделки в экономическом и организационном отношении. Экономические свойства кредитной сделки - это свойства самого кредита, они едины (возвратность, платность).

 Важным элементом кредитования и критерием классификации банковских ссуд выступает их обеспеченность. В этой связи ссуды могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение и не иметь его. В международной практике кредиты зачастую подразделяются на обеспеченные, необеспеченные и имеющие частичное обеспечение. До недавнего времени в банковской практике к обеспечению ссуд всегда относились не однозначно. В централизованной банковской системе наиболее надежными считались ссуды, имеющие обеспечение в виде товарно-материальных ценностей. В западной практике такой категоричности не было. Напротив опыт западных стран показывал, что наличие материального обеспечения еще не дает уверенности в своевременном возврате банковских ссуд. Одно дело материальные запасы, медленно оборачивающиеся, не имеющие твердого сбыта, другое дело - легко реализуемые активы, то есть имущество заемщика в целом. Не случайно, неуверенность в материальных запасах как обеспечения кредита позволила ряду западных экономистов сделать вывод о том, что кредиты с подобным качеством обеспечения - самые ненадежные, в то время как кредит, не обеспеченный товарно-материальными ценностями (их нет в запасах; все они находятся в обращении), напротив являются самым надежным. Если, к примеру, кредит выдан под запасы готовой продукции, которая, как оказалось, не находит сбыта, то такой кредит, хотя и обеспеченный товарно-материальными ценностями, вряд ли можно назвать надежным. Наоборот, в таком случае возврат ссуды будет весьма затруднен, в связи, с чем ее скорее следует отнести к разряду ненадежных ссуд.

Скорее дело, видимо, в качестве обеспечения. Если оно есть, если оно ликвидное и достаточно, то это не так плохо для кредита, и такое обеспечение больше всего подойдет для кредита. В западной практике необеспеченные ссуды предоставляются как юридическим лицам, так и физическим, частным лицам. При выдаче необеспеченного кредита предприятиям учитывается репутация заемщика, его финансовое положение, будущий доход, а также прежнее соблюдение правил кредитования.

 Обеспечение возвратности ссуды необходимо для сохранения банковских активов, которые в основном состоят из средств клиентов и вкладчиков; только надежное и ликвидное обеспечение в конечном итоге помогает банку избежать неблагоприятных последствий сомнительного кредита и получить прибыль.

Согласно ГК РФ установлены следующие основные способы обеспечения исполнения обязательств, в том числе и кредитного: неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия и задаток. Данный перечень не является исчерпывающим [1, с.134].

Банковская гарантия выдается банками. Это письменное обязательство кредитного учреждения (гаранта) уплатить кредитору (бенефициару) по просьбе другого лица (принципала) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательств. Особенности банковской гарантии состоят в следующем:

- банковская гарантия независима от основного обязательства, то есть гарант обязан по требованию кредитора выплатить ему соответствующую сумму даже тогда, когда обязательство должника признано недействительным, либо должник сам выполняет обязательство;

 - банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи;

- бенефициар обязан приложить документы, перечень которых заранее оговаривается в тексте банковской гарантии;

-требование бенефициара должны быть представлено гаранту до окончания определенного в гаранте срока, на который она выдана;

- кредитор обязательно изучает финансовое состояние и деловую репутацию банка-гаранта.

 Поручительство – это обязательство третьего лица, выполнить условия кредитного договора вместо заемщика, оформленное соответствующим договором. Заемщик и поручитель несут солидарную ответственность по кредитному договору. Залог - это способ обеспечения обязательства по кредитному договору при котором залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательств получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

 В современных условиях, именно залог является наиболее распространенным способом обеспечения исполнения кредитных обязательств, т.к. он позволяет добиться реального погашения задолженности в наибольшей степени. Такой же способ обеспечения как неустойка малоэффективен в современных условиях.

Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования - что позволяет относить к предметам залога ценные бумаги), за исключением имущества изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом [1, c.136]. С учетом вышеупомянутых исключений, а также установленных законодательством ограничений на залог отдельных видов имущества банки вправе предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг.

Банк принимает в залог имущество заемщика или третьего лица, принадлежащее ему на праве собственности, либо на праве хозяйственного ведения – [1, с.93]. В случае если предметом залога является недвижимое имущество, то залог недвижимости (ипотека) допускается только с одновременным залогом земельного участка, на котором недвижимость находится. Договор залога недвижимости должен быть нотариально заверен и подлежит государственной регистрации [3].

Имущество, передаваемое в залог должно быть четко обозначено, индивидуально определено и выделено из остального имущества залогодателя.

Имущество может быть принято банком в качестве обеспечения по кредиту в двух формах: залог (заложенное имущество остается у залогодателя) и заклад (заложенное имущество передается во владение залогодержателю). При оформлении договора залога (заклада) на имущество, находящееся в общей совместной собственности, должно быть получено согласие всех собственников на сдачу в залог этого имущества.

Перед принятием в качестве залога того или иного предмета, соответствующим службам банка следует установить следующее: - фактическое наличие залога; - ликвидность залога; - установление права собственности; отражение в бухгалтерских документах. По результатам проверки оформляется акт проверки. В силу залога кредитор по обеспеченному залогу обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя) за изъятиями, установленными законом.

Участниками залогового обязательства являются:

1) залогодатель - сторона, предоставляющая имущество в обеспечение исполнения кредитного обязательства. В качестве залогодателя может выступать как сам должник, так и третье лицо. Главное для банка - установление права собственности на залог. Если имущество в залог передается не управомоченным лицом (субъектом), то такой договор считается недействительным. Закладываться может и право требования.

2) залогодержатель - в качестве залогодержателя всегда выступает кредитор по обеспеченному залогом обязательству (в том числе банк).

 Любой банк рассматривает залог не только с позиции юридической обеспеченности, но и с точки зрения экономической обеспеченности, т.е. его ликвидность и возможность быстрой реализации. Размер обеспечения определяется по соглашению сторон. При этом банк исходит из того, что залог должен обеспечивать требования залогодержателя к моменту удовлетворения. В эту сумму включается:

а) собственно сумма кредита;

б) сумма процентов, исчисленных за весь срок пользования кредитом;

в) суммы составляющей неустойку, повышенные проценты, если взимание их предусмотрено кредитным договором;

г) возмещение убытков, образовавшихся в связи с неисполнением заемщиком кредитного обязательства;

д) расходы банка по обращению в арбитражный суд (суд) в размере соответствующей госпошлины;

е) расходы, связанные с обращением взыскания и реализацией заложенного имущества.

 Законом предусмотрены жесткие требования к форме договора залога. Он не должен быть заключен в простой письменной форме.

В обязательном порядке в договоре залога указываются следующие данные:

- предмет залога, его характеристика;

- стоимость залога;

- договор, под который оформляется залоговое обязательство;

- размер обеспеченного залогом кредита (с учетом процентов, пени и т.д.);

- срок погашения обязательства;

- вид залога;

- адрес нахождения залога.

Договор залога заверяется уполномоченными на это учредительными документами лицами. При этом надо учитывать возможное наличие определенных ограничений в учредительных документах сторон при подписании подобных договоров. Соответствующие службы банка сопровождения кредитного договора обязаны проводить проверку на наличие залогового имущества.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником по кредитному договору своих обязательств перед банком, последний приобретает право обратить взыскание на заложенное по данному обязательству имущество для удовлетворения своих требований.

В ГК РФ предусмотрено обстоятельство, когда в праве на обращение взыскания на заложенное имущество может быть отказано - если допущенное должником нарушение незначительно и размер требований явно несоразмерен стоимости заложенного имущества (например, смена адреса заемщика, изменения в учредительных документах заемщика, состав учредителей и т.д.) [1, с.141].

По решению суда взыскание обращается на:

1) движимое имущество, если иное не предусмотрено в договоре;

2) недвижимое имущество;

3) если для заключения договора о залоге необходимо разрешение другого лица;

4) предметом залога является имущество, имеющее значительную культурную, художественную, историческую и иную ценность;

5) залогодатель отсутствует и местонахождение его неизвестно.

Без обращения в суд производится взыскание:

1) движимого имущества, если это предусмотрено договором;

2) недвижимого имущества на основании нотариально удостоверенного соглашения сторон, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на залог;

Способами реализации имущества, на которое обращено взыскание являются:

- публичные торги-аукционы;

- реализация на комиссионных началах.

Вопросами реализации арестованного имущества занимается Центр по реализации имущества при Управлении юстиции РФ.

На практике довольно часто встречаются случаи, когда заложенное по кредиту имущество незаконно отчуждается (купля-продажа, перезалог, аренда и т.д.). В данном случае, за залогодержателем закреплено залоговое право залогодержателя за предметом залога в случае его выбытия.

 Банковские кредиты можно подразделить и в зависимости от объекта кредитования. В узком смысле объект (от лат. оbjectum - предмет) - это вещь, под которую выдается ссуда и ради которой заключается кредитная сделка. В российской практике краткосрочные кредиты выдаются под различные элементы производственных запасов. В промышленности, к примеру, банки кредитуют сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тару, незавершенное производство, готовую продукцию, средства в расчетах. У сельскохозяйственных предприятий банки кредитуют затраты растениеводства и животноводства, минеральные удобрения, горючее и др. В торговле типичным объектом кредитования выступают товары, находящиеся в товарообороте.

 Долгосрочные ссуды направляются на кредитование таких объектов как:

- строительство производственных объектов;

- реконструкция, техническое перевооружение, расширение производственных объектов;

- приобретение техники, оборудования и транспортных средств;

- строительство объектов непроизводственного назначения и т.д.

 Методы кредитования - это способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования, определяющие характер связи движения кредита с процессом кругооборота фондов и заёмщика. В международной банковской практике существует:

-метод индивидуального выделения кредита (ссуда выдаётся на удовлетворение определённой целевой потребности в средствах на конкретный срок). Этот метод является основным при кредитовании новых клиентов, не имеющих ещё сложившейся кредитной истории в данном банке. Как правило, эта форма финансирования является безусловным контрактом, т.е. с момента заключения кредитного договора на банк накладываются определённые обязательства по срокам.

- метод открытия кредитной линии, т.е. кредитование, осуществляется в пределах заранее установленного банком для заёмщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путём оплаты предъявляемых к нему платёжных документов в течение определённого периода. В течение срока кредитной линии клиент может в любой момент получить ссуду без дополнительных переговоров с банком и каких-либо окормлений. Различают возобновляемую и не возобновляемую кредитную линию. В случае открытия не возобновляемой кредитной линии после выдачи ссуды и её погашения отношения между банком и клиентом заканчиваются. При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически. Кредитная линия может быть также целевой (рамочной), если она открывается клиенту банком для оплаты ряда поставок определённых товаров в рамках одного контракта, реализуемого, в течение года или другого периода.

 Метод кредитования обуславливает форму, вид ссудного счёта, используемого для выдачи и погашения кредита в зависимости от потребностей клиента и интересов банка. Организационно движение кредита (его выдача и погашение) отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк. Ссудный счет - это такой счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд. Для всех ссудных счетов характерна их общая конструкция: выдача кредита проходит по их дебету, погашение - по кредиту, задолженность клиента банку всегда по левой, дебетовой стороне ссудного счета.

 В каждом конкретном случае клиенту могут быть открыты:

 - обычные (простые) ссудные счета;

 - специальный ссудный счёт;

 - контокоррентный (расчётно-ссудный) счёт.

 Рассмотрим особенности каждого вида ссудного счёта.

 Обычные (простые) ссудные счетаиспользуются в банковской практике преимущественно для выдачи разовых ссуд. Погашение задолженности по этим счетам осуществляется в согласованные с заёмщиком сроки на основании срочных обязательств- поручений. Такие ссудные счета открываются в основном ссудозаемщикам - физическим лицам.

 На каждый вид предоставленного кредита на неотложные нужды открывается ссудный счет. Согласно правилам бухгалтерского учета, такие счета ведутся по счетам 45505 - краткосрочные кредиты, 45506 -долгосрочные кредиты, 45815 - просроченная задолженность по ссудам физических лиц.

 Предприятию может быть открыто сразу несколько простых ссудных счетов, если оно одновременно пользуется кредитом под несколько объектов и, следовательно, ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под неодинаковые проценты. Такой обособленный учёт ссуд имеет значение для осуществления банковского контроля за своевременным их погашением заёмщиком.

 Специальный ссудный счётоткрывается, как правило, заёмщикам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите, когда кредитом опосредуется большая часть платёжного оборота хозорганов. Специфика выдачи кредитов по этому счёту заключается в том, что выдача ссуд каждый раз документально не оформляется, а производится на основе заявления-обязательства, которое предоставляется банку заёмщиком. При открытии специального ссудного счёта ссуды выдаются по мере необходимости путём оплаты расчётных документов, а их погашение происходит путём оплаты направления выручки непосредственно на специальный ссудный счёт, минуя расчётный. Расчётный счёт выполняет здесь роль вспомогательного счёта, поскольку по нему совершается ограниченный круг операций, связанных, главным образом, с распределением прибыли и выплатой зарплаты. Для этого периодически со специального счёта на расчётный счёт клиента перечисляется содержащаяся в выручке плановая доля нематериальных затрат и прибыли. Клиенту в банке может быть открыт только один специальный ссудный счёт, по которому выдаются ссуды под многие объекты, но при этом не исключается возможность открытия ему параллельно простых ссудных счетов, если банк сочтёт необходимым прокредитовать у предприятия отдельно какие-то операции.

 Путём использования единого расчётно-ссудного (активно-пассивного) счёта, называемого в банковской практике контокоррентным,происходит кредитование первоклассных платёже- и кредитоспособных заёмщиков. Этот счёт является высшей формой доверия банка клиенту. По дебету этого счёта идут все платежи клиента, связанные с его производительной деятельностью и распределением прибыли, а в кредит зачисляется выручка и все другие поступления в пользу предприятия. Кредитовое сальдо счёта свидетельствует о наличии у предприятия в обороте в данный момент собственных средств, а дебетовое сальдо - о привлечении в оборот банковского кредита, за который взимается процент. Контокоррентный счёт не исключает оформления клиентом в банке других видов банковского кредита (в основном средне- и долгосрочных), которые предоставляются с простых ссудных счетов, а зачисляются либо в кредит контокоррентного счёта, либо направляются непосредственно на оплату счетов поставщиков. Основанием для открытия контокоррентного счёта является заключение договора с клиентом о предоставлении контокоррентного кредита.

1.2.Особенности и проблемы системы кредитования

 Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности. К общеэкономическим принципам кредитования относится принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию, как субъекта, объекта, так и к обеспечению ссуд.

 В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

 Банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.

 Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлек средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта, становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

 Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Центральный банк, к примеру, регламентирует ному обязательных отчислений в централизованные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с размером ликвидных средств.

 Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. Когда стали заключаться первые договора между банками и клиентами, то они, к сожалению, носили формальный характер, их экономическая значимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения соглашения, а между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность, как кредитора, так и заемщика. При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, спада производства, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях, задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением.

 Ну, а в целом же за последние годы система кредитования, тем не менее, проделала значительный путь развития. По существу изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.

 Специфика современной практики кредитования состоит, однако в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентами, улучшить возвратность ссуд.

 Для совершенствования системы кредитования, к базовым элементам системы кредитования предъявляются требования. Это во первых означает то, что банк не может кредитовать любого клиента. Желающих получить кредит всегда много, но среди них необходимо выбрать тех, кому можно его предоставить, доверить и быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Объектом кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития производства. Обеспечение, как элемент системы кредитования должен быть полным и качественным.

 Кредитование должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки. Целью кредитования является создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности. А чтобы в процессе кредитования не возникало проблем должно быть и соблюдение интереса другой стороны – банка-кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда лучше вложить свои собственные капиталы. Его возможности часто ограничены. Банки, как известно, работают в конкретных границах, определяемых совокупностью имеющихся в данный момент ресурсов, нормативами экономического регулирования центрального банка. Объем кредитов, который может быть представлен клиентам, всегда зависит от объема собственных и привлеченных средств.

 Возможности кредитования во многом определяются степенью риска. Как бы не хотелось заемщику получить ссуду, но если риск для банка чрезвычайно велик и нет полных гарантий, вероятнее всего такая ссуда не будет ему предоставлена. Клиент должен продемонстрировать реальную возможность и желание платить по своим долгам, включая ссудный процент. Кредитный процесс очень связан с принципами кредитования – целевым характером, срочностью и обеспеченностью кредита. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих принципов в процессе кредитования банк, руководствуясь своими интересами, интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата. И поэтому еще раз можно отметить, что первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, что означает коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличением удельного веса собственных средств в общем, объеме его ресурсов.

1.3 Оценка и анализ кредитной деятельности в Магдагачинском отделении № 4161 АК СБ РФ

 Наименование отделения, о которого будет проведен анализ и дана оценка кредитной деятельности, называется филиал акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (Сбербанка России) открытого акционерного общества - Магдагачинское отделение № 4161, зарегистрировано отделение 29 марта 1991 года.

 Отделение фактически выполняет следующие операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок):

* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
* кредитование населения;
* купля-продажа ценных бумаг и иностранной валюты;
* кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Таблица 1.1.

Структура и динамика привлеченных ресурсов Магдагачинским отделением за 1997 – 1999 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.98(т.руб) | 01.01.99(т.руб) | Темп Роста (%) | 01.01.00(т.руб) | Темп Роста (%) |
| Всего, ресурсов, в т.ч. | 13502 | 14511 | 107,5 | 28863 | 198,9 |
| 1. Собственные средства | 516 | 455 | 88,2 | 466 |  |
| 1.1. Уд.вес собственных ср-в  | 3,8 | 3,1 |  | 1,6 |  |
| 2. Привлеченные средства | 12912 | 13954 | 108,1 | 28299 | 202,8 |
| 2.1. Уд.вес привл.средств (%) | 95,6 | 96,2 |  | 98 |  |
| 3. Резервы созданные отделением | 74 | 102 | 137,8 | 98 | 96,1 |
| 3.1. Уд.вес резервов (%) | 0,5 | 0,7 |  | 0,3 |  |

Все совершаемые отделением операции можно увидеть, если проанализировать баланс отделения, из которого видно, что Магдагачинское отделение занимается как привлечением, так и размещением привлеченных ресурсов. Представим структуру баланса Магдагачинского отделения в виде таблиц. Из этих таблиц видно какие виды деятельности отделения занимают наибольший удельный вес, как они влияют на финансовое состояние отделения в целом.

Из этой таблицы видно, что привлекаются в основном средства населения во вклады до востребования и на определенный срок, которые составляют от 95% в 1997 году до 98% в 1999 году всех ресурсов отделения.

 Собственные средства как это видно из структуры баланса занимают незначительную долю на 01.01.00 г. менее 2 %.

 В анализируемый период с 1997 года по 2000 год активы отделения изменились, в частности они увеличились. На 01.01.1998 год сумма активов составляла 13 502 тыс. рубля, а на 01.01.2000 г. их сумма составила 28 863 тыс. рублей.

Таблица 1.2.

Структура и динамика размещенных ресурсов Магдагачинским отделением за

1997 – 1999 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.98(т. руб) | 01.01.99(т.руб) | Темп роста (%) | 01.01.00(т.руб) | Темп роста (%) |
| Размещение ресурсов,в т.ч. | 13502 | 14511 | 107,5 | 28863 | 198,9 |
| 1.Денежные средства | 547 | 1202 | 219,7 | 1781 | 148,16 |
| 1.1. Уд.вес ден.средств (%) | 4,1 | 8,3 |  | 6,2 |  |
| 2.Кредиты | 538 | 515 | 95,7 | 545 | 105,8 |
| 2.1.Уд.вес кредитов (%) | 4 | 3,5 |  | 1,9 |  |
| 3. Ценные бумаги | 45 | 35 | 77,8 | 38 | 108,6 |
| 3.1. Уд.вес ценных бумаг (%) | 0,3 | 0,2 |  | 0,1 |  |
| 4.Прочее размещение ресурсов | 11389 | 12759 | 112 | 26499 | 207,7 |
| 4.1. Уд.вес прочих размещений |  |  |  |  |  |
| В общей сумме размещений (%) | 84,4 | 87,9 |  | 91,8 |  |

Увеличение сумм активов в отделении происходит, наверное, потому что в районе, где находится отделение, оно осталось единственным. Раньше в районе была конкуренция за вкладчиков, так как действовал Простойбанк, в настоящий

 момент его ликвидировали. После ликвидации этого банка в нашем отделении резко увеличивается число клиентов.

 Из таблицы видно, что основное размещение ресурсов Магдагачинского отделения идут в прочее размещение такие как в имущество, средства в расчетах с филиалами и др. Небольшой удельный вес в размещении ресурсов занимают ресурсы размещенные в кредитование (от 1,9 до 4%) и ценные бумаги (от 0,1 до 0,3 %).

 В ходе анализа рассмотрим вопрос о состоянии, организации работы и перспективах кредитования физических лиц в учреждении Магдагачинского отделения Сберегательного банка РФ, а также определим основные задачи, которые стоят в настоящее время в области кредитования перед отделением, и пути их решения. Отметим то, что обслуживание населения традиционно является, одной из основных задач отделения и в ближайшей перспективе этот сегмент рынка, будет представлять собой один из наиболее стабильных источников, как привлечения, так и использования денежных ресурсов банка.

 Кредитный портфель – это совокупность всех видов выданных банком кредитов. При рассмотрении качества кредитного портфеля с позиции своевременности погашения кредитов и процентов, платежеспособности заемщиков и наличия достаточного и качественного обеспечения кредитов, установлено следующее.

 Кредитный портфель отделения по состоянию на 1 апреля 2000 года представлен 124 кредитными договорами (в том числе 11 договорами с просроченными платежами), заключенными с физическими лицами.

Таблица 1.3.

Остатки ссудной задолженности Магдагачинского отделения на 01.04.00 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Виды кредитов | Остатки на 01.04.00(руб.) | В % к общей сумме задолженности |
| Долгосрочные кредиты | 670273,27 | 64,7 |
| Краткосрочные кредиты | 310946,93 | 30 |
| Просроченные кредиты | 54224,38 | 5,2 |
| Итого: | 1035444,58 | 100 |

 В соответствии с балансом отделения по состоянию на 01.04.00 остаток задолженности по этим договорам составил 1 035 444 рублей 58 копеек (в том числе просроченная задолженность по кредитам – 54 224 рублей 38 копеек). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в составе общей ссудной задолженности составляет 5,2 %. Наибольший удельный вес в составе кредитного портфеля отделения составляют долгосрочные кредиты, предоставленные сроком до 3-х лет. Их удельный вес составляет 64,7 % в общей сумме кредитной задолженности. В составе кредитного портфеля отделения пролонгированных кредитов нет.

 Таблица 1.4.

Данные по оборотным ссудным счетам Магдагачинского отделения на 01.04.00 г.

 (руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Баланс/сч., | Остаток на 1.01.2000г. | Обороты с начала года | Остаток на конец отчетного п-да |
| Внебал/сч. | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| 45505 | 200901,7 | 0 | 46000 | 56109 | 190792 | 0 |
| 45815 | 68630,01 | 0 | 3297 | 10258 | 61669 | 0 |
| 45508 | 0 | 103806,06 | 2275 | 26544 | 0 | 128075 |
| 45818 | 0 | 50790,23 | 5576,48 | 16455 | 0 | 61669 |
| 45506 | 275948 | 0 | 84000 | 21237 | 338710 | 0 |
| 91604,03 | 11309,63 | 0 | 184 | 938 | 10556 | 0 |
| 99999 | 0 | 25042958,5 | 1870794 | 4212740 | 0 | 27384904 |

Ссудная задолженность за период с 01.01.98 года по 01.04.00 года возросла на 497 тыс. руб., в период с 01.01.98г. по 01.04.99г. в основном за счет кредитов предоставляемых на срок до 1 года, а с 01.04.99 г. возрастает значимость кредитов предоставляемых на срок более 1 года.

 Постоянным спросом кредиты пользуются у самих работников Сбербанка, по состоянию на 01.04.00 г. остаток по ссудам, предоставленным именно им, составляет 80 018 рублей 24 копейки, удельный вес которые в кредитном портфеле занимают 7,7 % в общей сумме судной задолженности.

Структура ссудной задолженности на отдельные даты представлена следующими данными:

Таблица 1.5.

Структура ссудной задолженности в Магдагачинском отделении с 1998–2000 г.

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.98 | 01.01.99 | 01.04.00 |
| Всего задолженность по ссудам населения, в т.ч. | 538 | 515 |  1035 |
| -сроком на 1 год  | 402 | 359 | 311 |
| -сроком до 3 лет | 60 | 56 | 670 |
| -просроченная задолженность  | 76 | 100 | 54 |
| В % к общей сумме задолженности | 14,1 | 19,4 | 5,2 |

Таблица 1.6.

План задание по задолженности по ссудам на 1999 г. – 2000 г.

 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  №  | Задолженность по ссудам населения | План | Факт | Отклонение(+, - ) |
| 1 | На 01.01.99 | 514 | 515 | + 1 |
| 2 | На 01.04.99 | 525 | 739 | + 214 |
| 3 | На 01.07.99 | 800 |  169  | - 631 |
| 4 | На 01.10.99 | 1200 |  291 | - 909 |
| 5 | На 01.01.00 | 1800 | 545 | - 1255 |
| 6 | На 01.04.00 | 2000 | 1035 | -965 |

 В начале каждого года с комитета по кредитам и инвестициям Амурского банка отделению доводится бизнес - план формирования и размещения рублевых ресурсов, в котором предусмотрены показатели по их формированию и размещению.

 За анализируемый период выдача кредитов осуществлялась неравномерно. Так, начиная с августа 1998 года по январь 1999 года, происходило резкое снижение остатков ссудной задолженности, что было вызвано резким обострением финансовой ситуации, а также в соответствии с Указаниями Сбербанка России с августа 1998 года и до декабря 1998 года была приостановлена выдача кредитов физическим лицам. Выдача кредитов была возобновлена для сотрудников Сбербанка РФ с 1 декабря 1998 года, для прочих заемщиков с 18 января 1999 года.

 В период с января 1999 года вплоть до апреля 1999 года отделение активно наращивало объемы кредитования, что позволило вернуть остаток ссудной задолженности к уровню августа 1998 года. Резкое наращивание объемов кредитования привело и к тому, что план по кредитам на 01.01.99 г. был выполнен, а на 01.04.99 г. даже перевыполнен на 214 тыс. руб. В мае 1999 года по результатам проверки Банка России Амурский банк СБ РФ запретил отделению самостоятельное кредитование физических лиц, в результате чего объем срочной задолженности значительно сократился. В связи с этим план по кредитованию не выполнялся.

 Так, например на 01.01.00 г. план не выполнен на 1255 тыс. руб., сейчас происходит небольшой рост остатка задолженности кредитов. Но план на 01.04.00 года по-прежнему не выполнен на 965 тыс. руб. Всего в период с 01.01.98 г. по 01.04.00 г. выдано кредитов 2867 тыс. руб., погашено 2387 тыс. руб., в том числе:

Таблица 1.7.

(тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Выдано кредитов | Погашено кредитов |
| За 1998 год | 1039 | 1062 |
| За 1999 год | 1089 | 1057 |
| За 1 квартал 2000 года:- в т.ч. январь- февраль- март | 130228381 | 848896 |

 Структуру доходов и расходов отделения за анализируемые последние 3 года по данным формы «Отчет о прибылях и убытках», представим в виде следующей таблицы, которая находится в приложении.

 Для более наглядного обзора доходов и расходов отделения представим в виде небольших таблиц за анализируемый период.

Таблица 1.8. Структура доходов и расходов в Магдагачинском отделении за 1997 - 1999 года

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.98 | 01.01.99 | 01.01.00 |
| Всего доходов  | 613,9 | 967,8 | 2031 |
| Всего расходов  | 2603,8 | 2993,1 | 6453,5 |
| Прибыль +, Убытки -  | -1989,9 | -2025,3 | - 4422,5 |

 Проанализировав приведенные данные в таблице можно заметить, что с каждым годом происходит увеличение сумм полученных доходов и произведенных расходов. Для того, чтобы наглядней было видно состояние доходов и расходов в отделении представим их в виде рисунков, из которых будет ясно видно какую часть составляют доходы отделения, и по какую часть отделение совершает расходов.

Таблица 1.9.

Структура доходов Магдагачинского отделения за 1997-1999 года

 (тыс.руб)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы | 1997 год | 1998 год | 1999 год |
| Доходы от операций с ценными бумагами | 17,5 | 26,5 | 51 |
| Доходы от кредитования | 194,3 | 323 | 327 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 3,2 | 15,7 | 928 |
| Прочие доходы | 398,9 | 602,6 | 1727 |

 Основной статьей, по которой увеличилась сумма полученных доходов, является статья «операции с иностранной валютой», связанная с повышением курса доллара США. Если на 01.01.98 г. доходов от операций с иностранной валютой было получено 3,2 тыс. руб., то на 01.01.00 г. – 928 тыс. руб. или 45,7% от общей суммы доходов отделения.

 В связи с резким обострением финансовой ситуации в августе 1998 г. выдача кредитов физическим лицам осуществлялась неравномерно, а с августа и до декабря 1998 года вообще прекращена, поэтому увеличение доходов по кредитным операциям происходило в небольшом объеме. На 01.01.98 г. было получено процентов по выданным краткосрочным кредитам в сумме 189,1 тыс. руб. (30,8%), на 01.01.99 сумма полученных процентов за пользование краткосрочными ссудами увеличилась и составляет 213,4 тыс. руб.

 На 01.01.99 г. появляется такая статья доходов, как доходы от выдачи долгосрочных кредитов, однако их выдача до 01.01.00 г. производилась в незначительной сумме. В целом за 1998 год было получено доходов по этой статье 6,4 тыс. руб. (0,7%), на 01.01.00 г. происходит значительное увеличение по этой статье и сумма полученных процентов по долгосрочным ссудам составляет 38 тыс. руб.

 Отсутствие более четкого анализа платежеспособности заемщиков при выдаче кредитов отрицательно сказывается на финансовом положении отделения, это также отражается на гашении процентов по выданным кредитам. Так согласно учету, который ведется в отделении непогашенных в срок процентов на 01.01.99 г. получено 102,1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.00 г. эта сумма снизилась и составила 61 тыс. руб. Снижение происходит за счет активной работы, проводимой по снижению просрочки.

 Восстановление резерва на возможные потери по ссудам связано с изменением порядка создания резерва на возможные потери по ссудам, согласно инструкции № 62- а от 30.06.97 г. Доходы от восстановленного резерва составили на 01.01.99г.- 72 тыс. руб. (7,4%), на 01.01.00г. - 215 тыс. руб. (10,6%).

 Ресурсная база отделения состоит преимущественно из средств населения, занимающих в ресурсной базе отделения от 83% до 85%.

Собственные средства занимают в структуре ресурсной базы незначительную долю, менее 2% (на 01.01.00 г. – 1,6%). Средства бюджетов, внебюджетных фондов и предприятий, занимают в структуре ресурсов отделения от 11% до 15%.

 В связи с увеличением, в анализируемом периоде числа вновь открытых расчетных, текущих счетов юридических лиц, доля средств этой категории клиентов повлияла на структуру ресурсной базы отделения, то есть произошло увеличение сумм остатков денежных средств на счетах клиентов, что положительно повлияло на величину кредитных ресурсов, увеличилась также сумма оборотов по межфилиальным расчетам.

 Привлеченные отделением средства преимущественно передаются головному офису. По состоянию на 01.01.00 г. передано головному офису 25 140 тыс. руб. привлеченных средств отделения. Сумма ресурсов, переданных головному офису, превышает сумму остатков по вкладам населения.

 Активы отделения за анализируемый период (с 01.01.98 г. по 01.01.00 г.) изменились, в частности увеличились с 13 502 тыс. руб. до 28 863 тыс. руб. Структурные изменения за эти года произошли заметные, но по прежнему более 80% активов отделения размещается головным офисом.

 В структуре активов изменилась заметно и величина наличных денежных средств. Удельный вес наличных денежных средств увеличился с 4,1% до 6%. В абсолютном выражении увеличение составило 1 234 тыс. руб.

 Незначительное изменение произошло в структуре ресурсов, которые отделение размещает самостоятельно – кредитование и ценные бумаги (см. приложение 2).

 Оценку финансового состояния отделения можно производить с использованием различных видов анализа. Основой всех видов анализа является система относительных финансовых показателей, которые, наряду с обязательными нормативами, могут служить критерием оценки конкретных аспектов банковской деятельности, а, следовательно, снижения рискованности вложений.

 Существует группа показателей, определяющих качество размещения средств и кредитной активности банка. Эти показатели используются для оценки кредитного портфеля и качества активов банка. В процессе анализа эффективности размещения средств и качества активов необходимо помнить, что вложения банков должны обеспечивать достижение двух главных целей:

- получение приемлемой прибыли на вложенный капитал;

- поддержание устойчивого финансового состояния.

За период 1997 –1999 года Магдагачинское отделение Сберегательного банка РФ координировала свою деятельность в области кредитования. Состояние, организация работы не только кредитования, но и всех сфер деятельности отделения стали более развитыми, которые приносят небольшой доход отделению.

 Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций. Если воспользоваться группировкой состава активов по основным видам банковской деятельности Магдагачинского отделения, то можно сделать следующие выводы:

1. Основное место в активных операциях банка занимают кассовые активы (4,1 до 6,2 %);
2. Второе место занимают кредитные операции, их доля колеблется (от 1,9 до 4%);
3. Третье место среди банковских активов занимают инвестиции в ценные бумаги (от 0,1 до 0,3 %);
4. Доля прочих активов обусловлена особенностями учета и включает широкий спектр операций от вложений в основные фонды до различных расчетных операций банка (от 2 до 78%).

Тем не менее, несмотря на общие тенденции в составе и структуре активов, каждый банк должен стремиться к созданию рациональной структуры активов, которая зависит прежде всего от качества активов. Качество активов определяется прежде всего их ликвидностью, объемом рисковых активов, удельным весом неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход банку.

2. Роль и место кредитования в деятельности магдагачинского отделения

2.1. Кредитная политика на примере коммерческого банка

 В последние годы специалисты отмечают все возрастающее влияние кредитной политики коммерческих банков на развитие их деятельности, и экономики страны в целом. Однако недостаточная разработка теоретических основ кредитной политики, проблем ее практической реализации ослабляет воздействие кредита на улучшение качественных и количественных показателей функционирования коммерческого банка. Коммерческие банки в соответствии со своей спецификой разрабатывают общие принципы кредитной политики (в мировой практике - меморандум о кредитной политике), формируют её главную цель, основные направления кредитования. Кредитные операции связаны с риском, степень которого в Российской Федерации в условиях спада производства, нестабильности экономики растёт. 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 учётом 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 (услуг), что необходимо в условиях конкуренции.

 Совершенствование практики кредитования требует разработки оптимальной для банка организации кредитования. В этих целях банки, имеющие в своём аппарате квалифицированных и профессиональных банковских работников, уделяют внимание поиску оптимальных вариантов методики расчёта кредитоспособности заёмщиков, правил кредитования. Организация кредитования должна обеспечивать безусловный возврат ссуд, целевой характер их использования, стимулирование роста объёма 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.

 В каждом коммерческом банке создается кредитный комитет, который и разрабатывает кредитную политику банка. Кредитный комитет не является самостоятельным подразделением банка, в его состав входят должностные лица других отделов банка. Комитет создается для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений, определения стратегии в сфере кредитных операций, координации в реализации кредитной политики и принятия решений по принципиальным вопросам. В своей деятельности комитет определяет стратегические и тактические задачи развития кредитных операций, рассматривает основные нормативно – методические документы по ведению и учету кредитных операций, принимает решение о предоставлении финансовой помощи филиалам банка, о выдаче крупных кредитов и т.д.

 Что вообще должна содержать в себе кредитная политика? В число подобных элементов кредитной политики входят:

* Цель, исходя из которой, формируется кредитный портфель (т.е. указание признаков хорошего кредитного портфеля: видов кредитов, сроков их погашения, размеров и качества кредитов).
* Описание полномочий в области выдачи кредитов, которыми наделен каждый конкретный кредитный работник и члены кредитного комитета.
* Необходимая документация, прилагаемая к каждой кредитной заявке, а также документация, которая должна храниться в кредитном деле.
* Положения о порядке выдачи кредитов.
* Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы, лимиты).

 Кредитная политика – это лишь одна грань широкого спектра политики, проводимой банком в его деятельности. Однако в отличие от финансовой, ценовой, налоговой, процентной и других видов экономической политики кредитная политика обладает определенными специфическими чертами, выделяющими ее из общей системы элементов, формирующих экономическую политику. Важнейшей отличительной особенностью кредитной политики является то, что кредитная политика – это политика, связанная с движением кредита.

 В широком смысле сущность кредитной политики мы определяем как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. В узком смысле кредитная политика – это стратегия и тактика банка в части организации кредитного процесса.

 Кредитная политика для любого банка имеет очень важное значение, так как она помогает банку сформировать такой кредитный портфель, который поможет ему достичь целого ряда целей: обеспечить прибыльность, контроль за уровнем риска и соответствие требованиям, выдвигаемым регулирующими органами.

 В нашем отделении кредитная политика в основном состоит из указаний, которые принимаются на комитете по предоставлению кредитов и инвестиций Амурского Сбербанка России, которые доводятся до отделения в форме выписок из протоколов заседаний этого комитета. В соответствии с этими решениями отделению устанавливаются процентные ставки по кредитам, сроки и размеры предоставляемых кредитов, нормативы и лимиты.

 В отделении раньше выдавались кредиты сроком на 1 год и меньше, что было установлено свыше, сейчас же выдача кредитов осуществляется сроком до 3-х лет, что более удобно для клиентов, в связи с чем, наверное, и возрастает их число.

 Амурским банком СБ РФ за анализируемый период устанавливались следующие лимиты кредитования физических лиц для отделения (из расчета на одного заемщика).

Таблица 2.10.

Лимиты кредитования физических лиц для Магдагачинского отделения

|  |  |
| --- | --- |
| Период (даты) | Сумма на 1 заемщика (руб.) |
| С 06.04.98 г. | 10 000 |
| С 18.01.99 г. | 15 000 |
| С 15.04.99 г. | 20 000 |
| С 06.05.99 г. | Кредитование с разрешения Амурского банка |
| С 11.01.00 г. | 20 000 |

 Лимиты устанавливаются отделению головным офисом. Размер суммы предоставляемого кредита на одного заемщика зависит, прежде всего, от объема ссудной задолженности, от удельного веса просроченной задолженности в общем, объеме предоставленных кредитов. Если в отделении наблюдается тенденции к росту просроченной задолженности, то головной банк лимит суммы кредита на одного ссудозаемщика уменьшает. С 06.05.00 г. в отделении установлено кредитование только с разрешения Амурского банка. Вызвано это прежде всего увольнением кредитного инспектора В этот период все заявки клиентов рассматривались на кредитном комитете отделения, затем составлялись проекты кредитного договора, договора поручительств, договора залога, а затем направлялись на рассмотрение кредитного комитета Амурского банка. После их рассмотрения отделению присылалась выписка с кредитного комитета о решении. С 11 января этого года кредиты выдаются в сумме не более 20 000 рублей на 1 ссудозаемщика, если же клиент желает взять кредит в большем размере то заявка отправляется на рассмотрение в Амурский банк. В разное время кредиты в отделении выдавались под разные процентные ставки, то есть под те ставки, которые были присланы Амурским банком с комитета по предоставлению кредитов и инвестиций.

Таблица 2.11.

Разбивка остатка задолженности по состоянию на 01.04.00 г. в зависимости от действующих процентных ставок

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Ставка, % | Кол-во договоров (шт.) | Остаток задолженности общий (руб.) | В т. ч. остаток задол-ти по кредитам работников Сбербанка (руб.) |
| 27 | 1 | 1253,18 |  |
| 38 | 123 | 1014669,70 | 63441,80 |
| 43 | 10 | 15264,37 | 15326,44 |
| 47 | 2 | 4257,33 | 1250,00 |
| Итого: | 134 | 1035444,58 | 80018,24 |

 На уровне кредитного комитета Магдагачинского отделения, состав которого утвержден приказом управляющего отделения: председатель – управляющий отделением; члены комитета: главный бухгалтер, ведущий экономист, ведущий ревизор, кредитный инспектор, принимаются решения о выдаче же кредитов. Заседания комитета проводятся в составе не менее 4-х человек, все результаты заседаний отражаются в протоколах. На заседаниях кредитного комитета идут обсуждения на счет документации, которая необходима для заявки на кредит, основные направления кредитной работы в отделении банка на предстоящий период, конкретные показатели.

 К заседанию кредитного комитета прорабатываются все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования. Также основным вопросом, рассматриваемым на кредитном комитете, является вопрос о проводимой в отделении кредитной политике для проведения рационального кредитного процесса.

 Если кредитная политика, разработанная для совершенствования кредитного процесса в отделении, не находит должного развития, то рассматриваются ее результаты и недочеты и принимаются новые соответствующие решения. Постоянно происходит доработка, например, по работе с проблемными кредитами. На каждого члена кредитного комитета, и не только возложена обязанность по возврату просроченных платежей с задолжников.

 В банке раньше осуществлялось рискованное кредитование, в качестве обеспечения принималось только поручительство граждан, иногда размер кредита не соответствовал платежеспособности заемщика или ссуды выдавались сверх установленных лимитов, то есть не проводилось должного анализа клиентов. Это все и приводило к возникновению просроченных ссуд. Отсюда можно сделать вывод, что в отделении необходимо постоянно дорабатывать и активизировать работу по совершенствованию кредитной политики в отделении.

2.2. Этапы кредитования в банке

 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. Задолго до принятия конкретного решения о выдаче кредита начинаются переговоры о кредите. Здесь, однако, все может быть по-разному. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента.

 Кредитный процесс - это приём и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определённой последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в коммерческом банке.

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

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

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

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

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

 - организация кредитного процесса;

 - перечень требуемых документов от заёмщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

 - правила проведения оценки обеспечения.

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

 Вторая стадия процесса кредитования - предоставление банковской ссуды.

 В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники (инспекторы) кредитного подразделения осуществляют приём заявок на получение ссуды. В зависимости от видов кредитования к заявке на кредит идёт получение и подбор необходимой документации. Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных, в анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки.

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

 Отдельным вопросом в современной российской банковской практике проходит решение проблемы обеспечения. Кризис ликвидности и банкротство многих российских банков впрямую зависело от рисковой кредитной политики руководства банков и неумение работать с обеспечением сотрудников кредитных подразделений.

 Основными видами обеспечения обязательств являются:

- залог;

- банковская гарантия;

- поручительство.

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

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

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

 Важнейшей завершающей процедурой стадии предоставления кредита является подготовка и заключение кредитного договора. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства или товарные ценности (оказание услуг) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить сумму и уплатить проценты. Кредитный договор [1, с.303] есть соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется 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 должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы влечет его недействительность. Такой договор в силу закона считается ничтожным.

 Третья стадия кредитного процесса - контроль над использованием кредита.

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

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

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

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

 - подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведёт к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.д.;

 - увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;

 - повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

 - средства будут заморожены в непродуктивных активах;

 - возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

 Все эти потери могут дорого обойтись банку и намного превысить прямой убыток от непогашения долга.

 Четвертая стадия кредитного процесса - возврат банковской ссуды.

Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Возврат ссуд является венцом всей проведённой работы всего кредитного подразделения и ответом на вопрос, насколько качественно и профессионально сработали сотрудники на всех предшествующих стадиях кредитного процесса.

 Если должник без проблем возвращает ссуду и уплачивает проценты по ней, то остаётся только закрыть кредитное дело (досье) и иметь в виду на будущее этого заёмщика, как перспективного и уже имеющего положительную кредитную историю в этом банке.

 Если происходит не возврат ссуды и неуплата процентов, то тогда всем сотрудникам кредитного подразделения банка предстоит провести колоссальную работу по ликвидации этого проблемного кредита, а затем должен обязательно пройти анализ совершённых ошибок в процессе принятия решения о выдаче кредита и проверке использования его. А вот в случае принятия качественного обеспечения кредита, позволяющего быстро провести его реализацию и погашение суммы основного долга, процентов по нему, штрафов и пени за просрочку, можно говорить о закрытии проблемного кредита при возникновении любой кризисной ситуации.

 Вот здесь и проходит проверка квалификации оценщиков, удобства выбранной схемы принятия обеспечения в банк.

 В процессе кредитования современные банки используют ряд организационно-экономических приёмов предоставления и возврата ссуд. Совокупность этих приёмов как частных действий по организации кредитного процесса, его регулирования в соответствии с принципами кредитования, называется механизмом кредитования.

 В качестве составляющих элементов механизм кредитования включает в себя:

 - предоставление документов заемщиком на получение кредита;

 - анализ кредитоспособности заёмщика;

 - методы кредитования и формы ссудных счетов;

 - подготовка и заключение кредитного договора и т.д.

 Все эти элементы механизма кредитования необходимы и при аналитической работе на стадии выдачи кредита. Рассмотрим каждый из данных элементов подробнее.

 Кредитные ресурсы в Магдагачинском отделении размещаются только среди физических лиц. Выдача кредитов физическим лицам осуществляется в соответствии с Правилами кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России от 10.07.97 года № 229-р

 Для подачи заявления на предоставление кредита, заемщику первым делом необходимо предоставить следующие документы:

 - заявление;

 - паспорт или другой заменяющий его документ;

- справку с места работы (службы) заемщика и поручителей с указанием получаемого дохода и размера производимых из него удержания за последние 6 месяцев. В справке с места работы должны быть указаны банковские реквизиты организации. Пенсионеры предоставляют банку пенсионное удостоверение и справку о пенсии из органов социального обеспечения. Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, а также другие граждане, у которых постоянные источники дохода не по месту основной работы, предъявляют декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией.

 Потребительские ссуды относятся к наиболее доходным видам кредитов, выдаваемых банками. В то же время они имеют наивысшую степень кредитного риска, так как финансовое состояние семьи или отдельного человека вследствие утраты работы или болезни может ухудшиться гораздо быстрее, чем финансовое положение предприятия. По этой причине кредитные отделы банка учитывают специфику оценки кредитоспособности физических лиц.

 В Магдагачинском отделении уже установившийся, почти, что постоянный контингент заемщиков, которые неоднократно пользуются кредитами и которых знают многие работники отделения, как добросовестных пользователей услугами банка. Это позволяет без всяких сомнений выдавать кредиты тем людям, которые уже неоднократно обращались за ними.

 К настоящему времени коммерческими банками различных стран было опробовано значительное количество систем оценки кредитоспособности клиентов. Но, обращаясь в любой банк за кредитом, клиент, прежде всего, делает запрос о предоставлении кредита, который называется кредитным предложением или кредитной заявкой. Практика показала, что основные сведения, составляющие содержание кредитной заявки однотипны. Кредитная заявка обязательно включает в себя сведения о ссудозаемщике: имя и почтовый адрес для физического лица. Далее обычно следует подробная характеристика запрашиваемого кредита, где указывается цель, объем и тип; предполагаемая дата его использования, возможная форма обеспечения (если это залог, то указывается его стоимость и качество, если гарантия – имена и адреса гарантов).

 Получив кредитную заявку клиента, банк выявляет, грамотно ли она подготовлена, реально ли достижение тех целей, для которых запрашивается кредит. Поэтому еще до выдачи денег банк должен быть уверен в том, что потенциальный ссудозаемщик обладает необходимыми деловыми качествами, имеет хорошую репутацию и возможность выполнить свои обязательства по ссуде. Большинство клиентов, запрашивающих ссуду в банке, вызывают доверие как партнеры и производят впечатление добросовестных людей. Однако в деловом мире имеются и такие, которые готовы ради собственной выгоды нарушить все нормы честного партнерства.

 В задачу кредитного работника, прежде всего, входит изучение истории финансового состояния клиента, то есть его прежних взаимоотношений с собственным банком или с другими кредитными учреждениями. Очень большое значение имеет личная встреча с клиентом. Это касается, прежде всего, социального положения клиента. Как правило, более стабильную социальную позицию занимает человек, имеющий собственное жилье, а не арендующий его. Немаловажное значение имеет семейное положение, поскольку наличие супруга (и) и детей укрепляет социальную стабильность. Для физического лица также очень важным показателем социальной устойчивости является наличие работы, стаж, гарантированный заработок.

 Возраст и здоровье клиента также должны приниматься во внимание. Долгосрочные кредиты на крупные суммы не предоставляются старым или больным людям, поскольку в этом случае существует вероятность несвоевременного погашения ссуды и процентов по ней.

 Вне зависимости от того, физическое это лицо или юридическое, информации, каким образом будут использованы заемные средства. Как правило, банк не выдает ссуду, если цель кредитования не известна. Размер ссуды, указанный в кредитной заявке, часто не соответствует действительным потребностям клиента, – и он может быть больше или меньше. Любой банк, проводящий разумную кредитную политику, никогда не выдаст кредит клиенту, не имеющему надежных источников возмещения ссуды, даже при наличии обеспечения. При определении возможности клиента погасить в срок ссуду сначала подсчитывается сумма выплат, включая проценты. Характеристику клиента – физического лица завершает анализ цели использования кредита. Затем оцениваются источники погашения: прибыль предприятия (для юридических лиц) или размер заработной платы (для физических лиц).

 Кредитоспособность клиента - это способность заёмщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, включая основной долг и процентные платежи. Близким по смыслу является термин "платёжеспособность клиента". Он характеризует наличие или отсутствие неплатежей на определённую дату, поэтому платёжеспособность является менее ёмким термином, чем кредитоспособность, одним из факторов, характеризующих кредитоспособность клиента.

 Выявление уровня кредитоспособности (степени кредитоспособности) является процессом определения индивидуального или частного кредитного риска для банка, т.е. риска, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выдаваемой клиенту.

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

 Количественный анализ заключается в определении платежеспособности заемщика, которая определяется следующим образом:

Р = Дч \* К \* t ,

Формула 2.1.

где Дч – среднемесячный доход (чистый) за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

К – коэффициент в зависимости от величины Дч:

К = 0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долларов США,

К = 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США,

К = 0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2000 долларов США,

t – срок кредитования в месяцах.

Доход в рублях определяется по курсу, установленному ЦБ РФ на момент обращения заявителя в Банк [9, с.10].

Приведем все вышесказанное на конкретном примере. Обращается клиент в банк за кредитом с ежемесячным доходом в 3,5 тыс. рублей, запрашивает кредит сроком на 2 года в сумме 20 000 рублей, обеспечивает кредит в полной мере залогом автомобиля.

 После обращения клиента в банк кредитным работником анализируется справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев. В анализируемом отделении многим предприятия находящиеся в районе известны, их финансовое состояние и поэтому сразу можно будет сказать об обратившемся заемщике своевременно он получает, заработную плату или нет и вообще как, обстоят дела на организации.

 Затем производится оценка заложенного имущества, если это машина как в данном примере, то от стоимости заложенного объекта берем 70 %, и какая сумма получится в такую сумму залог и будет оценен. Если же дело обстоит с недвижимостью, то объект также оценивается, как и транспортное средство. В залог предоставлено имущество, то от рыночной стоимости имущества берем 50%.

 Далее определяем платежеспособность заемщика. Берем сумму среднемесячного дохода 3,5 тыс. руб. умножаем на коэффициент в зависимости от величины среднемесячного дохода, в данном случае он будет составлять 0,3, так как величина среднемесячного дохода, если обратить ее в эквивалент долларов США будет в разряде до 500 долларов США. Далее получившуюся сумму умножаем на срок кредитования в месяцах.

Р (платежеспособность) = 3 500 \* 0,3 \* 24;

Отсюда платежеспособность клиента составит 25 200 рублей, на основании этого определяем максимально возможный размер кредита, он будет составлять:

 Р

Sр = ---------------------------------------------------------

 1 + годовая % ставка срок кредитования

 по кредиту \* (в месяцах)

 Формула 2.2.

где Sр - максимальный размер кредита,

Р - платежеспособность.

 По приведенному примеру сумма максимального размера кредита составит 16 154 рублей. Полученную величину корректируем с учетом других влияющих факторов. А именно учтем предоставленное обеспечение возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам. Допустим в приведенном примере заемщик является добросовестным заемщиком, который неоднократно кредитовался в отделении, то есть, является его потенциальным заемщиком. С решения кредитного комитета отделения выдача кредита возможна в сумме 20 000 рублей, сроком на 2 года, под предлагаемое обеспечение.

 Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные заёмщиком, службой безопасности и информация базы данных.

 Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заёмщика, или класса. Устанавливается 3 класса заёмщиков:

* первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений;
* второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;
* третьего класса - кредитование связанно с повышенным риском.

 Достаточно сложно провести анализ кредитоспособности в случае первичного обращения клиента в банк с заявкой на получение потребительского кредита, поскольку при отсутствии кредитной истории трудно предугадать его поведение в отношении погашения кредита. С такими клиентами кредитные отделы банков поступают так же, как и с теми, кто в прошлом неаккуратно выполнял свои обязательства по выплате кредита и процентов. Они требуют, чтобы кредитный договор подписал вместе с заявителем поручитель, на которого также распространяется ответственность по возврату и использованию ссуды.

 При анализе кредитоспособности физических лиц сотрудники кредитных отделов уделяют большое внимание доходу потенциальных заемщиков, причем в основном его размеру и стабильности. В кредитной заявке обычно указывается номинальный доход клиента, а по месту его работы можно уточнить сведения о так называемом чистом доходе, то есть о фактическом доходе, который имеет клиент после вычета налогов и иных выплат. Так же следует, выяснить правильно ли клиент, указал стаж работы, адрес работы и т.д.

 Для беспрепятственного получения кредита в банке физическое лицо должно предоставить о себе правдивую информацию в кредитной заявке и подтвердить ее в личной беседе со служащим кредитного отдела, а также у него должно быть представлено обеспечение, которое бы обеспечивало кредит в полном размере, проценты за пользованием кредитом и неустойки в случае понесения их банком.

 На 01.04.00 г. в Магдагачинском отделении дело с обеспечением выглядит следующим образом, смотрите таблицу 2.11.

Таблица 2.12.

Классификация ссуд, Магдагачинского отделения, исходя из оценки предоставленного обеспечения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Классификация ссуд | Количество договоров | В % к общей сумме договоров |
| Обеспеченные ссуды | 83 | 61,9 |
| Недостаточно обеспеченные ссуды | ------ | ----- |
| Необеспеченные ссуды | 51 | 38,1 |
| Итого: | 134 | 100 |

 Из этой таблицы видно, что наибольший удельный вес занимают обеспеченные кредиты, а именно имеют качественное обеспечение 83 кредитных договора, что составляет 61,9 % в общем количестве кредитных договоров. Доля необеспеченных кредитов также имеет значительный вес в составе кредитного портфеля, на 01.04.00 г. их доля составляет 38,1 % или 51 кредитный договор.

 В настоящее время в отделении вопрос обеспечения стоит на первом месте, чем когда - либо, связано это прежде всего с проводимой в отделении кредитной политикой, направленной прежде всего на качество предоставленного обеспечения.

 Раньше в отделении в качестве обеспечения кредитов принималось только поручительство физических лиц, сейчас же имеют место такие виды обеспечения как залог имущества, транспортных средств, недвижимости и др.

Таблица 2.13.

Виды предоставленного обеспечения Магдагачинского отделения за 1997 – 1999 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды обеспечения | 01.01.98 | 01.01.99 | 01.01.00 |
| Поручительства физических лиц | 1011235 | 942355 | 288978 |
| Недвижимость | 0 | 0 | 66000 |
| Транспортные средства | 0 | 0 | 37000 |
| Имущество | 0 | 0 | 153500 |
| Итого: | 1011235 | 942355 | 545478 |

Рис. 2.4. Структура видов, предоставляемого отделению обеспечения

 Кредитный работник, получив все необходимые документы, проверяет правильность оформления поручительств граждан, договор залога, при его наличии, необходимых справок и других документов. Убеждается, что за заемщиком не числится задолженность, допустим по ранее полученному кредиту на испрашиваемую цель. Определяет платежеспособность заемщика, устанавливает сумму платежа основного долга по ссуде и проставляет их в графике платежей заемщика, разъясняет заемщику условия использования, погашения кредита и методы исчисления процентов за пользование кредитом и его ответственность за неисполнение принимаемых обязательств. Согласовывает с заемщиком порядок погашения кредита и процентов по нему. После изучения кредитным работником предоставленных документов и положительного решения о выдаче кредита, которое принимается кредитным комитетом банка, между банком и заемщиком заключается кредитный договор. При оформлении кредитного договора кредитный инспектор, визирует первый экземпляр договора и графика платежей, получает на всех экземплярах кредитного договора разрешение на выдачу кредита с подписью руководителя банка, оформляет лицевой счет по ссуде, проставляет номер лицевого счета в кредитный договор. Кредитный договор является реальным, т.е. считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если стороны по договору не обусловили предоставление кредита наступлением каких-либо иных условий. В этом случае очень важно, чтобы в договоре было указано на то, что подразумевается под «моментом передачи денег», т.к. именно с этого момента у сторон возникают определенные права и обязанности по данному кредитному договору. Что касается места заключения кредитного договора, то он признается заключенным в месте жительства гражданина, или месте нахождения юридического лица, предложившего заключить такой договор.

Так, в случае если кредит выдается физическому лицу для потребительских нужд (покупка квартиры, приобретение мебели и т.д.), то денежные средства должны быть вручены наличными в месте его жительства. В договоре с физическим лицом может быть предусмотрено и получение денег в безналичном порядке, т.е. с момента поступления денег на указанный гражданином счет в банке.

 Если кредит выдается юридическому лицу, а также предпринимателю без образования юридического лица (например, для приобретения товара с целью продажи), то деньги считаются врученными с момента фактического поступления их на счет заемщика или указанного им лица, если законом не установлены расчеты наличными деньгами.

 Кредитный договор составляется в 3-х экземплярах, в которых указываются: цель и сумма кредита, условия его выдачи и погашения, обязательства заемщика по обеспечению возвратности кредита, размер процентной ставки за кредит, основание и условия его изменения, порядок уплаты основного долга и процентов по кредиту, санкции за неисполнение или частичное исполнение обязательств сторон по договору, возможность проверки целевого использования кредита, перечень отчетных документов и сроки их представления, а также другие конкретные условия.

 Кредитный договор заключается на срок пользования и до полного погашения кредита и причитающихся по нему процентов и подписывается руководителем банка и заемщиком.

 Изменения условий кредитного договора оформляются дополнительно соглашением сторон. Долгосрочные кредиты могут выдаваться частями таким образом, чтобы размер, сроки погашения, процентная ставка по частично выданным суммам соответствовали условиям кредитного договора. Срок освоения кредита по долгосрочным ссудам не должен превышать двух лет со дня предоставления кредита на строительство индивидуальных жилых домов, дач, садовых домиков, домов для сезонного проживания, и одного года на реконструкцию и капитальный ремонт жилья, дач, садовых домиков и благоустройство садовых участков.

 После заключения с заемщиком всех необходимых договоров (кредитного, поручительств, залога и др.) кредитный инспектор оформляет распоряжение операционному работнику на выдачу кредита за подписью руководителя банка, главного бухгалтера и кредитного работника. На сумму кредита, выдаваемого наличными деньгами, составляется ордер Ф-54 с указанием в нем фамилии, имени и отчества заемщика, номер лицевого ссудного счета и предлагают заемщику расписаться в получении суммы кредита, передают документы и ценности кассиру. Кассир удостоверяется в личности, подписывает документы, выдает заемщику наличные деньги, экземпляр кредитного договора и экземпляр договора залога передаются на хранение в кладовую банка. В случае если возврат кредита обеспечивается средствами по вкладу, в том числе валютного, открытого в учреждении банка и это предусмотрено договором, кредитный работник готовит распоряжение операционному работнику за подписью руководителя банка о приостановлении расходных операций по такому счету на срок действия кредитного договора и выполнения заемщиком всех обязательств перед банком, о чем делается отметка в лицевом счете по вкладу. Сумма на счете должна быть достаточна для удовлетворения банком требований по выданному кредиту. Средства на валютном счете пересчитываются на день заключения кредитного договора по курсу инвалюты в рубли, по данному на этот день курсу Центробанком РФ.

 Банки извлекают прибыль, принимая денежные средства у вкладчиков и предоставляя их в виде ссуды заемщикам. Банки назначают более высокую процентную ставку по ссудам, чем ту, которую они выплачивают по вкладам. Этого превышения должно хватить на покрытие текущих расходов и обеспечение прибыли. В ряде случаев банки получают дополнительный доход в качестве оплаты своих услуг по кредитованию и по проведению других банковских операций. Банки также получают доход, когда вкладывают часть своих активов в ценные бумаги. В этом случае они ничем не отличаются от обыкновенных акционеров и получают доход от дивидендов.

 В банк вкладывают свои денежные средства много людей. Все они не придут одновременно в банк за своими деньгами. По сути дела ежедневное изъятие депозитов равняется такой же сумме вкладов, которые производят клиенты. Депозиты вкладчиков становятся фактическими резервами банка. Из них он вычитает обязательные резервы, которые по закону должны быть положены на резервный счет в Банк России. Банковские депозиты представляют собой большей частью расчетные счета и вклады до востребования и подлежат немедленной оплате по первому требованию вкладчика.

 В случае "банковской паники", когда большая часть вкладчиков будет снимать свои денежные средства с депозитов, банк может использовать эти обязательные резервы для оплаты. На свои избыточные резервы банк может выдать кредиты. Обычно ссуда выдается простым переводом кредитной суммы на ссудный счет заемщика. В банке остается лишь долговое обязательство заемщика. Это долговое обязательство, переданное банку, - не деньги, так как оно не является общепринятым средством обращения. Банк же, создав ссудный счет, создал деньги. Именно посредством расширения банковского кредита и создается большая часть денег, используемых в нашей экономике. После указанного срока заемщик обязан вернуть деньги с процентами. Если заемщик не может возвратить ссуды, то банк возмещает ущерб путем продажи залога. В случае отсутствия залога или недостаточной его стоимости, банк имеет право обратиться в суд. Однако вряд ли банк получит свою ссуду назад. Заемщик не может вернуть кредита, а суд может затянуться надолго так, что инфляция обесценит кредитные деньги.

2.4 Контроль над движением ссудной задолженности

 Государство стремиться обеспечить экономическую стабильность, стратегически изменяя направления кредитно-денежной политики. Когда страна находится в состоянии процветания, то банки стараются предоставлять кредиты на пределе своих возможностей. Вероятность, что клиенты возвратят ссуды достаточно велика, но кредитуя, создавая деньги, банковская система может способствовать чрезмерному совокупному спросу и нагнетанию инфляции. Напротив, когда страна находиться, в кризисе банки озабочены сохранением ликвидности своих средств. Они стремятся выдавать меньше ссуд, тем самым, снижая денежное предложение. Проценты по кредитам возрастают, инвестируемость падает, это еще более уменьшает совокупный спрос и усиливает спад производства. Государство уполномачивает Банк России в проведении контрольной работы в этой сфере.

 В процессе кредитования населения банк осуществляет контроль за достоверностью документов, предоставленных банку, целевым использованием заемщиком кредитов путем проверки документов, представленных для оформления кредита, отчетов об израсходовании средств и других документов, предусмотренных в кредитном договоре, а также путем проверок на местах. В соответствии со сроками, установленными кредитными договорами, индивидуальные заемщики представляют банку документы, подтверждающие расходы и целевое использование кредита: по строительству, капитальному ремонту и реконструкции индивидуальных жилых домов и садовых домиков, акты приемочных комиссий, выписки из земельной книги, заверенные органами местной администрации и заемщиком. По остальным видам кредита - документы, подтверждающие целевое использование кредитов. Проверки на местах осуществляются кредитными работниками с участием юристов банка. Выполняется эта работа в соответствии с планом проверки, которая осуществляется с таким расчетом, чтобы каждый заемщик был охвачен проверкой не менее одного раза в течении двух лет со дня получения последней суммы по кредитному договору. Проверки, осуществляемые на местах у заемщиков, оформляются актом, который подписывается проверяющим работником банка и заемщиком. В случае не целевого использования заемщиком средств по кредиту акт проверки или чеки, оплаченные за товары, не связанные с прямым назначением кредита, служат основанием для предъявления к заемщику иска о досрочном взыскании выданных ему средств, даже если срок освоения кредита, определенный кредитным договором, не наступил. При установлении фактов предъявления фиктивных документов, послуживших основанием для выдачи средств по ссудам, банк передает материалы следственным органам для привлечения виновных к ответственности.

 Погашение задолженности по кредитам и процентов по ним производится заемщиком в сроки установленные графиком платежей в рамках условий кредитного договора, заключенного между банком и заемщиком. Погашать кредит можно как в рассрочку так и единовременно.

 Срок платежа должен устанавливаться с таким расчетом, чтобы он поступил в банк в сроки, предусмотренные в кредитном договоре. Первый срок платежа по долгосрочным кредитам устанавливается не позднее, чем через три месяца после получения кредита или его первой части, если кредит выдается частями.

 Сроки погашения по кредитам, выдаваемых населению, устанавливаются

месячные в определенных договором суммах, при этом погашение процентов по кредитам, в том числе и на неотложные нужды производится в первую очередь за фактическое время пользования кредитом и выплаты ежемесячного платежа основного долга.

 Размер месячного платежа основного долга определяется путем деления суммы кредита на время пользования им по договору, исчисленное в месяцах. Погашение процентов по кредиту и процентов по ним производится, через учреждения банка наличными деньгами, переводами через предприятия связи, перечисляются со счетов по вкладам, а также путем удержания из заработной платы. В документах об уплате или переводе платежей указывается отдельно. Прием банком платежей в погашение кредита наличными деньгами производится с выдачей квитанции Ф-31. При погашении задолженности по кредиту путем удерживания из заработной платы заемщик дает бухгалтерии по месту работы поручения. При недостаточности суммы для погашения процентов по кредиту и платежа основного долга в первую очередь банку погашается неустойка, проценты за пользование кредитом, оставшаяся сумма направляется на погашение основного долга. Не внесенные в сроки платежи перечисляются на счет просроченных ссуд.

 Просроченные платежи взыскиваются с индивидуальных заемщиков в бесспорном порядке по исполнительным надписям нотариальных контор. В связи с этим банк обязан в месячный срок оформить в установленном порядке исполнительную надпись на взыскание просроченной задолженности по ссуде и процентов заемщика или с его поручителя. При неуплате заемщиком очередных платежей, включая проценты, банк в праве обратиться в суд о расторжении кредитного договора и досрочного взыскания всей задолженности по кредиту, числящейся за заемщиком. Если в связи с прекращением поступления средств от заемщика в погашение кредита будет установлено, что заемщик выбыл и новое место его жительства неизвестно, то при наличии исполнительной надписи или решения суда о взыскании задолженности банк обращается в суд о розыске бывшего должника. При наличии документальных данных о новом месте жительства заемщика, задолженность может быть перечислена в отделение банка по новому месту жительства заемщика на основании взаимной договоренности отделений банка с переоформления кредитного договора, графика платежей и других документов. По кредитам, выданным на покупку, строительство или обустройство основного жилья, перечисление задолженности может производиться только после обращения взыскания на имущество, оставленное в прежнем месте жительства. При перечислении задолженности по кредиту банк обязан приложить к экземпляру кредитного договора и к сопроводительному письму: выписку из лицевого счета заемщика и расчет процентов на день перечисления задолженности, поручительства, залоговое обязательство, и другие документы, являющиеся обеспечением кредита, исполнительные документы на взыскание просроченных платежей или кредитов, использованных не по назначению. В случае смерти заемщика задолженность по кредиту может быть переоформлена на платежеспособного члена его семьи с согласия последнего.

 Самой главной проблемой как в нашем отделении так, наверное, и в любом другом является возникновение просроченных платежей. Если проанализировать положение с просрочкой в Магдагачинском отделении то она выглядит следующим образом, основной ее состав – это ссуды, предоставленные в 1997 – 1999 г.г. В этот период ссуды предоставлялись только под поручительство физических лиц, как раз в это время очень тяжелая ситуация была в стране в целом, а именно были задержки заработной платы, закрывались предприятия, людей сокращали, что и вызвало появление просроченных платежей, так как многим платить было нечем.

 В настоящее время в отделении идет интенсивная работа по снижению просрочки. На сокращение просроченной задолженности повлияло не только увеличение кредитного портфеля отделения, но и естественное гашение просроченных платежей по кредитам наличными деньгами.

 В отделении постоянно проводится работа по снижению просроченной задолженности, так, например, в результате проведенной активной работы в отделении по снижению просроченной задолженности в период с 01.10.99г. по 01.03.00 г просроченная задолженность снизилась:

Таблица 2.14.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Магдагачинского отделения на 01.03.00 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Просроченная задолженность на 01.10.99г. | Просроченная задолженностьна 01.03.00 г. | Изменения |
| Сумма, руб. | Уд.вес в кредитном портфеле банка | Сумма, руб. | Уд.вес в кредитном портфеле банка | В рублях | В процентах |
| 101 | 16 % | 58 | 7 % | 43 | 42 % |

 Покажем для примера проводимую работу отделением в период с 01.10.99г. по 01.03.00г. Буквально за короткое время просроченная ссудная задолженность сократилась на 43 тыс. руб. в абсолютном выражении и составила 7 % в общем, объеме ссудной задолженности.

 На сокращение ссудной задолженности повлияло:

* неоднократные предупреждения о необходимости погашения просроченной задолженности по кредитам;
* обращение в судебные органы о наложении взыскания с заемщиков и их поручителей.

Все эти меры являются основными мерами в работе отделения по возвращению проблемных ссуд (приложение 4).

 На 1 апреля 2000 года просроченная задолженность выглядит следующим образом (см. таблицу 2.15.):

 Таблица 2.15.

Анализ просроченной задолженности по банку на 01.04.00 г.

 (руб.)

|  |  |
| --- | --- |
|  Просроченная задолженность по кредитным договорам |  Остаток на 01.04.00   |
| Вызванная временными финансовыми трудностями, закрывающаяся с небольшим отставанием от графиков, установленных кредитными договорами  |    14981,30 |
| Закрывающаяся путем исполнения в пользу банка решений суда |   4743,78  |
| Задолженность по кредитным договорам, находящимся на рассмотрении в суде или процессе подготовки иска в судебные органы |   34499,30 |
| Итого |  54224,38 |

 Причиной не возврата ссудной задолженности физическими лицами являются несвоевременная выплата заработной платы, резкое снижение доходов, экономическая и социальная ситуация в регионе.

 Для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу используется резерв на возможные потери по ссудам (РВПС), который формируется за счет отчислений относимых на расходы банка. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банка. РВПС, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банка.

 Указанный резерв обеспечивает создание банку более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний прибыли банка в связи со списанием потерь по ссудам.

Таблица 2.16.

Анализ ссуд Магдагачинского отделения по группам риска на 01.04.2000 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группы риска | Количество договоров | В % к итогу количества кредитных договоров |
| I | 95 | 76,6 |
| II | 1 | 0,8 |
| III | -- | -- |
| IV | 28 | 22,6 |
| Итого : | 134 | 100 |

 На основании инструкции 62-а классифицируем ссудную задолженность по каждому ссудозаемщику индивидуально по группам риска. Группы риска определяем в соответствии с финансовым состоянием заемщика, от его возможности уплатить основной долг и проценты, а также от качества обеспечения.

 До августа 1999 года в отделении кредиты выдавались в основном под поручительство, и если хватало обеспечения со стороны поручителей, то присваивали заемщику 1 группу риска, но с августа 1999 года положение изменилось, то есть было свыше запрещено выдавать кредиты, если в качестве единственного обеспечения было поручительство. А если же кредиты и выдавались под поручительство, то такой кредит сразу же относили к 4 группе риска.

 Если проанализировать кредитный портфель отделения по присваиваемым группам риска заемщикам, то наибольший удельный вес занимают ссуды, которые отнесены к 1 группе риска – это 95 кредитных договоров или 76,6 % от общего количества договоров;

ко 2 группе риска относится 1 кредитный договор, его удельный вес в сумме всех кредитных договоров составляет 0,8 %;

не малый удельный вес, а именно 22,6 % (28 договоров) занимают кредиты, отнесенные к 4 группе риска. Если проследить за три года изменение качества кредитного портфеля, то можно сделать вывод, что с каждым месяцем оно улучшается.

3. Направления совершенствования кредитной работы

3.1. Работа с проблемными кредитами и пути улучшения методов кредитного обслуживания населения

 Как известно, в современном мире кредит широко опосредует экономические потребности предприятий, государства и населения. Без него не обходится ни производство, ни обращение общественного продукта. С помощью кредита совершаются переливы материальных и денежных ресурсов, переливы оборотного и основного капитала, создание новой стоимости.

 В настоящий момент банковская система переживает период, когда существует много проблем. В связи с трудностями, происходящими в банковской системе очень много проблем, возникает, и при организации процесса кредитования. Отсутствие четкой организации кредитования наряду с другими факторами оказало существенное негативное влияние на масштабы разрушений банковского сектора современной экономики.

 К основным проблемам необходимо, прежде всего, отнести:

- организационно - технические трудности кредитных операций, включая объективные правила, регулирующие отношения между участниками кредитного процесса;

- нестабильность и несовершенство банковского законодательства;

- слабая методологическая основа организации кредитного процесса;

невосприимчивость по отношению к новой банковской системе со стороны клиентов.

 В механизме функционирования кредитной системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетное обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и др. Исторически пассивные операции играли главную роль по отношению к активам, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов. Размещение ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

 Анализ действующей системы кредитования коммерческими банками населения свидетельствует о необходимости дальнейшего развития активных операций коммерческих банков. Проблема разработки и введения новых видов кредитных операций касается всех видов кредитных услуг, оказываемых кредитными учреждениями населению. Совершенствование методов работы по обслуживанию населения будут способствовать дальнейшему развитию системы кредитования. Активные операции коммерческий банк осуществляет при размещении имеющихся в его распоряжении ресурсов. Эти ресурсы представляют собой денежные средства, находящиеся в обороте банка. К ним относятся: вклады населения; средства на текущих и расчетных счетах предприятий, организаций, учреждений; собственные средства банка и др. Размещение указаных ресурсов идет прежде всего в кредитование.

 Очень важной особенностью по улучшению методов кредитного обслуживания является то, чтобы каждый коммерческий банк для то, чтобы не потерять своих старых клиентов и привлечению новых должен ориентироваться только на потребности своей клиентуры того или иного региона не только в кредитах, но и во вложении средств клиентами во вклады, разрабатывать какие то новые подходы по обслуживанию клиентов.

 Банк, будучи порождением потребности хозяйства, находясь в центре экономической жизни, призван содействовать интересам своих клиентов. Не случайно, поэтому в последние годы все более утвердилась идеология как партнера. Партнерские отношения обладают определенными свойствами. Им присущи: добровольность, взаимозаинтересованность, коммерческий характер. Каждый клиент вне зависимости от территориального расположения сам определяет, услугами какого банка ему следует воспользоваться. Здесь нет ни какой прописки, принудительного закрепления за банком. В равной степени это относится и к банку, который выбирает себе клиента. Этот выбор может иметь кратковременный или долговременный характер, многое зависит от взаимной заинтересованности воспользоваться разовой услугой того или иного банка или иметь отношения на постоянной основе. «Влечение» партнеров друг к другу основано на коммерческой основе. Клиент готов заплатить за кредит, расчетные операции или другие услуги, которые представляют для него выгоду. Банк готов продать свой продукт, получив при этом соответствующее вознаграждение. Банк работает при этом на клиента, содействует непрерывности, высокому качеству, конкурентоспособности его производства, получению дохода, достаточного для воспроизводства.

 В системе банковского законодательства, например, существуют законы всеобщего действия, которые необходимы не только самим банкам, но и его клиентам. Банковские законы определяют правила игры в денежной сфере. Поэтому, насколько совершенны и полны эти законы, зависят и экономические результаты деятельности юридических и физических лиц. Здесь надо учесть ряд обстоятельств. Прежде всего, то, что отношения банка с клиентами носят прямой характер, происходят без посредников, они касаются весьма острой материи – денег, кредита, расчетов в наличной и безналичной формах. Нельзя также забывать, что помимо собственно банковских законов, в структуре банковского законодательства присутствуют различного рода инструкции, положения, распоряжения и разъяснения центрального банка, которые клиент также должен их знать и ими руководствоваться. Клиенту необходимо быть уверенным в том, что то или иное требование коммерческого банка является не его выдумкой, а имеет определенное юридическое основание.

 Однако при наличии многих проблем при улучшении кредитного обслуживания клиентов банки преодолевают некий рубеж в своем развитии. В любом банке не будет активно развиваться работа по привлечению денежных средств населения, если не будет налажена работа по возврату розданных ресурсов.

 К наиболее распространенным способам защиты банка от риска относятся: установление повышенной платы за кредит, использование гарантий для возврата кредита (залог, гарантии, страхование), организация текущего и последующего контроля за финансовым состоянием заемщика и заложенным имуществом. Но, несмотря на все способы защиты, элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Обычно это означает, что заемщик не произвел своевременно один или более платежей или что стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. Несмотря на то, что каждый проблемный кредит имеет свои особенности, всем им присущи определенные общие черты, которые говорят о том, что возникли определенные трудности:

* нерегулярные или просроченные платежи по кредиту;
* низкое качество обеспечения;
* необычно высокая ставка по кредиту.

 Что же должен делать банкир в случае, если кредит становится проблемным? Многие эксперты по разработке планов по возврату кредитов – процессу возмещения средств банка в случае возникновения проблемной ситуации – предлагают следующие основные шаги:

* всегда необходимо помнить о цели разработки подобных планов
* максимизации шансов банка получить полное возмещение своих средств;
* крайне важными являются быстрое выявление и объявление о возникновении любых проблем, связанных с кредитом; обычно задержка только ухудшает ситуацию;
* необходимо отделить ответственность по разработке подобных планов от функции кредитования для того, чтобы избежать возможных столкновений интересов у кредитного инспектора;
* специалисты по разработке планов возврата кредитов должны как можно быстрее обсудить с проблемным заемщиком возможные варианты решения проблемы, особенно в части сокращения расходов. Данная встреча должна предваряться анализом проблемы и возможных причин ее возникновения, а также выявления особых проблем. После определения степени риска для банка и наличия всех необходимых документов (особенно претензий на залог, предоставленный клиентом) должен быть разработан предварительный план действий.

 В нашем отделении как и во многих других наверное, работа с проблемными заемщиками начинается прежде всего с проведения кредитного комитета на котором его членам раздаются обязанности по работе с тем или иным должником. Затем, если такое возможно проводится беседа с заемщиком по возвращению им взятого кредита. Если это никак не действует на заемщика, то проводятся беседы с поручителями о возможном погашении задолженности. Но работа продолжает идти, в адрес ссудозаемщиков постоянно направляются письменные извещения о задолженности перед отделением, а также рассылаются выписки лицевых счетов. Если же заемщик не возвращает кредит на протяжении длительного времени, то отделение направляет иски на рассмотрение в народный суд.

 Каждый банк для информирования своих клиентов должен иметь накопительную аналитическую базу данных, которая должна доводиться до клиентов. Эта информация необходима и для оперативного управления имеющимся кредитным портфелем. Анализ таких данных должен позволять банку иметь точную информацию о состоянии кредитного портфеля, его соответствии стратегии развития банка с точки зрения ликвидности, доходности, отраслевой ориентации. На основании проводимого анализа банк может принимать решения, в частности, об изменении кредитных вложений по срокам, формам обеспечения и др.

 Все более важным в улучшении кредитного обслуживания клиентов становится методическое обеспечение. Методическое обеспечение нуждается в основательной доработке. Существующее методическое обеспечение можно было бы дополнить указаниями и рекомендациями регулирующих органов:

* о расчете лимита ресурсов, выделяемых банку для кредитования;
* об анализе и управлении кредитным портфелем коммерческого банка;
* о способах и методах оценки разного рода залогов, принимаемых в качестве дополнительного обеспечения;
* об организации последующего контроля за использованием кредитов (в том числе проверок клиента на месте);
* о процедуре управления проблемными кредитами и др.

 Все эти методические документы каждый банк должен разрабатывать самостоятельно.

 Что касается законодательства, регулирующего банковскую деятельность, то, к сожалению, оно пока в полной мере не сформировано. Практика, однако, позывает, что существующие законодательные акты далеко не исчерпывают всего комплекса отношений между кредитором и заемщиком. Обвал кредитных организаций в августе 1998 года показал, что ответственность как банка кредитора, так и клиента-заемщика за целевое использование и возврат кредита не прописана достаточно подробно. Банковское законодательство и нормативная база кредитных операций нуждается в совершенствовании.

 В банки необходимо постоянно внедрять новые информационные технологии, позволяющие в короткие сроки обработать и передать различную информацию. Операции по кредитованию стали осуществляться гораздо быстрее, чем это было раньше с помощью новейшей электронно - вычислительной техники, находясь от своих клиентов на расстоянии многих километров, посредством электронной и факсовой связи.

 Обращаясь в тот или иной банк клиент желает получить прежде всего качественное и быстрое обслуживание, достоверную информацию или услугу компетентного персонала банка. Но не каждый банк может предложить это, поэтому требуется существенная доработка по работе с персоналом именно по вопросам поведения и обращения с клиентами.

Заключение

 В данной дипломной работе автором был рассмотрен порядок организации процесса кредитования в коммерческом банке на примере конкретного отделения, Магдагачинского отделения АК СБ РФ в теоретических и практических аспектах на основе инструктивного материала, федеральных законов, Постановлений Правительства, а также документальных и отчетных данных Магдагачинского отделения Сберегательного банка Российской Федерации.

 Магдагачинское отделение АК СБ РФ предоставляет кредиты на неотложные нужды, однако такое кредитование имеет свои недостатки и преимущества. Первое, что выгодно отличает кредитование населения на неотложные нужды от других видов кредитования – это простота организации кредитного процесса, которая точно позволяет оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи кредита и организовывать действенный контроль за его использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается ан организации кредитных отношений банка с заемщиком.

 В первой главе дипломной работы сформированы общие представления о всей кредитной системе в целом, о ее принципах кредитования, которые представляют собой требования к организации не только кредитного процесса, но и к самой системе кредитования в целом. К самым важным принципам кредитования относятся : срочность и возвратность кредитования, обеспеченность кредита, платность банковских ссуд.

 Самым важным принципом системы кредитования является качество предоставленного обеспечения. Если оно ест, если оно ликвидное и достаточное, то это не так плохо для кредитования, и такое обеспечение больше всего подойдет для кредита. Обеспечение возвратности ссуды необходимо и для сохранения банковских активов, которые в основном состоят из средств клиентов и вкладчиков. Только надежное и ликвидное обеспечение в конечном итоге помогает банку избежать неблагоприятных последствий сомнительного кредита и получить прибыль.

 В анализируемом отделении с каждым годом качество обеспечения кредитов улучшается. Если раньше в обеспечение принималось только поручительство физических лиц, то в данный момент в отделении практикуются такие виды обеспечения как залог недвижимости, транспортных средств, залог имущества.

 Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микро уровне обоих субъектов кредитной сделки – банка и заемщика. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том, случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки.

 Во второй части дипломной работы автором рассматривается роль и место кредитования в деятельности Магдагачинского отделения Сберегательного банка, рассматриваются этапы кредитного процесса в банке, анализируется проводимый контроль за движением ссудной задолженности.

 Кредитный процесс – это прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в банке. 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.

 Для организации кредитного процесса руководство банка принимает решение о проводимой кредитной политики на конкретный период. В документе о кредитной политике излагают основные направления кредитной работы, конкретные показатели на предстоящий период.

 В Магдагачинском отделении кредитование занимает очень важное место, так как обслуживание населения в банке традиционно является одной из основных задач отделения и в ближайшей перспективе кредитование в нашем отделении будет развиваться намного активнее. Размещение ресурсов в отделении всегда происходило неравномерно, этому способствуют разного рода причины, например обострение финансовой ситуации в стране. В период с января 2000 года до сегодняшнего дня отделение активно наращивает объемы кредитования. Связано это прежде всего с тем, что больше в районе обратиться населению за кредитом некуда кроме как в это отделение, произошло это в связи с ликвидацией еще одного крупного банка, который был расположен в районе. В настоящее время резко увеличилось число клиентов, которые обращаются за кредитами. Если дело станет налаживаться в области кредитования с физическими лицами, то дальнейшем отделение может будет предоставлять кредиты и юридическим лицам.

 Анализ структуры доходов и расходов за несколько лет отделения показывает, что с каждым годом происходит увеличение сумм полученных доходов и произведенных расходов. Увеличение доходов по кредитным операциям происходит в небольшом объеме. К этому приводит то, что в отделении нет более четкого анализа платежеспособности заемщиков, предоставляемого обеспечения заемщиком при выдаче кредитов, что отрицательно сказывается на погашении процентов и основного долга по выданным кредитам, а в конечном итоге и на финансовом положении отделения.

 В области кредитования постоянно должны совершенствоваться методы кредитного обслуживания, а именно налаживаться контакт с клиентами, то есть банк должен стремиться не растерять старых клиентов, но и привлечь новых. Для этого банк должен ориентироваться, прежде всего, на потребностях своей клиентуры. Постоянно создавать им условия, удовлетворяющие их требования.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ (части 1, 2), Москва - Санкт-Петербург, издательский торговый дом «Герда», 1998.
2. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02 декабря 1990 г.// Деньги и кредит. -1996.- № 2.
3. О регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним: ФЗ РФ № 122 от 21 июля 1997 г.// Сборник законов России- М.: Юринформ, 1996.- 488 с.
4. О Центральном Банке РФ (Банке России): ФЗ РФ от 02 декабря 1990 г.// Экономика и жизнь. - 1995. № 19.
5. О внесении дополнений в инструкцию Банка России « О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»: Указания ЦБ РФ № 619-У от 02 августа 1999 г.// Консультационно-правовая база "Консультант-плюс".
6. О порядке начисления процентов по операциям связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета: Положение ЦБ № 39-П от 26 июня 1998 г.// Консультационно-правовая база "Консультант - плюс".
7. О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ № 62-а от 30 июня 1997 г.// Консультационно-правовая база "Консультант - плюс".
8. О составлении финансовой отчетности: Инструкция ЦБ № 17 от 01 октября 1997 г.// Консультационно-правовая база "Консультант - плюс".
9. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России: Инструкция СБ РФ № 229-р от 10 июля 1997 г.// Консультационно-правовая база "Консультант -плюс".
10. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ: Правила ЦБ № 61 от 18 июня 1997 г.// Консультационно-правовая база "Консультант-плюс".
11. Регламент создания и использования в Сбербанке России и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам: Регламент № 455–р от 30 октября 1998 г.// Консультационно-правовая база "Консультант-плюс".
12. Абалкин Л.И. и др. Кредитный процесс коммерческого банка – М: Финансы и статистика, 1995.- 454 с.
13. Банки и банковские операции в России / под ред. М.Х. Лапидуса.- М.: Финансы и статистика, 1996. – 348 с.
14. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / под ред. Е.Ф.Жукова. - М.: Банки и биржи, 1997. – 526 с.
15. Банковское дело: Справочное пособие / под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 1993.
16. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 576 с.
17. Банковское дело / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 225 с.
18. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / под ред. Е.Ф.Жукова. – М.: Банки и биржи, 1999. – 622 с.
19. Долан Э.Д. и др. Деньги, банковское дело и денежно – кредитная политика. – Москва – Ленинград, 1991. – с. 102-121.
20. Кадыров Р.Ф. Записки банкира или трудный путь к рыночной экономике. – Уфа, 1990. – с.143-176.
21. Коммерческий словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М. Фонд «Правовая культура», 1992. – 320 с.
22. Курс экономики: Учебник / под ред. Б.А. Райзберга. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 972 с.
23. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.И. Коммерческие банки и их операции. – М.: Финансы и статистика, 1995.- 288 с.
24. Общая теория денег и кредита: Учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1998. – 458 с.
25. Организация деятельности коммерческих банков: Учебное пособие/ под ред. Ю.В. Рожкова, 1997. - 396 с.
26. Организация и планирование кредита: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 1991. – 336 с.
27. Организация сберегательного дела / под ред. В. Корнеевой. – М.: Финансы и статистика, 1992. – 208 с.
28. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 464 с.
29. Петров Ю.А., Калмыков С.В. Сберегательное дело в России: Вехи истории. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 364 с.
30. Рид Э., Котттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. – М.: СП Космополис, 1991. – с. 365-385.
31. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. – М.: Дело Лтд, 1995. – с.170-197.
32. Современная экономика: Общедоступный учебный курс. – Ростов-на-Дону.: Феникс, 1995. – 596 с.
33. Справочник финансиста / под ред. Э.А.Уткина. – М.: Тандем ЭКМОС, 1998. – 125 с.
34. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 1993. – с. 94-132.
35. Экономика: Учебник / под ред. А.С. Булатова. – М.: БЕК, 1999.- 816 с.
36. Будаков Е.А. Оценка кредитоспособности индивидуального заемщика (зарубежный опыт) // Деньги и кредит. - 1991.- № 10. – с.52-56.
37. Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиента коммерческого банка // Банковское дело. – 1997. - № 3. – с. 20-23.
38. Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиента коммерческого банка // Банковское дело. – 1997. - № 4. – с.30-33.
39. Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиента коммерческого банка // Банковское дело. – 1997. - № 5. – с. 32-35.
40. Гусева К.Н. Истоки становления и перспективы развития российского рынка долгосрочных кредитов // Деньги и кредит. - 1999.- № 6.- с.29-37.
41. Замурцев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы // Деньги и кредит. – 1999. - № 4. – с. 32-35.
42. Никольский Д. Современные вопросы кредитно- денежной политики
43. Рыскина Т.М. О формировании системы кредитования в России // Бизнес и банки. - 1999. - № 48. - с. 4-5.
44. Рябова Р. Резерв на возможные потери по ссудам в коммерческом банке // Налоги. – 1998. - № 5. – с. 8.