**ПЛАН**

Введение - 2

Глава1.Общая характеристика системы кредитования в коммерческих банках. **-** 5

1.1 Принципы кредитования их экономическое назначение. - 5

1.2 Кредитная политика коммерческих банков и организация

кредитования. - 8

1.3 Виды и формы банковских кредитов. - 11

1.4. Характеристика методов кредитования и формы ссудных

счетов - 17

Глава 2.Особенности организации кредитного процесса в коммерческих банках РФ. - 21

2.1 Этапы банковского кредитования. - 21

2.2 Анализ кредитоспособности заемщика - 23

2.3 Система обеспечения возвратности кредитов. - 31

2.4 Кредитный мониторинг - 39

 Глава 3 Анализ кредитной работы на примере Курского

банка СБ РФ - 42

3.1 Порядок выдачи ссуд юридическим лицам - 42

3.2 Анализ и оценка кредитоспособности на примере

Закрытого акционерного общества “ ГОТЭК”. - 57

3.3 Особенности выдачи ссуд физическим лицам - 60

3.4 Основные направления по совершенствованию

 кредитной работы -

 Заключение -

Список литературы -

 Приложение -

#### ВВЕДЕНИЕ

 Кредитные операции составляют основу активной деятельно­сти коммерческих банков, поскольку:

во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;

во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в раз­витие экономики страны;

в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществ­лении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным ор­ганизациям, заемщикам и обществу в целом.

Россия вошла в 1997 г., переживая тяжелый экономичес­кий кризис, хотя в официальных кругах предпочитают гово­рить о финансовой стабилизации, ссылаясь на замедление роста цен и укрепление рубля. Однако низкая инфляция и крепнущая национальная валюта свидетельствуют о здоро­вых финансах только в странах с процветающей экономикой. В России не удалось пока еще остановить спад производства. И все субъекты экономики, включая кредитные организации, переживают болезненный процесс адаптации к условиям низ­кой инфляции и доходности.

Число коммерческих банков в банковской системе России продолжает стремительно сокращаться. Причем процесс уменьшения количества действующих кредитных учрежде­ний еще более интенсифицировался в 1999 г. по сравнению с 1996 г. Банком России было отозвано в 1999 г. за нарушение банковского законодательства и нормативных актов 340 лицензий (в 1996 г. - 205),а выдано только 45 (в 1996 г. - 86). Только в первом квартале 1999 г. было отозвано 75 лицензий и выдано 15. В результате количество действующих кредитных организаций имеющих право на осуществление банковских операций, по данным журнала “Вестник банка России” на 1.12.1999 г составляло 1363 (1997г-1863). Многие банки, получив­шие “красную карточку” ЦБ РФ, имели достаточно серьезный вес на различных сегментах кредитного рынка. В банках с ото­званными лицензиями было сконцентрировано около 20% всех привлеченных межбанковских кредитов и около 25% уч­тенных банковских векселей.

Число убыточных банков ежегодно составляет не менее 500, а их удельный вес в общем количестве кредитных учреж­дений уже третий год не опускается ниже отметки 22-23%. По данным ЦБ РФ примерно 40% банков в среднем за 1999 г. не покрывали собственным капиталом даже оплаченный устав­ный фонд. А около 11% действующих банков полностью ут­ратили собственный капитал и работали исключительно на привлеченных ресурсах. В результате (по данным ЦБ РФ) до­ля финансово надежных банков составляет около 35%. Ос­тальные 65% - это проблемные банки, испытывающие раз­личного рода затруднения вплоть до первых признаков бан­кротства.

Сокращение числа банков происходит в основном за счет малых и средних. Одновременно растет число крупных (по российским меркам) банков. Число крупных кредитных уч­реждений с уставным фондом свыше 20 млрд. руб. за 1999 г. выросло до 213 (против 185 в 1996 г.), однако их доля в общей числен­ности составляет 18% . По-прежнему кредитно-финансовая система России представлена в основном мелкими банками с уставным фондом до 5 млрд. руб. (12,3%) и средними банками с уставным фондом от 5 до 20 млрд. руб. (46,2%). Совокупный капитал 10 самых крупных российских банков увеличился на 47 % (в сравнении с 1996 г.) и достиг 82,6 трлн. руб. (примерно 3,5 млрд. долларов). Од­нако следует иметь в виду, что по международным критериям это довольно скромный показатель. Достаточно сказать, что капитал таких японских кредитных учреждений, таких как Банк оф Токио-Митсубиси составляет 102,7 млрд. долларов, Сумитомо банк - 58,9 млрд. долларов, или банка США Саши Кори - 42, 9 млрд. долларов.

Только 8 российских банков включены в список 1000 веду­щих банков мира, опубликованный английским журналом Тhe Ваnkег в 1996 г. Это - Сбербанк РФ (221-е место), Внешиторгбанк РФ (390-е место), ОНЭКСИМБАНК (674-е место), Инкомбанк (723-е место), “Империал” (812-е место), Токобанк (880-е место). Столичный банк сбережений (919-е место) и Агропромбанк (963-е место).

В течение 1999 г. значительно выросла сумма просрочен­ной задолженности (с учетом процентов) по кредитам, предо­ставленным коммерческими банками, с 34,1 трлн. до 43,5 трлн. руб. В то же время доля этого показателя в суммарной за­долженности по упомянутым кредитам достигла 30%. Реаль­но созданные банковские резервы на возможные потери по ссудам (по оценке ЦБ РФ) составили около 25 трлн. руб. на ко­нец 1999 г. и покрывали половину имеющейся суммы просроченной задолженности.

Кризис многих российских банков, проявляющийся, в ча­стности, в росте просроченной задолженности по кредитам, обусловлен грубыми нарушениями в управлении балансами, рисками (ликвидности, кредитными, процентными, валютны­ми, фондовыми и т. д.). Слишком дорогой ценой обходится акционерам (пайщикам) и клиентам банков рискованная кре­дитная политика многих банкиров, упрощенно понимающих специфику банковского кредитования и игнорирующих ми­ровой опыт, накопленный в этой области.

И еще одна важная проблема, она связана с участием рос­сийских коммерческих банков в развитии экономики нашей страны. На этот вопрос однозначно отвечают статистичес­кие материалы ЦБ РФ. В кредитном портфеле коммерческих банков России в 1996-1999 г. на долю средне- и долгосроч­ных кредитов (только часть из которых была направлена на финансирование инвестиций в экономику) приходилось 10-15 %, а на краткосрочные кредиты - примерно 85-90%. В России продолжает снижаться инвестиционная активность и, следовательно, откладывается начало экономического рос­та. В 1999 г. общий объем инвестиций в экономику России сократился на 15 % по сравнению с предшествующими годами и составил 420 трлн. руб. Участие банковских капиталов в этом процессе является более чем скромным - всего 5-10 % от общего объема инвестиций.

Подавляющее число российских банков родилось и окреп­ло в условиях высокой инфляции, приучилось жить на изоби­лии дешевых или даровых финансовых ресурсов. Это сильно деформировало структуру банковских балансов, сделав ее крайне неэффективной и рискованной. Это особенно замет­но при сопоставлении (осуществленном специалистами Фон­да Карнеги) с кредитными институтами США. Если в банках США доля платных обязательств в пассивах составляет 58,5%, то в российских банках - всего 17,1%, или в 3,4 раза меньше, то есть играет лишь вспомогательную роль. Зато средняя доля бесплатных обязательств в пассивах российских банков более чем в два раза превышает американский уровень (70,1% про­тив 32,5%). В платные обязательства в пассивах входят депо­зиты, привлеченные кредиты и долговые обязательства на рынке ценных бумаг. К бесплатным обязательствам в пасси­вах относятся средства на расчетных, текущих и корреспон­дентских счетах, средства бюджетов, фондов и в расчетах.

Основная причина столь огромного расхождения в том, что в банках США и России сохраняются большие различия в раз­мерах срочных депозитов. Многие российские банки считают депозиты слишком дорогим, хлопотным и низкорентабель­ным источником ресурсов по сравнению с легкими сверхпри­былями в период инфляции и операциями с государственны­ми ценными бумагами. Но именно работа с депозитными вкладами лежит в основе банковских ресурсов для инвести­ций. Доля депозитных вкладов в пассивах кредитных институ­тов США в 22 раза превышает уровень российских (49,4% про­тив 2,2%). С учетом депозитных сертификатов разрыв увели­чивается до 25 раз, а по крупным банкам - почти в 30 раз.

Существенные различия сохраняются по такой части бес­платных обязательств, как доля корреспондентских счетов в пассивах (18,4% у российских банков или в 20 раз больше, чем у банков США - 0,9%). Велик удельный вес другой составля­ющей даровых ресурсов в российских кредитных институтах - средств в расчетах (16,7%), что позволяет уводить от нало­гообложения огромные суммы.

Ненормальная структура пассивов, то есть привлечение капитала в банки, задала такой же неэффективный для эконо­мики стандарт по его использованию в активных операциях.

В российских кредитных институтах доля не работающих активов (50,5%) в 3,5 раза превышает аналогичный показа­тель по банкам США (13,1%).\*

В результате в силу различных объективных и субъектив­ных причин (часть из которых была названа раньше) бан­ковский капитал не работает на экономику страны, испыты­вающую острейший дефицит кредитных ресурсов. Однако, как показывает мировая практика, кредитные операции иг­рают решающую роль в судьбе любого коммерческого банка и банковской системы страны в целом: привлеченные сред­ства покрывают свыше 90% потребностей банков в денеж­ных ресурсах для осуществления активных, прежде всего ссудных операций, в том числе для финансирования капита­ловложений.

Нежелание банков кредитовать экономику обусловлено не только довольно низким уровнем доходности этого вида опе­раций, а его крайней рискованностью, то есть большой веро­ятностью не возврата кредита. Иными словами, в нашей стра­не еще предстоит сформировать жизнеспособную систему коммерческих банков, работающих на Россию, но пока еще сегодня Россия работает на коммерческие банки.

Древнегреческий философ Аристотель (384-322 гг. до н.э.) говорил, что благо везде и повсюду зависит от соблюдения двух условий: правильности определения конечной цели и изыскания соответствующих средств, ведущих к ее достижению.

Целью настоящей работы является рассмотрение основ­ных составляющих искусства банковского кредитования с учетом зарубежного и российского опыта. В данной работе раскрыты вопросы общей характеристики системы кредитования, особенности организации кредитного процесса в коммерческих банках РФ и анализ кредитной работы на примере Курского банка СБ РФ. При написании данной работы были использованы методы сравнительного анализа, монографический метод, анализ динамики рядов.

 Глава 1. Общая характеристика системы кредитования в коммерческих банках

1.1. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Банковское кредитование предприятий и других ор­ганизационно-правовых структур на производствен­ные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содер­жание кредита, а также требования объективных эко­номических законов, в том числе и в области кредит­ных отношений.

К принципам кредитования относятся: качества заемщика, целевое назначение, срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Качества заемщика. Коммерческие банки оперируют в основном заемным капиталом, значительная часть которого может быть востребована владельцами в краткие сроки и без предварительного уведомления. Рассматривая заявку на получение ссуды, банк всегда должен учитывать перспективу погашения обязательств перед вкладчиками. Поэтому перед тем как выдать кредит, необходимо оценить связанный с ним риск и, в первую очередь, вероятность непогашения ссуды в срок. Сохранность основной суммы долга - таков один из главных принципов, который всегда должен соблюдаться при проведении банком кредитных операций. При получении заявки на кредит, банк должен изучить не только разные аспекты кредитной сделки, но и дать оценку персональных качеств заемщика, будь то частное лицо или руководитель фирмы. В этой связи необходимо ответить на следующие вопросы:

- кто он?

- может ли он погасить взятое обязательство?

- каков риск потери капитала при выдаче ссуды данному заемщику?

Оценивая личность клиента банк в первую очередь сосредотачивает внимание на следующих моментах: порядочность и честность, профессиональные способности. Эти ключевые качества клиента, имеют для банка первостепенное значение.

Целевое назначение**.** Первый вопрос, который интересует банк: “Для чего берется ссуда?”. Цель кредита зависит от категории заемщика. Если это частное (физическое) лицо, то оно берет потребительскую ссуду на покупку недвижимости, товаров длительного пользования или же персональный кредит для погашения долгов, выплата взносов за учебу. Если речь идет о предпринимателях, то цели кредита будут существенно изменяться: им требуется капитал для финансирования капитальных затрат, покупки оборудования, сырья и материалов, выплаты заработанной платы персоналу, погашение срочных обязательств.

Цель кредита служит важным индикатором степени риска, связанного с выдачей ссуды. Банк, например, избегает выдачи ссуд для спекулятивных операций, так как погашение зависит от исхода сомнительных, а иногда и запрещенных законом сделок и, следовательно, несет высокий риск. При выдаче кредита фирме банк учитывает частоту банкротств в данной отрасли, и, естественно, проявляет осторожность в отношении предприятий, действующих в нестабильных отраслях.

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

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

Срочность кредитования представляет собой необ­ходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определен­ный срок, т. е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть вре­менная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахож­дения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количествен­ные изменения во времени переходят в качественные:

если нарушается срок пользования ссудой, то искажа­ется сущность кредита, он теряет свое подлинное на­значение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в стране. Подтверждением это­му является современное положение с денежным об­ращением в стране, на которое наряду с другими фак­торами определенное воздействие оказала и практика длительного нарушения принципа срочности в креди­товании отдельных отраслей и затрат при планово-централизованной системе управления.

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

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, та­кие, как дифференцированность и обеспеченность.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претен­дующим на его получение. Кредит должен предостав­ляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе пока­зателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверен­ность в способности и готовности заемщика возвра­тить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются по­средством анализа их баланса на ликвидность, обес­печенность хозяйства собственными источниками, уро­вень его рентабельности на текущий момент и в перс­пективе.

Оценка кредитоспособности хозорганов, испраши­вающих кредит, проводимая банками до заключения кредитных договоров, дает им возможность в опреде­ленной степени подстраховать себя от риска несвоев­ременного возврата кредита (и связанных с этим для банков убытков) и, следовательно, предвосхитить со­блюдение хозорганами принципа срочности кредито­вания. Дифференциация кредитования, исходя из кре­дитоспособности хозорганов, препятствует покрытию их потерь и убытков за счет кредита и служит необ­ходимым условием его нормального функционирова­ния на основах возвратности и платности. Своевремен­ность возврата кредита находится в тесной зависимо­сти не только от кредитоспособности заемщиков, но и от обеспеченности кредита.

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

Обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах предус­матривается обеими сторонами кредитной сделки в за­ключаемом между собой кредитном договоре.

 Принцип платности кредита означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку определен­ную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого при­нципа на практике осуществляется через механизм бан­ковского процента. Ставка банковского процента — это своего рода “цена” кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Бан­ку платность кредита обеспечивает покрытие его за­трат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение при­были для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования на собствен­ные и другие нужды.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

1.2 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

Стратегия и тактика банка в области получения и предостав­ления кредитов составляет существо его **кредитной** полити­ки. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организа­ционных и прочих факторов.

При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли.

Что же на деле представляет собой содержание кредитной политики банка? В этом плане определенный интерес может представить соответствующий документ, подготовленный Фе­деральной корпорацией страхования депозитов США. Этот документ, предназначенный для служб контроля над деятель­ностью кредитных организаций, предусматривает следующие основные элементы кредитной политики банков:

1. Цели, исходя из которых определяется кредитный порт­фель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кре­дитов).

2. Описание полномочий в области кредитования, которы­ми наделены вице-президент банка, отвечающий за кредиты, председатель кредитного комитета и кредитный инспектор (максимальные суммы и виды кредита, которые могут быть одобрены конкретным руководителем или сотрудником, и не­обходимые подписи).

3. Обязанности по передаче прав и предоставлению инфор­мации в рамках кредитной службы банка.

4. Практика обращения с просьбой о выдаче кредита, про­верка, оценка и принятие решения по кредитным заявкам клиентов.

5. Перечень необходимых документов, прилагаемых к кре­дитной заявке и документации для обязательного хранения в кредитном деле (финансовая отчетность заемщика, кредит­ный договор, договоры залога, гарантии и т. д.).

6. Конкретные и подробные указания о том, кто отвечает за хранение и проверку кредитных дел, кто имеет право до­ступа к этим делам и в каком случае.

7. Основные правила приема, оценки и реализации кредит­ного обеспечения.

8. Описание политики и практики установления процент­ных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения.

9. Описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов.

10. Указание относительно максимального лимита креди­тов (то есть максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка).

11. Описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществ­ляться основная часть кредитных вложений.

12. Характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Среди факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля банков, выделяют специфику рынка банковского обслуживания. Имеется ввиду, что каждый банк должен учи­тывать потребность в заемных средствах основных клиентов избранного сектора рынка.

Кроме того, структура кредитного портфеля зависит и от размеров капитала банка. Именно от этого зависит предель­ная сумма кредита, предоставляемого одному заемщику. Бо­лее крупные банки являются обычно оптовыми кредиторами, направляющими основной объем своих кредитных ресурсов корпорациям и другим предпринимательским фирмам. Клю­чевыми заемщиками банка “МЕНАТЕП”, Инкомбанка, ОНЭКСИМБАНКа, Международного инвестиционного банка и дру­гих крупных банков являются мощные промышленно-финан­совые корпорации и компании. В то же время многие круп­ные банки ориентируются и на предоставление небольших по размерам кредитов частным лицам, например. Столичный банк сбережений, Сбербанк, Автобанк, Инкомбанк, банк “Санкт-Петербург” и другие.

Банки, не входящие в группу крупных, специализируются на предоставлении ссуд небольшим торговым и торгово-про­мышленным компаниям.

В других документах, раскрывающих содержание кредит­ной политики банков (кроме изложенного раньше), характе­ризуются те виды кредитов, предоставление которых запре­щено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособ­ность и надежность которых вызывает сомнения, не предо­ставившим полный перечень документов и т. д.),

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрывается со­держание всех процедур кредитования и обязанности сотруд­ников банков, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформиро­вать такой кредитный портфель, который способствует до­стижению целей, поставленных в банковской деятельности. Эти цели - обеспечение прибыльности банка, контроля за управлением рисками соблюдение требований законов в об­ласти банковской деятельности.

Любые отступления от правил кредитной политики долж­ны полностью документироваться, мотивироваться и носить исключительный характер. В то же время положения, харак­теризующие кредитную политику, должны быть достаточно гибкими, чтобы учитывать все основные изменения полити­ческих, экономических и правовых условий.

В любом банке общая ответственность за кредиты лежит на совете директоров. Он разрабатывает кредитную политику банка, которая формулируется в специальном документе, име­ющем самые различные названия. Например, в США этот до­кумент называется меморандумом о кредитной политике и, по существу, является одним из основополагающих докумен­тов, определяющих всю деятельность банка (наряду с его ус­тавом и учредительным договором).

 Дальше в качестве примера приведена схема меморандума одного из крупных банков США. Документ содержит пять разделов: общие положения, виды кредитов, вопросы кредитной политики, контроль над качеством кредитного портфеля и ко­митеты банка.

 1. Общие положения:

- управление;

- сфера операций;

- структура кредитного портфеля;

- управление портфелем;

- коэффициент (кредит/депозит);

- верхний лимит кредитов одному заемщику;

- распределение полномочий на выдачу кредитов среди сотрудников банка;

- процентные ставки;

- обеспечение;

- информация о кредитоспособности заемщика и под­тверждающие это документы;

- коэффициенты неплатежей по кредитам;

- резервы на погашение безнадежной задолженности;

- списание непогашенных кредитов;

- продление или возобновление просроченных кредитов;

- законы защиты интересов потребителей при проведем НИИ кредитных операций.

 2. Виды кредитов и кредитные договоры:

- перспективы делового развития н сотрудничества;

- желательные кредиты по категориям:

1) коммерческие;

2) сельскохозяйственные;

3) ипотечные;

4) кредиты с рассрочкой платежа;

5) возобновляемые кредиты;

6) аккредитивы;

7) пластиковые карточки;

- нежелательные кредиты;

- основные положения кредитных договоров.

 3. Различные вопросы кредитной политики:

- кредиты ответственным работникам банка и директо­рам;

кредиты банковским служащим; столкновение интересов, способы урегулирования воз­можных конфликтов.

 4. Контроль над качеством кредитов:

- функции отдела анализа кредитоспособности;

- ревизия кредитного портфеля.

 5. Комитеты (отделы):

- кредитный комитет при совете директоров;

- кредитное подразделение финансовых консультантов;

- комитет по ревизии кредитов.

Разумеется, меморандум содержит лишь общие направле­ния и рекомендации и не должен сковывать инициативу прак­тических банковских служащих. Например, сотрудники кре­дитного отдела могут в некоторых случаях обосновать перед руководством банка целесообразность выдачи кредита не­большой фирме, хотя она имеет некоторые погрешности в ба­лансе и бизнес-плане. Этот кредит может быть выдан под до­полнительное обеспечение в виде личной собственности, при­надлежащей главе фирмы (автомобиля, квартиры и другого движимого и недвижимого имущества), что позволяет гаран­тировать возврат кредита.

Крупные банки России (хотя далеко еще не все) имеют до­кументы, подобные меморандуму о кредитной политике. Од­нако эти разработки часто носят формальный характер, не иг­рая роль программы действия, а руководство банка не счита­ет его положения обязательными для себя. Широкое распро­странение получила практика предоставления кредита по уст­ному указанию руководства банка-кредитора. Впоследствии в случае невозврата подобных кредитов обвиняли начальника кредитного отдела или служащего банка, который вел подоб­ные сомнительные кредиты. Очень часто такие кредиты спи­сываются по статье убытков.

1.3. ВИДЫ И ФОРМЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ.

1. Банковские кредиты могут быть классифицированы по **основным группам заемщиков** (Таблица 1).Получателями банковских кредитов выступают правительство, другие банки, министерст­ва, промышленно-финансовые организации и население. В 1996 году Правительство России получило, например, кредит от Международного валютного фонда в размере 10,2 млрд. дол­ларов для государственных нужд. Эта финансовая операция была осуществлена в полном соответствии с Постановлением Правительства РФ “О порядке организации работы, связанной с привилегиями и использованием кредитов” от 19 марта 1992 г.

Кредиты коммерческих банков РФ (исключая Внешэко­номбанк Россини, предоставленные экономике н населению по состоянию на конец 1996 г. превысили 294,4 трлн. рублей н увеличились за предшествующий год на 13%. Однако с уче­том инфляции темп изменения составил 9,6%.

Десятки российских банков получают кредиты от зарубеж­ных партнеров. Кредитование частных лиц в России осуществляется рядом крупных и средних банков, в том числе Сбербанком Оргбанком, Альфабанком, Инкомбанком, Промбизнесбанком) СБ “Сто­личный”, банками “Нефтяной”, “Санкт-Петербург” и др.

|  |
| --- |
| К Р И Т Е Р И И |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| по группамзаемщиков  | по целевому назначению | по размерам кредита | по срокам погашения | по видам обеспечения | по способам предоставления | по порядку погашения | по видам процентных ставок | по способам расчета процентов | по валютеконтракта  | по  числукредиторов |

##### Табл. 1. Критерии классификации кредитных операций банков

 Зарубежные банки проводят разграничение между дело­выми (коммерческими) и персональными ссудами. Кредиты, выданные коммерческими банками США по состоянию на на­чало 90-х годов, превысили 2 трлн. долларов, из которых че­тыре пятых общей суммы пришлись на деловые кредиты и одна пятая часть - на кредиты частным лицам.

**2. По назначению** (направлению) использования различа­ются кредиты: бюджетные, промышленные, сельскохозяйст­венные, торговые, инвестиционные, потребительские и т. п.

В зависимости от области функционирования банковские кредиты могут быть двух видов: ссуды для финансирования основного либо оборотного капиталов. Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, которые направляются в сферу производства или обращения.

В практике российских банков на данном этапе преоблада­ют ссуды, направленные на финансирование торговых и спе­кулятивных операций.

**3. По размерам** кредиты могут подразделяться на крупные, средние и малые. Однако в международной практике отсутст­вуют единые критерии подхода для группировки кредитов по этому признаку. Хотя кредиты, полученные Правительством России от МВФ или коммерческими банками от ЕБРР, отно­сятся к категории крупных. Нижняя планка для средних по сумме кредитов проходит где-то на уровне 100 тыс. долларов, а высшая поднимается до 1-10 млн. долларов. Кредиты на сум­му до 100 тыс. долларов, по-видимому, следует отнести к груп­пе малых.

В 1996 г. ЕБРР, например, предоставил Министерству путей сообщения России крупный кредит в размере около 120 млн. долларов сроком на 13 лет. Кредит используется для совер­шенствования системы управления железными дорогами, ее информационного обеспечения, а также для ремонта и модер­низации железнодорожных путей. Общая стоимость указан­ного проекта оценивается в 192 млн. долларов.

**4. По срокам погашения** кредиты бывают до востребова­ния н срочные.

Срочные кредиты подразделяются на кратко-, средне- и долгосрочные. Классификация ссуд в соответствии с этим критерием разных странах варьируется (табл. 1).

Российские банки занимаются в основном краткосрочным кредитованием.

**5. По обеспечению** кредиты бывают необеспеченными или обеспеченными. Последние по характеру обеспечения подраз­деляются на залоговые, гарантированные, застрахованные и т. д. Кредиты без обеспечения на­зываются также доверительными (бланковыми) и предостав­ляются, как правило, только под соло-вексель (обязательство заемщика возвратить ссуду). Кредиты без обеспечения выда­ются на основании учета высокой репутации заемщика и оценки уровня его доходов.

**6. По способам предоставления** различаются компенсаци­онные и платные кредиты. В первом случае кредит направля­ется на расчетный счет заемщика для компенсации последне­му его собственных затрат. При этом имеется ввиду зачисле­ние также ссудных средств авансового характера. Во втором случае банковская ссуда поступает непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения и связанных с осуществлением операций по кредитованию.

В то же время кредиты могут быть **разовыми,** то есть пре­доставляются в срок и в сумме, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами. Однако в практике многих стран по­степенно получает самое широкое распространение кредитные линии.

 Кредитная линия - это юридически оформленное обяза­тельство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласо­ванного лимита. Кредитная линия имеет преимущества перед разовым соглашением для обеих сторон: для заемщика - это более определенная перспектива коммерческой деятельности, экономия накладных расходов и времени, неизбежно связан­ных с ведением переговоров и заключением каждого отдель­ного кредитного соглашения. Это же относится н к кредитору. Однако условия соглашения о кредитной линии могут быть пересмотрены обоими участниками сделки. Так, банк может отказаться от предоставления кредита до окончания оговорен­ного срока, если, например, финансовое положение заемщика существенно ухудшится и им не будут выполнены другие ус­ловия соглашения сторон. Заемщик в силу тех или иных при­чин может не использовать кредитную линию полностью или частично.

Одна из форм кредитования, получающая все более широ­кое распространение, - предоставление ссуд с использовани­ем банковских кредитных карточек. По каждой кредитной карточке определяется лимит кредитования, который может периодически пересматриваться. Кредит предоставляется пу­тем оплаты услуг торговых и сервисных организаций, оказан­ных владельцу карточки.

7. Банковские кредиты **по порядку погашения** можно раз­делить на две группы.

В первую группу можно включить кредиты, погашаемые единовременно, во вторую - кредиты с рассрочкой платежа.

Кредиты, предоставляемые в России, относятся как к од­ной, так и другой группе.

Как правило, при краткосрочном кредитовании юридичес­ких лиц и населения, нуждающихся в наличных средствах для покрытия текущих потребностей, практикуется предоставле­ние **кредитов, погашаемых единовременно.** Речь идет о пога­шении основного долга и процентов единой суммой на мо­мент окончания срока кредита.

**Кредитами с погашением в рассрочку** являются ссуды, по­гашение которых осуществляется двумя и более платежами (как правило, ежемесячно, ежеквартально или каждое полуго­дие). К этой группе относятся кредиты самых разнообразных видов, в том числе: фирменные (коммерческие), по открыто­му счету, вексельные, лизинг, факторинг, форфейтинг и дру­гие.

В странах с развитой рыночной экономикой ссуды в рас­срочку широко практикуются при средне- и долгосрочном кредитовании, для приобретения юридическими и физичес­кими лицами движимого и недвижимого имущества.

На мировых финансовых рынках при реализации инвес­тиционных проектов кредиты предоставляются, как правило, только с рассрочкой платежа. В 1996 г., например, между бан­ком “Российский кредит” н Дойче банком, крупнейшим в Германии, был заключен кредитный договор о финансировании немецкой стороной поставок оборудования в Россию. Креди­ты предоставляются российским предприятиям на покупку оборудования стоимостью не менее 1 млн. немецких марок со сроком окупаемости не более З-х лет. Заемщик вносит авансо­вый платеж в размере 15% стоимости оборудования, осталь­ные 85% погашаются за три года из расчета 10-15% годовых.

При кредитовании появляются все новые и новые вариан­ты. Так, администрация Нижегородской области эксперимен­тирует предоставление инвестиционного налогового кредита предприятиям оборонной промышленности, осуществляю­щим экспортные поставки. Кредит предоставляется в виде от­срочки платежа по налогу на прибыль в областной бюджет в доле, равной объему реализации экспортной продукции. Кре­дит предоставляется под 0,1% учетной ставки ЦБ РФ, и его сумма не может превышать 20 млрд. рублей на одно предпри­ятие. Предусматривается отсрочка платежа на пять лет, кото­рая включает два льготных года с момента подписания кре­дитного договора. Предприятия, прибегающие к подобному привлечению финансовых средств, должны иметь: заключен­ные контракты, собственные средства для производства экс­портной продукции (не менее 30% от общей суммы затрат) на эти цели и гаранта возврата кредита.

**8. По видам процентных ставок** банковские кредиты мож­но подразделить на две группы: кредиты с фиксированной или с плавающей процентными ставками.

Ссуды могут быть выданы на условиях **фиксированной процентной ставки,** которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру.

Заемщик принимает на себя обязательство в этом случае оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения конъ­юнктуры на рынках процентных ставок. Это выгодно как кре­дитору, так и заемщику, поскольку обе стороны имеют воз­можность точно рассчитать свои доходы или расходы, связан­ные с использованием предоставленного кредита. Фиксиро­ванные процентные ставки, как правило, применяются при краткосрочном кредитовании.

В России, которая осваивает самые разнообразные формы и виды операций ссудного рынка, при кредитовании преобла­дают фиксированные процентные ставки.

В то же время в странах рыночной экономики широко практикуется предоставление кредитов как с фиксированны­ми, так и плавающими процентными ставками.

**Плавающие процентные ставки** - это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складыва­ющейся на кредитных рынках, с которыми они связаны.

В мировой практике применяются самые разнообразные плавающие процентные ставки, которые можно распределить по следующим группам:

А. Официальные процентные ставки (учетные ставки или ставки рефинансирования) устанавливаются центральными банками разных стран. По этим ставкам центральные банки предоставляют кредиты коммерческим организациям. Опера­ции кредитования центральными банками осуществляются в виде переучета коммерческих векселей - отсюда появилось название “учетные ставки”.

Б. Межбанковские ставки предложения кредитных ресурсов. Наиболее широко применяется в качестве базисной ставки ЛИБОР - Лондонская межбанковская ставка предложения.

В. Ставка “прайм-рейт” (первоклассная ставка) - это публикуемая банками США ставка по кредитам первокласс­ным заемщикам. Она служит ориентиром стоимости кредита и обычно выше первых двух ставок на 1-2%.

Г. Ставки кредитов средним и небольшим фирмам и ча­стным лицам. Они, как правило, еще выше, чем “праймрейт”.

В настоящее время ставка ЛИБОР является самой важной, наиболее часто используемой процентной ставкой, по кото­рой осуществляется кредитование между первоклассными банками на рынке евровалют.

Обычно, под термином “ставка ЛИБОР” понимают ставки по депозитам в фунтах стерлингов и долларах США.

Ставка ЛИБОР в фунтах стерлингов рассчитывается как средняя арифметическая величина фиксированных ставок на 11 часов утра (лондонское время) каждого делового дня, сле­дующих банков: Ллойдс, Мидленд, В.0.А., Барклайз, Сосьете Женераль и Нэтвест.

По тому же принципу определяется ставка ЛИБОР в дол­ларах США, с использованием фиксированных ставок таких банков, как: Барклайз, Бзик оф Токио, Банкерс Траст и Нэишнл Вестминстер банк.

Ставки ЛИБОР по еврокредитам рассчитываются, как пра­вило, по 12 валютам и по нескольким периодам (1 неделя, 1, 2, 3, 6, 9 месяцев и 1 год).

**Еврокредит** - это среднесрочный банковский кредит в од­ной из евровалют, предоставляемый по плавающим ставкам.

9. Возможна классификация кредитов **по валюте предо­ставления.** Кредиты выдаются в национальной или иностран­ной валюте. Реже кредиты предоставляются заемщикам в не­скольких валютах. В этом случае речь идет о мультивалютных кредитах. Наибольшее применение в России получили креди­ты в национальной валюте (рублях) и иностранной валюте.

10. Банковские кредиты могут быть сгруппированы по чис­лу **кредиторов.** В этом случае возможны следующие вариан­ты:

 - кредиты, предоставляемые одним банком;

 - синдицированные (консорциональные) кредиты;

 - параллельные кредиты.

Наибольшее распространение получила практика предо­ставления ссуд одним банком.

 Однако по мере развития экономики отдельных стран и интеграционных группировок появляется потребность в крупных кредитах, превышающих возможности отдельных банков. Это заставляет банки объединяться в группы и разра­батывать принципы синдицированного кредита. **Синдициро­ванный** кредит - это вид кредита, который предоставляется двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат (консорциум), одному заемщику. Группа банков-кредиторов (консорциум) объединяет на срок свои временно свободные финансовые ресурсы с целью кредитования определенного объекта или заемщика. Один или небольшая группа ведущих банков-координаторов от имени всего синдиката (консорциу­ма) ведет переговоры с заемщиком по условиям кредитного соглашения, обеспечивает мобилизацию необходимых сумм. Координаторы контролируют предоставление кредита, его ис­пользование и погашение.

На практике возможны случаи, когда два банка или более предоставляют заемщику параллельные кредиты. В отличие от синдицированного кредита переговоры с клиентом в этом случае каждый банк проводит в отдельности, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается об­щий кредитный договор.

Хотя приведенная классификация банковских кредитных операций (как и любая другая) обобщает российский и зару­бежный опыт в этой области, она не может считаться исчер­пывающей. Постоянно появляются новые виды и формы бан­ковских кредитов. Эта классификация носит весьма условный характер, так как на практике любой кредит отвечает не одно­му, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп.

Таким образом, мировой практике банковской деятельнос­ти известны самые разнообразные виды кредитов. Их класси­фикация возможна по различным признакам, в том числе: по основным группам заемщиков, назначению, срокам, характе­ру обеспечения, способам предоставления и погашения, выдачи процентных ставок и способы их уплаты.

1.4 Характеристика методов кредитования и формы ссудных счетов

Основным элементом в системе банковского кредитования являются методы кредитования , так как они определяют ряд других элементов этой системы , таких как вид ссудного счета , сособ регулирования ссудной задолженности , формы и порядок контроля за целевым использованием заемных средств и своевременным их возвратом.

Метод кредитования можно определить как совокупность приемов , с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов.

Таких методов три : 1) метод кредитования по обороту ; 2)метод кредитования по остатку; 3) оборотно-сальдовый метод.

При кредитовании по обороту кредит следует за движением , оборотом объекта кредитования . Кредит авансирует затраты заемщика до момента высвобождения ресурсов.

 Размер ссуды возрастает по мере увеличения потребности в ссуде и погашается по мере снижения этой потребности. Данный метод обеспечивает непрерывное , по мере снижения или увеличения потребности синхронное движение кредита, является непрерывно возобновляющимся процесом.

 При кредитовании по остатку кредит взаимосвязан с остатком товарно-материальных ценностей и затрат , вызвавших потребность в ссуде. К примеру , предприятие может уже закупить необходимые ему ценности за счет своих финансовых источников и лишь затем обратится в банк за ссудой под их обеспечение , тем самым компенсируя произведенные затраты. Кредит в этом случае выдается под остаток товарно-материальных ценностей , в порядке компенсации, а не авансирования затрат( уже произведенных в данном случае) на приобретение необходимых материалов.

 На практике кредитование по обороту и по остатку могут сочетаться , образуется оборотно-сальдовый метод, когда кредит на первой стадии выдается по мере возникновения в нем потребности , а на второй стадии погашается в строго определенные сроки, которые могут не совпадать с объемом высвобождающихся ресурсов.

 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 клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд.

При общем единстве схемы отражения задолженности, выдачи и погашения кредита ссудные счета могут различаться между собой: 1) по цели открытия; 2) по взаимосвязи с оборотом.

По цели **открытия** ссудные счета могут быть депозитно-ссудными, когда клиент получает право при исчерпании собственных средств, поло­женных в банке на депозит, на получение кредита в определенных размерах. Наиболее часто такими ссудными счетами может пользоваться население, накапливающее свои сбережения на счетах и получающее возможность в случае необходимости воспользоваться кредитом банка. Из депозитного в ссудный счет он превращается в том случае, если сальдо на нем становится дебетовым.

Ссудные счета могут открываться исключительно для целей расходо­вания валюты кредита. Это своего рода счета с кредитовым оборотом, со снижающимся дебетовым сальдо, в разовом порядке полученным кредитом на цели его последующего использования и с постепенным погашением ссуды.

В этом же классе выделяются накопительно-расходные ссудные сче­та, сочетающие как движение средств по кредиту, так и по дебету сче­та. К примеру, депозит клиента может систематически пополняться за счет новых накоплений, но их расходование всегда будет пре­вышать поступления, в связи с чем сальдо на счете продолжает быть дебетовым.

**По взаимосвязи с оборотом** ссудные счета могут быть трех типов: 1) оборотно-платежными; 2) сальдово-компенсационными и 3) оборот­но-сальдовыми. Три данных типа ссудных счетов по существу соответ­ствуют трем методам кредитования: по обороту; по остатку; оборот­но-сальдовому методу.

При открытии оборотно-платежного ссудного счета клиент получает возможность оплачивать платежные документы по самым разнообраз­ным потребностям: счета за товары и услуги, чеки на заработную плату, платежные поручения на погашение кредиторской задолженности, пере­числение налогов и других платежей. Для всех этих платежей достаточно иметь один оборотно-платежный, или оборотно-сальдовый счет, на ко­торый будут поступать определенные платежи в погашение образующей­ся ссудной задолженности.

Для производства всех платежей клиент может воспользоваться и сальдово-компенсационным счетом, но тогда ему необходимо открывать их столько, сколько возникает у него таких потребностей. У клиента может быть столько сальдово-компенсационных счетов, сколько он име­ет частных объектов кредитования. Данный ссудный счет по сравнению с двумя предшествующими счетами менее гибок, требует большего тех­нического оформления, вместе с тем на нем более четко прослеживается целевое назначение кредита.

На практике оборотно-платежные и оборотно-сальдовые счета при­меняются при интенсивном платежном обороте, в сезонных отраслях промышленности, торговле, сельском хозяйстве, заготовительных ор­ганизациях, непрерывных, практически каждодневных поставках то­варно-материальных ценностей и затратах. Сфера применения саль­дово-компенсационных счетов несколько уже, они применяются при разовых, эпизодических потребностях клиентов в дополнительных фи­нансовых ресурсах.

Особую разновидность оборотно-платежных ссудных счетов состав­ляет контокоррент.

**Контокорентный кредит.** Имеющийся зарубежный опыт применения в бан­ковской практике контокорентных счетовсвидетельствует о том, что:

во-первых, контокоррентный счет банк открывает таким клиентам, с которыми он имеет длительные и прочные отношения и которые испытывают регуляр­ную потребность в банковском кредите;

во-вторых, контокоррентные отношения между клиентом и банком являются сугубо добровольными, т.е. они не могут быть навязаны извне по какой-либо указке, распоряжению, а также по настоянию одной из сторон этих отношений ;

в-третьих, поскольку контокоррентный счет испо­льзуется для рационализации платежного оборота хоз-органов, то контокоррентный кредит по своей приро­де - это бланковый кредит, который предназначен для покрытия отрицательного сальдо счета'. И, следо­вательно, контокоррентный счет в первую очередь до­лжен открываться предприятиям с исключительно вы­сокой кредитной репутацией, а затем уже клиентам, предоставившим в качестве обеспечения лимитирован­ной величины дебетового сальдо счета гарантии тре­тьих лиц, договор залога ценных бумаг или определен­ной части имущества и т.п.;

в-четвертых, в целях обеспечения банковской лик­видности контокоррентный кредит предоставляется в основном для финансирования текущего производст­ва и обращениям и не связан с финансированием ин­вестиций;

в-пятых, в силу обеспечения клиентам возможно­сти оперативно воспользоваться правом привлечения заемных средств для уравновешивания обязательств и требований по счету контокоррентный кредит от­носится к числу наиболее дорогих кредитов. Кроме того, за обслуживание контокоррентного счета банк в обязательном порядке взимает с заемщика еще и оборотную комиссию;

в-шестых, использование заемщиком контокор­рентного кредита не исключает оформления им в бан­ке других кредитов, если ожидается временное увели­чение потребности в заемных средствах, превышающее запланированный размер дебетового сальдо по кон­токорренту;

в-седьмых, правильное течение контокоррентных отношений характеризуется особым договором между банком и клиентом, который содержит ряд оговорок, освобождающих банк как лицо, наиболее рискующее при такой форме кредита, от невыгодных правовых последствий ответственности. Существенным пунктом в договоре является не обусловленное никаким сроком право банка на закрытие этого счета.

Описанные выше принципиальные положения по­строения контокоррентных отношений за рубежом мо­гут быть успешно использованы нашими коммерчес­кими банками для разработки собственных Положе­ний о порядке предоставления контокоррентного кре­дита с учетом действующего законодательства в об­ласти кредита, финансов, банков, налогов, учета и отчетности и т.д. Пока такое кредитование не выхо­дит за рамки опытов, экспериментов локального (местного) характера.

Разновидностью контокорентного кредита является **овердрафт** . При данной форме расчетный счет клиента не только сохраняется , но и на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Это означает , что , не открывая отдельного ссудного счета , клиент сверх своих остаткови поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка.

Так же как и контокорент овердрафт вводится для первокласных заемщиков и при соблюдении по крайней мере двух условий. Во-первых, в прогнозируемом ( плановом) периоде необходимо, чтобы в итоге источники оборотных средств клиента превышали размер их размещения.

Во-вторых, требуется согласие клиента положить на год минимально стабильную величину его денежных средств на срочный депозит в данном банке. Депозитная гарантия является одной из форм обеспечения возвратности кредита.

2 Особенности организации кредитного процесса

в коммерческих банках РФ

2.1 Финансово-экономическая характеристика ОАО “Курский ЦУМ”

 Открытое акционерное общество “Курский центральный универмаг” учреждено в соответствии с Указом Президента Российской Федерации “Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий в акционерные общества” от 1 июля 1992г. № 721, другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации о приватизации, решениями Комитета по управлению имуществом г. Курска и собрания учредителей – физических лиц, членов трудового коллектива арендного предприятия “Курский центральный универмаг”, зарегистрировано главной администрации Ленинского района г. Курска распоряжением № 399-Р от 7 декабря 1992г. с присвоением номера государственной регистрации № 248 от 7 декабря 1992 года.

 Полное официальное наименование общества – открытое акционерное общество “Курский центральный универмаг”. Сокращенное наименование общества – ОАО “Курский ЦУМ”. Местонахождение общества – Российская Федерация, 305000 г. Курск, ул. Ленина, дом 12.

 ОАО “Курский ЦУМ” расположен в центральной части города, являясь крупнейшим предприятием торговли, как города Курска, так и Курской области.

 Универмаг является типичным универсальным магазином, наиболее удобным для покупателей, обеспечивающий комплексное удовлетворение их спроса. Объединяя разнообразный ассортимент товаров, универмаг обеспечивают достаточно глубокую его специализацию в разрезе отдельных своих структурных подразделений. На территории ОАО “Курский ЦУМ” расположены следующие комплексы и структурные подразделения: “гастроном”, “хлеб”, “товары для дома”, “детский мир”, “товары для женщин”, “товары для мужчин”, “товары для сада и огорода”, пиццерия-бар, бистро, кафе “Минутка”, кондитерский цех, швейный цех, складские помещения, пекарня.

 Существующая на предприятии структура управления является простой линейной. Согласно этой структуре управления каждое звено имеет только одну линию взаимоотношений с вышестоящими и нижестоящими уровнями, а горизонтальные связи отсутствуют полностью. Поэтому при необходимости принятия совместных решений смежные подразделения должны согласовывать и через всех вышестоящих начальников (исполнительных директоров) и генерального директора. Такая система управления является очень четкой, поскольку каждый сотрудник имеет только одного руководителя. Однако, необходимо признать, что такая система недостаточно гибкая и позволяет решать наиболее простые вопросы и проблемы в каждой структурной единице, не требующие сколько-нибудь существенного объема информации.

 Руководителем ОАО “Курский ЦУМ” является генеральный директор - Конорева Алла Павловна. Ее заместителями являются исполнительные директора: по коммерческой работе, финансовой работе, по кадрам, по общественному питанию.

 Руководящим органом ОАО “Курский ЦУМ” является правление, которое состоит из руководителей всех структурных подразделений. Возглавляет правление генеральный директор. Законодательным органом ОАО “Курский ЦУМ” является общее собрание акционеров, руководящим органом между собраниями является Совет директоров (11 членов).

 Целью акционерного общества “Курский ЦУМ” является согласно Уставу получение прибыли.

 Основными видами деятельности общества являются:

 -торговля промышленными, продовольственными товарами народного потребления;

 -организация общественного питания;

 -коммерческая, снабженческо-сбытовая, посредническая;

 -закупка, производство, переработка, реализация сельскохозяйственной продукции;

 -создание торговых точек, сети магазинов, фермерских хозяйств;

 -оказание консультационных, посреднических, лизинговых, маркетинговых, рекламных услуг юридическим и физическим лицам;

 -производство и реализация полуфабрикатов из пищевых продуктов;

 -производство, ремонт, реализация швейных изделий;

 -оказание услуг на дому по установке сложно-технических товаров;

 -оптовая торговля;

 -комиссионная торговля;

 -транспортные услуги;

 -производство хлебо-булочных изделий;

 -производство кондитерских изделий;

 -внешнеэкономическая деятельность, экспортно-импортные операции, бартерные сделки.

 Главной целью ОАО “Курский ЦУМ” является получение прибыли в размере, необходимом для обеспечения нормального функционирования, включая инвестирование средств в активы и использование прибыли на цели потребления.

 В зависимости от принадлежности финансовых средств в составе пассива выделяется собственный и заемный капитал. Согласно отчету и движению капитала за 1999 финансовый год по ОАО “Курский ЦУМ” собственный капитал формируется из следующих фондов:

 -Уставный фонд (капитал) – 7573 млн. руб.

 -резервный фонд – 3 млн. руб.

 -добавочный капитал – 13105 млн. руб.

 -целевые финансовые фонды – 6 млн. руб.

 Заемный капитал, привлекаемый “Курским ЦУМом” для формирования определенной части активов с обязательством вернуть их заимодателю в обусловленные сроки. Заемный капитал формируется из долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств. Долгосрочные кредиты банков для формирования актива предприятия не используются. Основной формой краткосрочного финансового обязательства является краткосрочные кредиты “Курскпромбанка”. В 1999 году ЦУМом было получено кредитов на сумму 6925 млн. руб. К концу 1999 года основная сумма кредита была погашена – 6784 млн. руб.

 Уставный капитал ОАО “Курский ЦУМ” составляет 6330150000 (Шесть миллиардов триста тридцать миллионов сто пятьдесят тысяч) рублей. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал разделен на 140670 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 45000 рублей каждая, приобретенных акционерами – размещения акции первого выпуска.

2.2. Этапы банковского кредитования

Процесс банковского кредитования можно разделить на не­сколько этапов, на каждом из которых уточняются характери­стики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения:

1) рассмотрение кредитной заявки и собеседование с за­емщиком;

 2) изучение кредитоспособности клиента;

3) подготовка и заключение кредитного договора

 4) кредитный мониторинг.

**Рассмотрение кредитной заявки.** Предупредительность и внимательное отношение к любому клиенту являются не­пременным правилом поведения каждого чиновника банка. У банка, служащие которого не уделяют должного внимания клиентами, нет будущего. Банковский служащий предостав­ляет клиенту необходимую информацию по условиям креди­тования и предлагает ему ответить на вопросы по анкете бан­ка.

 На беседу с кредитным инспектором буду­щий заемщик приходит с кредитной заявкой, содержащей исходные данные о запрашиваемой ссуде, целях, на которые она предназначена, сумме, сроке погашения и предлагаемом обеспечении.

**Кредитная заявка** рас­сматривается в составе **пакета сопроводительных докумен­тов,** в том числе:

1) нотариально заверенные копии учредительных доку­ментов компании (банка) заемщика;

**2) финансовый** отчет, включающий баланс банка н счет прибылей и убытков за последние три года. Баланс составля­ется на конец года и показывает структуру активов, обяза­тельств и капитала. Счет прибылей и убытков охватывает го­дичный период и дает подробные сведения о доходах и расхо­дах компании, чистой прибыли, ее распределении и отчисле­нии в резервы, выплатах дивидендов и т. д.;

**3) отчет о движении кассовых поступлений.** Он основан на сопоставлении балансов компании за два отчетных перио­да и позволяет определить изменения различных статей и дви­жения фондов. Отчет дает полную картину использования дефицита ресурсов, времени высвобождения фондов и образо­вания дефицита кассовых поступлений и т. д.;

**4) внутренние финансовые отчеты,** которые более деталь­но характеризуют финансовое положение компании, измене­ние ее потребностей в ресурсах в течение года, поквартально или помесячно;

**5) данные внутреннего оперативного учета.** Составление баланса требует много времени. Однако банку-кредитору мо­гут потребоваться данные оперативного учета, которые со­держатся в сводках, подготовленных для руководства компа­нии-заемщика. Эти документы касаются текущих операций н продаж, величины запасов и т. д.;

**6) прогноз финансирования,** который содержит оценки будущих продаж, расходов, издержек производства продук­ции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях и т. д. Речь идет об оценочном балансе, который включает про­гнозный вариант балансовых счетов и счетов прибылей и убытков на будущий период, н кассовом бюджете, который прогнозирует поступление н расходование денежной налич­ности (по неделям, месяцам, кварталам);

**7) налоговые декларации** как важный источник дополни­тельной информации. В них могут содержаться сведения, не включенные в другие документы и характеризующие заемщи­ка как налогоплательщика;

**8) бизнес-планы.** Многие кредитные заявки связаны с фи­нансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае компания-заемщик предоставляет в банк подробный бизнес-план, который должен содержать сведения о целях проекта и методах его осуществления.

Кредитный инспектор тщательно изучает кредитную заяв­ку и сопроводительные документы. После этого он вновь бе­седует с будущим заемщиком (владельцем или ответственным представителем фирмы или банка). Подобные встречи позво­ляют кредитному инспектору выяснить не только важные де­тали кредитной сделки, но и составить психологический пор­трет возможного заемщика, оценить профессиональную под­готовленность руководства компании или банка, реалистич­ность их оценок положения и перспектив развития предприя­тия. В ходе беседы кредитному инспектору нет необходимости выяснять все аспекты работы компании (банка) -заемщи­ка, он должен сконцентрировать внимание на ключевых во­просах, представляющих интерес для банка-кредитора.

Практика ведущих зарубежных банков показывает, что оз­накомительная беседа с потенциальным заемщиком может ка­саться следующих вопросов, заданных в определенной после­довательности.

Банку следует воздерживаться от предоставления ссуд предприятиям в тех отраслях экономики, в которых банков­ским служащим, занимающимся кредитованием, не хватает профессиональных знаний. Правда, банк в данном случае мо­жет привлечь для оценки кредитного предложения компе­тентных экспертов. Однако это приведет к увеличению затрат банка и не станет гарантией от рисков, связанных с кредито­ванием.

Ключевым моментом анализа любой заявки и сопроводи­тельных документов, а также результатов бесед является опре­деление характера **заемщика н его кредитоспособности.** Кре­дитный инспектор, часто помогая заемщику готовить заявку, выясняет объем доходов и представляющих ценность активов (таких, как высоколиквидные ценные бумаги или сберегатель­ные депозиты), которыми располагает заемщик для погаше­ния кредита. Устные ответы клиента, как правило, дают значи­тельно больше информации, чем сведения, изложенные в письменном виде. Одновременно инспектор обращается к бан­кам, с которыми сотрудничал или сотрудничает клиент.

Кредитные инспекторы придают значение не только **раз­меру, но и стабильности** доходов заемщиков (юридических и физических лиц). Они предпочитают получать от клиента ин­формацию о чистом доходе (то есть доходе после всех выплат и удержаний). Если речь идет об индивидуальном заемщике, то сотрудники банка обычно связываются с работодателями клиента для проверки достоверности указанного им уровня доходов и продолжительности работы в данной фирме.

Косвенным показателем размера и стабильности дохода служат **данные о среднедневном остатке на депозитном сче­те клиента.** Эти данные, представленные заемщиком, инспек­тор сопоставляет с информацией, полученной из соответст­вующего банка.

Поддержание значительных остатков на депозитных сче­тах в банке свидетельствует о надежности финансового поло­жения клиента, его финансовой дисциплинированности и се­рьезности намерения погасить получаемый кредит.

В числе факторов, на которые обращает внимание опыт­ный кредитный инспектор, - продолжительность занятос­ти и проживания клиента (частного лица) на одном месте. Большинство банков, как правило, отказываются предостав­лять кредиты лицам, работающим на указанном им месте лишь несколько месяцев, и фирмам, которые были недавно зарегистрированы. Часто рассматривается длительность про­живания клиента по одному адресу, поскольку чем дольше клиент живет на одном и том же месте, тем более стабильным считается его положение. Нестабильность места проживания или частая перемена адреса рассматриваются при решении вопроса о выдаче кредита как негативный момент.

Кредитные инспекторы неодобрительно относятся к появ­лению так называемой “пирамиды долга”, когда заемщик бе­рет кредит в одной фирме или банке для оплаты долга друго­му кредитору. Из поля зрения инспектора не исчезает значи­тельная или растущая задолженность клиента по кредитным карточкам и частому возврату чеков, выписанных клиентом с его счета. На основе подобных фактов делается вывод о ре­альном финансовом положении клиента и его навыках управ­ления денежными средствами.

На этом предварительном этапе работы по кредитованию инспектор стремится определить порядочность клиента и до­стоверность представленной им информации. Инспектор осо­бенно обращает внимание на то, указал ли клиент все свои долги или, по данным кредитовавших его банков или кредитного бюро, у клиента существуют н другие обязательства, о которых он “забыл” упомянуть или не оплатил и скрылся.

Итак, кредитный инспектор внимательно изучил все доку­менты, представленные потенциальным заемщиком, провел с ним все необходимые беседы, оценил информацию, получен­ную на запросы. Что же дальше? Кредитный инспектор (по­сле консультаций с руководством банка и начальником кре­дитного отдела) принимает решение о продолжении работы с клиентом или отказе ему.

Если принимается решение о продолжении работы с кли­ентом, то инспектор комплектует кредитное досье (включая в него заявку и сопроводительные документы, ответы на запро­сы, записи бесед и т. д.) и направляет его в кредитный отдел. В этом отделе осуществляется тщательное изучение кредито­способности клиента и дается оценка кредитного риска.

2.2. Анализ и оценка кредитоспособности

открытого акционерного общества “Курский ЦУМ”

Перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оце­нить платежеспособность, кредитоспособность и финансовую устойчивость заемщика.

При этом отметим, что существуют различия в определе­нии понятий “платежеспособность” и “кредитоспособность”.

**Платежеспособность предприятия** (банка) - это его воз­можность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности, в то же время **кредитоспособ­ность** характеризуется лишь возможностью предприятия по­гасить кредитную задолженность. Вместе с тем характеристи­ка кредитоспособности должна быть несколько иной по срав­нению с платежеспособностью, поскольку погашение ссуд возможно за счет выручки от реализации имущества, приня­того банком в залог по ссуде или благодаря использованию га­рантии (другого банка или предприятия) своевременного воз­врата средств или даже за счет страхования погашения ссуды.

 Оценка кредитоспособности предполагает прежде всего использование показателей, характеризующих деятельность заемщика с точки зрения возможности погашения ссудной задолженности. При всей своей важности такие показатели имеют в некотором смысле ограниченное значение. Во-пер­вых, это обусловлено тем, что многие показатели, в том числе характеризующие финансовое положение, наличие капитала и другие, обращены в прошлое, поскольку они рассчитывают­ся по данным за истекший период, а прогноз кредитоспособ­ности на перспективу дает оценку возможности погашения ссуд в будущем. Во-вторых, обычно такие показатели рассчи­тываются на основании данных об остатках (“запас”) на от­четные даты, а не на основе данных об оборотах (“поток”) за определенный период, хотя данные об оборотах полнее харак­теризуют возможности погашения ссуд.

При анализе кредитоспособности используются различ­ные источники информации:

 а) материалы, полученные непосредственно от клиента;

 б) материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка;

в) сведения, сообщенные теми, кто имел деловые контак­ты с клиентом (его поставщиками, кредиторами, поку­пателями его продукции, банками и т. д.);

 г) отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений и агентств (отчеты о кредитоспособности, справочники по инвестициям и т. д.).

 Получая информацию об изучении банком материалов и сведений, полученных непосредственно от клиентов, экспер­ты кредитного отдела обращаются к архивам своего банка. Ес­ли клиент уже получил ранее кредит в банке, то в архиве име­ются сведения о задержках в погашении долга и других нару­шениях.

Банк может установить контакт с другими кредитными ор­ганизациями, чтобы использовать их опыт работы с данным заемщиком и выяснить ряд конкретных вопросов. Какие сум­мы занимал клиент в предыдущие периоды, и своевременно ли погашались ранее выданные ему кредиты? Были ли доста­точно высокими остатки на банковских счетах клиента? Объ­являлся ли когда-либо клиент банкротом? Все эти сведения могут быть получены в различных кредитных организациях и дополнены сведениями, которые банк может запросить в местном или региональных кредитно-информационных бю­ро, действующих во многих зарубежных странах.

**Кредитно-информационное бюро** - это фирма, собира­ющая информацию о заемщиках и о том, как они раньше по­гашали свои долги (то есть их кредитные истории).

При оценке кредитных заявок сотрудникам кредитных от­делов предстоит проанализировать не только все вопросы, связанные с конкретным заемщиком, но и экономическую си­туацию, сложившуюся в регионе и отрасли, в которой он дей­ствует. Заявки заемщиков относительно кредитов, связанных с международными торгово-экономическими и финансовы­ми операциями, рассматриваются с учетом конъюнктуры ми­ровых валютных рынков.

Существует множество различных методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного тпогашения долга банку . В практике банков США применяются “Правила шести Си ” , в котором критерии отбора клиентов обозначены словами , начинающимися буквами Си . (табл. 2.)

**1. Характер заемщика.** Кредитный инспектор должен быть убежден в том, что клиент может достаточно точно указать цель получения кредита и имеет серьезные намерения пога­сить его. Если у инспектора нет должной уверенности относи­тельно цели испрашиваемого кредита, то она должна быть уточнена. Даже в этом случае кредитному инспектору надле­жит установить: ответственно ли клиент относится к заемным средствам, дает ли правдивые ответы на вопросы банка и при­ложит ли все усилия для выплаты задолженности по кредиту. Ответственность, правдивость и серьезность намерений кли­ента погасить всю задолженность составляют то, что кредит­ный инспектор называет характером заемщика.

Если у кредитного инспектора после изучения документов, предоставленных заемщиком, и бесед с ним возникли сомне­ния относительно надежности клиента, его желания и способ­ности погасить кредит, то клиенту следует отказать в креди­товании. В противном случае банк наверняка будет иметь де­ло с проблемным кредитом, погашение которого вызывает се­рьезные сомнения.

 **2. Способность заимствовать** средства. Кредитный ин­спектор должен быть уверен в том, что клиент, испрашиваю­щий кредит, имеет юридическое право подавать кредитную заявку и подписывать кредитный договор. Данная характери­стика клиента известна как его способность заимствовать кре­дитные средства. Например, в большинстве штатов США и регионов России несовершеннолетние (то есть лица, не до­стигшие 18 лет или 21 года) не имеют права отвечать по кре­дитному договору. Банк сталкивается с трудностями при взы­скании такого кредита. Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что руководитель или представитель компании (банка), обращающийся за кредитом, имеет соответствующие полномочия, предоставленные ему учредительными докумен­тами или советом директоров, на проведение переговоров и подписание кредитного договора от имени компании (банка). Кредитный инспектор

Таблица 2. Шесть основных приниципов кредитования (правила шести Си )

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Характер****(Character)** | **Способность****(Capacity)** | Денежные средства**(Cash)** | **Обеспечение****(Collateral)** | **Условия****(Conditions)** | **Контроль****(Control)** |
| Кредитная история клиентаОпыт других кредиторов, связанных с данным клиентомЦель кредита, опыт клиента в составлении прогнозовКредитный рейтинг, наличие лиц, ставящих вторую подпись , или гарантов по испрашиваемому кредиту | Подлинность клиента и гарантовКопия устава, решений и других документов о юридическом статусе заемщикаОписание историй юридического статуса владельца; осуществляемые операции , продукция основные клиенты и поставщики заемщика | Прибыль дивиденты и объем продаж в прошлом Достаточность планирования потолка наличности и наличие ликвидных резервовСроки погашения дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость товаро-материальных запасовСтруктура капиталаКонтроль за расходами, показатели покрытия Динамика цен на акции, качество управленияСодержание аудиторского заключенияПоследние изменения в бухгалтерском учете | Право собственности на активы, их срок службыВероятностьморального старения активовИх остаточная стоимостьСтепень специализации по активамПраво ареста, долги и ограничениеОбязательства по лизингу и закладные Страхование клинта , гарантии, относительные позиции банка как кредитора;судебные иски и положение с налогооблажением; возможные будующие потребности в финансировании | Положение клиента в отрасли и ожидаемая доля на рынкеСопоставление деятельности клиента с результатами деятельности других фирм данной отраслиКонкурентоспособность продукции , чувствительность клиента и отрасли к смене стадий делового цикла и изменению технологииУсловия на рынке рабочей силыВлияние инфляции на баланс фирмы и поток наличности клиентаДолгосрочнные отраслевые прогнозыПравовые политические факторы, факторысвязанные с окружающей средой  | Соответствующие законы в банковской деятельности и правила относительно характера и качества кредитовСоответствующая документация для контролеров Подписанные документы о признании долгаи правильно составленные документы на выдачу кредитаСоответствие кредитной заявки описанию кредитной политики банкаИнформация от сторонних лиц (экономистов, политических экспертов)относительно факторов влияющих на погашение кредита |

обязан изучить устав и учредительный договор фирмы (банка) для того, чтобы определить, какие ли­ца уполномочены на подписание кредитного договора. Взыскаине по суду средств по кредитному договору, подписанном) не уполномоченными на то лицами, может оказаться невозможным, и банк понесет значительные убытки.

 **3. Денежные средства**. Ключевой момент любой кредитной заявки состоит в определении возможностей заемщик погасить кредит. В целом заемщик имеет только три источника погашения полученных им кредитов:

 а) потоки наличности;

 6) продажа или ликвидация активов;

 в) привлечение финансов.

 Любой из указанных источников может обеспечить остаточную сумму средств для погашения кредита. Однако банкиры предпочитают выбирать в качестве основного источника погашения кредита заемщиком поток поступающей к нему на личности, поскольку продажа активов может ухудшить баланс заемщика, а его дополнительные заимствования могут осла бить позиции банка как кредитора. Недостаточность потока наличности является важным показателем ухудшения финансового состояния фирмы и взаимоотношений с кредиторами, Что такое поток наличности? С точки зрения бухгалтерского учета он обычно определяется следующим образом:

 **Поток наличности** = Чистая прибыль + Амортизация + Увеличение кредиторской задолженности - Увеличение запасов товарно-материальных ценностей и дебиторской задолженности.

 Одним из преимуществ данной формулы является то, что с ее помощью кредитный инспектор банка может определить те стороны деятельности клиента, которые отражают квалификацию и опыт его менеджеров, а также состояние рынка, в условиях которого работает клиент. Заемщик, который “держится на плаву” благодаря преимущественному использованию коммерческого кредита (кредиторской задолженности), станет для банка проблемным клиентом. Большинство банков будут испытывать сомнения относительно целесообразности предоставления ему кредита.

 **4. Обеспечение.** При оценке обеспечения по кредитной за явке кредитный инспектор должен получить ответ на вопрос: располагает ли заемщик достаточным капиталом или качественными активами для предоставления необходимого обеспечения по кредиту? Кредитный инспектор обращает особое внимание на такие характеристики, как: срок службы, состояние и структура активов заемщика. Если активы заемщика - это устаревшее оборудование и технология, то их ценность в качестве кредитного обеспечения невелика, поскольку подобные активы будет трудно превратить в наличные средства в случае недостаточности доходов заемщика для погашения задолженности по кредиту.

 **5. Условия**. Кредитный инспектор должен знать, как идут дела у заемщика или положение, складывающееся в соответствующей отрасли, а также то, как изменение экономических и других условий может повлиять на процесс погашения кредита. По документам кредит может показаться надежным с точки зрения обеспечения, но степень его надежности может понизиться в результате сокращения объема продаж или до хода в условиях экономического спада или роста процентных ставок, вызванного инфляцией. Для оценки состояния отрасли и экономических условий большинство банков создают информационные центры с базой данных, собирают различные информационные материалы и итоговые документы о научных исследованиях по отраслям, в которых действуют их основные заемщики.

 **6. Контроль**. Последним фактором оценки кредитоспособности заемщика выступает контроль, который сводится к получению ответов на такие вопросы, как: насколько изменение законодательства, правовой, экономической и политической обстановки может негативно повлиять на деятельность заемщика и его кредитоспособность?

 Процесс кредитования связан с действиями много­численных и многообразных факторов риска, способ­ных повлечь за собой непогашение ссуды в установлен­ный срок. Поэтому предоставление ссуд банк обуслов­ливает изучением кредитоспособности, т. е. изучением факторов, которые могут повлечь за собой их непогашение. Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолжен­ность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя; размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

Все это обусловливает необходимость оценки бан­ком не только платежеспособности клиента на опреде­ленную дату, но и прогноза его финансовой устой­чивости на перспективу. Объективная оценка финан­совой устойчивости заемщика и учет возможных ри­сков по кредитным операциям позволяют банку эф­фективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

С развитием рыночных отношений в России возникла необ­ходимость принципиально нового подхода к определе­нию платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий с учетом зарубежного опыта, чему спо­собствует, в частности, введение (совершенствование) новых форм бухгалтерского баланса. Принятая груп­пировка статей по активу и пассиву баланса позволяет осуществить достаточно глубокий анализ платежеспо­собности и кредитоспособности.

Применяемые банками методы оценки кредитоспо­собности заемщиков различны, но все они содержат определенную систему финансовых коэффициентов, включая такие, как:

1) коэффициент абсолютной ликвидности,

2) промежуточный коэффициент покрытия;

3) общий коэффициент покрытия;

4) коэффициент независимости.

Под ликвидностью понимается способность клиен­та своевременно погашать свои обязательства. Коэф­фициенты ликвидности и покрытия характеризуют ли­квидность баланса заемщика как возможность превра­щения его активов в денежные средства для погашения обязательств по пассиву. С этой целью активы по балансу подразделяются по срокам поступлений (сте­пени ликвидности) на:

а) краткосрочные активы;

б) долгосрочные активы;

в) постоянные (немобильные) активы (недвижимое имущество).

Все пассивы по балансу по срокам платежей (анало­гично активам) подразделяются на:

а) краткосрочные обязательства;

 б) долгосрочные обязательства;

в) постоянные (немобильные) пассивы (уставный фонд, специальные фонды и др.).

Сравнение краткосрочных активов с краткосроч­ными пассивами (текущими обязательствами) ха­рактеризует абсолютную ликвидность, т. е. пока­зывает, в какой доле краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет высоколиквидных ак­тивов.

 ДС+ КФЛ

Кал = ---------------------

 Окс

где Кал  -коэффициент абсолютной ликвидности;

 ДС -денежные средства;

 КФЛ - краткосрочные финансовые вложения;

 Окс -краткосрочные обязательства.

 Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков.

стр.260 (209) + стр.250 (163)

###### К1=--------------------------------------- = 0, 022

стр.690 (15455)

 Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) на начало 1997 года равен 0,1, на конец 1997 года - 0,19, на конец 1998 года – 0,054, по итогам работы 1999 года – 0,024 при нормативе 0,2, что свидетельствует об отсутствие денежных средств на расчетном счете предприятия на отчетные даты, согласно таблицы № 1.

 Промежуточный коэффициент покрытия К2 характеризует способность предприятия в установленные сроки высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. К2 рассчитывается по формуле

 ДС + КФЛ + ДЗ

Кпл = -----------------------

 Окс

где Кпл – коэффициент промежуточной ликвидности,

 ДЗ – дебиторская задолженность.

 Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей “краткосрочные финансовые вложения” и “дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)”. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

стр.260 (209) + стр.250 (163) + стр.240 (394)

К2 = ----------------------------------------------------------- = 0,045

15455

 Промежуточный коэффициент покрытия (К2) на начало 1997 года равен 0,1, на конец 1997 года – 0,1, на конец 1998 года – 0,01, на конец 1999 года – 0,045 при нормативе 0,8. Тенденция к снижению данного показателя (по данным таблицы № 2) произошла в результате непропорционального роста заемных средств (срока 610) равно 7525 по сравнению с ростом оборотных активов (дебиторской задолженности строка 240) – 324. Снижение данного показателя оправдано тем, что ОАО “Курский ЦУМ” в 1998 году оформляло валютные кредиты. Падение курса рубля в августе 1998 года по отношению к иностранной валюте увеличило балансовую стоимость заемных средств.

 Если в числитель вышеуказанной формулы ввести дополнительные данные о величине запасов и затрат предприятия, то это позволит определить общую ликвидность, которая характеризуется коэффициентом покрытия.

 ДС + КФЛ + ДЗ + ЗЗ

Кп = ----------------------------

Окс

где Кп – коэффициент покрытия,

 ЗЗ – запасы и затраты.

 стр.260 (209) + стр.250 (163) + стр.240 (324) + стр.210 (5824)

Кп = --------------------------------------------------------------------------------- = 0,42

 стр.690 (15455)

(данные на конец 1999 года)

 Коэффициент покрытия дает возможность установить достаточно ли ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств (мобильных запасов).

 Платежеспособность ОАО “Курский ЦУМ” нельзя назвать обеспеченной, так как этот показатель равен 0,42. В зависимости от форм расчетов, оборачиваемости оборотных средств и производственных особенностей предприятия платежеспособность считается обеспеченной при уровне Кп = 1 – 2,5. Сопоставление долгосрочных активов с долгосрочными пассивами характеризует соотношение отдаленных по времени поступления платежей, т.е. платежеспособность на перспективу в отличии от текущей ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности К3 является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса). К3 можно определить и по формуле

Раздел II (стр.290) 6572

К3 = --------------------------------- = 0,42

Раздел VI (стр.690) 15455

 Для расчета К3 предварительно корректируется уже названные группы статей баланса, а также “дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)” “запасы” и “прочие оборотные активы” на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету 83 “Доходы будущих периодов”. Коэффициент финансовой независимости характеризует обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности. Он определяется отношением собственного капитала к валюте баланса и исчисляется в процентах

Собственные средства

Кн = ------------------------------ х 100%,

Итог баланса

Где Кн – коэффициент финансовой независимости

 стр.410 (11195)

Кн = --------------------- х 100% = 30,04%

 стр.699 (37271)

 Оптимальное значение обеспечивающее достаточно стабильное финансовое положение в глазах инвесторов и кредиторов – на уровне 50-60%.

 Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как отношение собственных средств (итог VI баланса за вычетом убытков) ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (итог разделов V и VI баланса).

стр.490 (21816) – стр.390 (8074)

К4 = ------------------------------------------ = 0,89

стр.590 + стр.690 (15455)

 Коэффициент собственных и заемных средств К4 на начало 1997 года был равен 1,4, на конец 1997 года – 1,8, на конец 1998 года – 0,96, по итогам работы 1999 года – 0,89. Снижение коэффициента за период начало 1997 года – конец 1999 года не означает однозначно об ухудшении финансовых показателей акционерного общества “Курский ЦУМ”. Ухудшение показателей произошло по причине замены старого оборудования на новое во многих отделах (“Сантехника”). В начале 1999 года ОАО “Курский ЦУМ”, чтобы не уменьшать объемы реализации товара, выручки продажи в основном шла на закупку товара, сырья (Комплексы “Бистро”, “Пиццерия-бар”). Универмаг заключил инвестиционные проекты под которые брались кредиты в коммерческом банке. Рост кредиторской задолженности отрицательно сказался на финансовых показателях.

 Показатели оборачиваемости и рентабельности. Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации). Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (90, 180, 270, 360).

 Выручка от реализации

Объем дневных продаж = ------------------------------

 360

42723

------- = 118,67

360

 средняя стоимость оборотных активов

Оборачиваемость оборотных активов = ---------------------------------------------------

 Объем дневных продаж

Стр.290 (6572)

------------------ = 55,38

11867

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

Средняя стоимость дебиторской задолженности (стр.230) + (стр.240) 324

------------------------------------------------------------------------------------------------- = 2,73

объем дневных продаж 11867

Оборачиваемость запасов:

Средняя стоимость запасов (стр.210) 5824

-------------------------------------------------------- = 49,07

Объем дневных продаж 11867

 Аналогично при необходимости могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях. Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:

 Прибыль от реализации (стр.050) -3799

К5 =---------------------------------------------------- =- 0,084

 Выручка от реализации 45155

Рентабельность вложений в предприятие:

 балансовая прибыль (стр.140) -2608

 ---------------------------------------------- =- 0,069

 итог баланса (стр. 699) 37271

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

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

Достаточные значения показателей:

 К1 - 0,2

 К2 - 0,8

 КЗ - 2,0

 К4 - 0,6 - для предприятий торговли

 К5 - 0,15

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты  | 1 категория  | 2 категория  | 3 категория  |
| К1 К2 КЗ К4 для торговли К5  | 0,2 и выше 0,8 и выше 2,0 и выше 0,6 и выше 0,15 и выше  | 0,15 - 0,2 0,5 - 0,8 1,0 - 2,0 0,4 - 0,6 менее 0,15  | менее О, 1 5 менее 0,5 менее 1,0 менее 0,4 нерентаб. |

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

S = 0,02\* Категория К1 + 0,04\* Категория К2 + 0,42\* Категория КЗ +

 + 0,89\* Категория К4 + (- 0,084) Категория К5.

где 0,11; 0,05; 0,42;0,21;0,21 - вес показателя

Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга Заемщика.

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

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

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

На этом этапе оцениваются риски:

отраслевые:

- состояние рынка по отрасли;

-тенденции в развитии конкуренции;

- уровень государственной поддержки;

- значимость предприятия в масштабах региона;

- риск недобросовестной конкуренции со стороны других банков;

 акционерные:

- риск передела акционерного капитала;

- согласованность позиций крупных акционеров:

регулирования деятельности предприятия:

- подчиненность, (внешняя финансовая структура);

- формальное и неформальное регулирование деятельности;

- лицензирование деятельности;

- льготы и рискни их отмены;

- рискни штрафов и санкций;

- правоприменительные риски (возможность изменения в законодательной и нормативной базе);

производственные и управленческие

- технологический уровень производства;

- риски снабженческой инфраструктуры (изменение цен поставщиков, срыв поставок и т.д.);

- риски, связанные с банками, в которых открыты счета;

- деловая репутация (аккуратность в выполнении обязательств, кредитная история, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.);

- качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления и технологиям, влиятельность в деловых и финансовых кругах).

3. Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга Заемщика, или класса. Устанавливается 3 класса заемщиков: первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений; второго класса - кредитование требует взвешенного подхода; третьего класса - кредитование связано с повышенным риском. Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов S влияет на рейтинг Заемщика следующим образом:

S = 1 или 1,05 Заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

S больше 1 , но меньше 2,42 - соответствует второму классу;

S равно или больше 2,42 - соответствует третьему классу.

 Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки Заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

 В ОАО “Курский ЦУМ” оборачиваемость оборотных активов в днях уменьшилась с 97 на конец 1997 года до 55 на конец 1999 года, что свидетельствует об уменьшении объема дневных продаж, отрицательная тенденция. Оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась с 0,3 дней на конец 1997 года до 2,7 на конец 1999 года, тенденция отрицательная.

 Оборачиваемость запасов значительно уменьшилась с 85 дней на конец 1997 года до 49 дней по итогам работ за 1999 год, что свидетельствует об уменьшении спроса на определенный товар. Таким образом, за период с 1997-1999 ОАО “Курский ЦУМ” можно отнести к категории нерентабельных заемщиков.

 Рассмотрев все показатели в динамике можно заключить следующее:

 1.Значение показателей изменилось в худшую сторону.

 2.Категория заемщика за 1997 год и 1999 год ухудшилась, что требует взвешенного подхода.

 Качественный анализ показал:

 1.Товар реализуемый торговым предприятием не является конкурентоспособным, спросом пользуется товар, реализуемый в комплексе “Гастроном”, “Пиццерия-бар”.

 2.Предприятие своим товаром обеспечивает 1,2 процента потребителей г. Курска.

 3.Предприятие имеет значительную кредиторскую задолженность по коммерческим банкам, но денежные патоки, проходящие через расчетные счета позволяют своевременно рассчитываться по обязательствам.

 4.Расчет с поставщиками товара ведется в основном денежными средствами.

 Учитывая вышеизложенное было сделано заключение, что ОАО “Курский ЦУМ” сможет вовремя рассчитаться по своим обязательствам в случае предоставления кредита в сумме 600000 тыс. руб. сроком на 1 год. Вышеизложенное мнение кредитного отдела было вынесено на кредитный комитет банка. Кредитно-инвестиционный комитет с решением согласился.

2.3 ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ССУД ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

# НА ПРИМЕРЕ ОАО “КУРСКИЙ ЦУМ”

 Кредитование юридических лиц осуществляет центральный аппарат и дополнительные офисы Курскпромбанка. Кредиты предоставляются юридическим лицам и предпринимателям, имеющим в банке расчетные счета. Кредиты выдаются в рублях и иностранной валюте.

 Между ОАО “Курский ЦУМ” и Курскпромбанком на протяжении длительного времени сложились взаимовыгодные партнерские отношения.

 ОАО “Курский ЦУМ” является постоянным клиентом Курскпромбанка по многим направлениям его деятельности, в том числе и кредитования юридических лиц. ОАО “Курский ЦУМ” обратилось в Курскпромбанк с ходатайством о открытии кредитной линии в сумме 600 тыс. руб. сроком на 1 год. После разговора с главным бухгалтером заемщику было предложено собрать пакет документов. Для оценки финансового состояния были отобраны бухгалтерские отчеты за 1997, 1998 и 1999 годы.

 Дополнительный офис “Универсальное отделение” “Курскпромбанка” именуется в дальнейшем “Банк”, и ОАО “Курский ЦУМ” именуется в дальнейшем “Заемщик” заключили договор об оборотном кредите № 4 16 марта 2000 года. Оборотным кредитом является предоставления банком заемщику денежных средств в пределах указанного лимита и срока на условиях договора. Договор включает в себя несколько разделов (статей), а именно:

 1.Предмет договора.

 2.Обеспечения обязательств.

 3.Начисление и уплата процентов.

 4.Порядок погашения задолженности.

 5.Права и обязанности сторон.

 6.Списание со счетов заемщика.

 7.Ответственность сторон.

 8.Прочие условия.

 9.Реквизиты сторон.

 Банк предоставляет заемщику право пользоваться оборотным кредитом с лимитом в сумме 600 тыс. руб., сроком пользования с 16 марта 2000 года по 15 марта 2001 года.

 Решение о предоставлении кредита принимается кредитным комитетом банка. Для получения кредита заемщик представляет банку следующие документы:

1. Заявление в произвольной форме (с указанием суммы, цели кредита, срока и формы обеспечения, а также юридического и почтового адреса Заемщика, телефонов руководителей и фамилии и должности представителя Заемщика, котором) в соответствии с доверенностью предоставлено право представления документов и ведения переговоров по вопросам предоставления кредита).

 2. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика..

1. нотариально удостоверенную копию Устава (Положения), зарегистрированного в установленном законодательством порядке;
2. нотариально удостоверенную копию учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление),
3. карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, заверенную нотариально;
4. свидетельство о регистрации или нотариально удостоверенную копию его;
5. разрешение на занятие предпринимательской деятельностью с указанием срока функционирования (для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица);
6. разрешение на занятие отдельными видами деятельности ( лицензию).

 3. Справки из ГНИ и отделения Пенсионного фонда России о намерении открыть ссудный счет (после принятия Банком решения о предоставлении кредита)

 4. Финансовые документы.

1. годовой отчет за последний финансовый год, составленный в соответствии с требованиями Минфина России, с отметкой ГНИ о принятии, включающий:

 - бухгалтерский баланс;

 - отчет о прибылях и убытках - форма № 2,

 - пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытка формы №№ 3,4,5, пояснительную записку;

 - Специализированные формы , установленными министерствами и ведомствами РФ или республик , входящих в состав РФ.

 - Формы отчетной информации об использовании бюджетных средств , установленные Минфином РФ для бюджетных организаций .

1. Аудиторское заключение о ( или его итоговую часть ) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год ( при его отсутствии - за предшествующий год)
2. Бухгалтерский баланс с Ф.2 за последний квартал , с отметкой ГНИ о принятии, бухгалтерский баланс за последний отчетный месяц с Ф.2
3. Суммы остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям на отчетные даты за последний квартал и месяц, а также на дату подачи заявления.
4. Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности к представленным балансам, с указанием даты ее возникновения и даты предполагаемого погашения по следующей форме;

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название  | Расшифровка задолженности | Сумма | Дата образования | Дата предполагаемогопогашения |
|  |  |  |  |  |

1. Выписка банка по расчетному и валютному счету с отметкой банка о сальдо счета и наличии претензий к счету за последние 6 месяцев.
2. Расшифровка кредитов банков к представленным балансам и на дату подачи заявления по следующей форме;

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитор | сумма задолженности | дата получения кредита | дата погашения | процентная ставка  | периодичность погашения | сумма просроченных процентов |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. Расшифровка краткосрочных финансовых вложений к представленным балансам.
2. Расшифровка прочих оборотных активов к представленным балансам кроме годового разрезе балансовых счетов .

 5. ДОКУМЕНТЫ ПО ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОМУ ОБОСНОВАНИЮ;

1. Бизнес-план, на текущий год или на период пользования кредитом если этот период менее года.
2. Технико-экономическое обоснование мероприятия, под которое запрашивается кредит, отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течении периода, на который запрашивается кредит. В ТЭО должно быть отражено:

 а) цель, на которую запрашивается кредит (пояснительная записка);

 б) перечень статей расходов, производимых за счет получаемого кредита;

 в) предполагаемый объем товара , выпуска продукции или оказываемых услуг в натуральном ,денежном выражении с указанием расценок за единицу продукции или услуг (также расписать в пояснительной записке);

 г) объем ожидаемой прибыли от реализации ( после уплаты платежей в бюджет ) ;

 д) планируемый рынок сбыта (пояснительная записка к ТЭО).

1. Контракты (договоры) и другие документы на поставку сырья, оборудования и товаров.

6. ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДСТАВЛЯЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

При залоге оборудования

 \* документы подтверждающие право собственности на предмет залога ( например , контракт со спецификацией ,планировкой , товарно-траспортные документы)

 \* документы подтверждающие оплату таможенной пошлины (при импорте);

 \* акт ввода в эксплуатацию или акт приема передачи;

Рекомендуется снимать ксерокопии паспортов руководителя и уполномоченного представителя Заемщика. Для предприятий и руководителей предприятий малого бизнеса или учредителей этих предприятий (физических лиц) предъявление паспортов для снятия ксерокопий обязательно.

Кредитная заявка клиента регистрируется в канцелярии Банка или в журнале регистрации входящей корреспонденции управления кредитования Банка.

После регистрации заявка в соответствии с резолюцией руководства Банка (или, соответственно, управления кредитования) передается кредитному работнику.

Кредитный работник запрашивает у клиента необходимые документы . Пакет документов, представленный для рассмотрения возможности выдачи кредита,, должен содержать их опись. Кредитная заявка клиента рассматривается кредитной службой совместно с юридической службой и службой безопасности (при необходимости другими службами) в течение 10 рабочих дней, после получения полного пакета документов. При рассмотрении заявок должны быть учтены ограничения полномочий руководителей акционерных обществ на совершение крупных сделок, предусмотренные Законом “Об акционерных обществах” от 24.11.95 № 208-ФЗ (ст.79), а также учредительными документами Заемщика.

Юридической службе передаются на рассмотрение копия заявления Заемщика и документы, подтверждающие его правоспособность . Юридическая служба должна в течение трех рабочих дней после получения документов проверить полномочия должностных лиц Заемщика и в соответствии с ними дать кредитующему подразделению письменное заключение о правоспособности Заемщика и при необходимости рекомендации по оформлению кредитных документов.

Службе безопасности передаются на рассмотрение копия заявления Заемщика, документы, подтверждающие его правоспособность, контракты по сделке, и, если есть ксерокопии паспортов должностных лиц и учредителей Заемщика. Служба безопасности в течение пяти рабочих дней после получения документов должна представить кредитующей службе заключение о благонадежности и деловой репутации Заемщика и его руководителей ( учредителей), а также партнеров по контрактам.

Кредитный работник анализирует и обобщает представленные материалы и дает заключение о возможности выдачи кредита .

Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения , заключения других служб Банка и, при необходимости, дочернего предприятия прилагаются к пакету документов Заемщика.

При прекращении работы с заявкой без ее рассмотрения кредитным комитетом кредитный работник направляет клиенту мотивированный ответ за подписью руководителя Банка или управления кредитования. .Письмо-отказ регистрируется соответственно в канцелярии Банка или в журнале исходящей корреспонденции управления кредитования.

По просьбе клиента кредитный работник возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления. Материалы, собранные кредитным работником (заключения других служб Банка, расчеты, ответы на запросы), клиенту не передаются.

Кредитная заявка, копия письма клиенту и другие материалы помещаются в дело отказов в выдаче кредитов.

Если решение об отказе в выдаче кредита принято на основании заключения службы безопасности или вследствие предоставления клиентом поддельных документов или недостоверных сведений, то кредитный работник вносит соответствующую информацию в базу данных . Подготовка и рассмотрение вопроса на заседании кредитного комитета, а также оформление принятых решений, осуществляются в соответствии с регламентом работы кредитного комитета.

На рассмотрение кредитного комитета может быть представлено и отрицательное заключение кредитного работника с предложением об отказе в выдаче кредита.

В случае принятия комитетом решения об отказе в выдаче кредита кредитный работник письменно сообщает об этом клиенту. Пакет документов вместе с выпиской из решения кредитного комитета (или копией решения) помещается в дело отказов в выдаче кредитов; документы, предоставленные клиентом, возвращаются ему по его просьбе .

При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом клиенту, вносит соответствующую информацию в базу данных и приступает к оформлению документов.

 Кредит выдается на следующие цели: на приобретение товарно-материальных ценностей, услуг и другие затраты. Выдача кредитов производится на основании заявления заемщика с указанием размера необходимой суммы кредита путем перечисления на расчетный счет № 40702810300600000040 в дополнительном офисе “Универсальное отделение” “Курскпромбанка”.

 За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку 38% (тридцать восемь процентов) годовых. Указанная процентная ставка является плавающей, то есть размер ее может пересматриваться в зависимости от ставки рефинансирования Банка России, ситуации на финансовом рынке и стоимости ресурсов Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

 Начисление и уплата процентов осуществляется с момента получения кредита и до полного его погашения.

 Проценты за пользование кредитом начисляются ежемесячно- в последний рабочий день за период с 1 числа по последний день (календарный) месяца, исходя из остатка ссудной задолженности на начало дня, и подлежит уплате в срок:

 -до 23 числа месяца, следующего за начислением процентов (если в месяце 28 дней);

 -до 25 числа месяца, следующего за начислением процентов (если в месяце 30 дней);

 -до 26 числа месяца, следующего за начислением процентов (если в месяце 31 день).

 В подсчет суммы процентов не включается день предоставления кредита и учитывается последний день пользования ссудой.

 При совпадении последнего дня месяца с выходными или праздничными днями, начисление процентов должно производиться в последний рабочий день месяца, причем, за последние (нерабочие) дни месяца начисляются по остатку за последний рабочий день.

 Начисление процентов осуществляется по формуле е формуле простых процентов с использованием плавающей ставки, исходя из величины процентной ставки (в процентах годовых) и фактического количества календарных дней пользования кредитом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно),

 Задолженность по кредиту, процентам за пользование кредитом, комиссии, пени и штрафу погашаются платежным поручением (безакцептным платежным требованием) с расчетного счета Заемщика в установленном порядке, либо, по согласованию с Банком, любым иным способом, не запрещенным действующим законодательством РФ (включая погашение задолженности третьими лицами и зачетом).

 При исполнении обязательств по Договору в первую очередь погашаются проценты за пользование кредитом начисленные в соответствии с условиями Договора и комиссия, затем – кредит.

 В случае непогашения Заемщиком кредита и (или) процентов в установленный Договором срок, Банк самостоятельно определяет очередность погашения различных видов задолженности (по кредиту, процентам, комиссии, пени и др.).

 Под датой погашения кредита, процентов за пользование кредитом, комиссии, пени и штрафов понимается, день когда соответствующая сумма зачислена на ссудный счет заемщика и (или) счет доходов Банка.

 В случае если погашение обязательств по Договору осуществляется иными способами, то днем их погашения считается день оформления соответствующей операции.

 Банк и Заемщик имеют определенные права и обязанности.

 Заемщик обязан:

Осуществлять погашение кредита в сроки, предусмотренные Заявлениями на выдачу и в Договоре.

Уплачивать Банку проценты за пользование кредитом в размере и сроки, предусмотренные Договором.

В течение \_-\_ дней с момента заключения настоящего Договора уплатить Банку комиссию за предоставление права использования оборотным кредитом в размере \_-\_ годовых от лимита оборотного кредита.

Также представлять по требованию Банка документы необходимые для осуществления контроля за исполнением условий Договора, за кредитоспособностью и финансовым состоянием Заемщика, в том числе в обязательном порядке:

1)Годовой бухгалтерский баланс с приложениями № 2,4,5, срок предоставления 30 марта 2000 года;

2)Квартальный бухгалтерский баланс с приложением №2, срок предоставления – ежеквартально.

В случае реорганизации или ликвидации Заемщика полностью погасить задолженность по кредиту, процентам за пользование кредитом, комиссии, пени, начисленные на день погашения задолженности по кредиту, и штрафу, в 5-ти дневный срок со дня принятия решения о ликвидации (реорганизации).

Письменно информировать Банк в 5-ти дневный срок:

* об открытии любых счетов в других банках;
* о получении кредитов в других банках;
* об изменениях в учредительных документах;
* об изменениях в руководстве (руководитель, главный бухгалтер).

Заемщик в течение пяти дней после получения требования Банка о предоставлении дополнительного обеспечения, либо замене обеспечения обязуется предоставить Банку обеспечение, приемлемое для Банка.

Заемщик должен обеспечить достоверность представляемых Банку сведений и документов, уплатить Банку штрафные санкции, начисленные в соответствии с условиями Договора в сроки и на условиях, указанных в требовании Банка об их уплате, направляемом последним Заемщику.

Не позднее даты, указанной в требовании Банка, направленном заемщику в соответствии с условиями Договора, досрочно погасить свою задолженность по кредиту, процентам, комиссии, пени, штрафам и др.

Заемщик имеет право:

1)Произвести досрочное погашение задолженности по кредиту и процентам (частично или полностью) с согласия Банка в порядке и сроки, согласованные с Банком.

2)Ходатайствовать перед Банком об продлении срока действия оборотного кредита.

Банк же в свою очередь имеет право:

1)При изменении стоимости ресурсов на финансовом рынке в одностороннем порядке изменять величину процентной ставки за пользование кредитом, письменно уведомив Заемщика не менее чем за пять рабочих дней до дня вступления в действие новой процентной ставки.

При несогласии с величиной новых процентных ставок Заемщик имеет право досрочно погасить задолженность перед Банком.

2)При нарушении Заемщиком условий Договора в части соблюдения сроков погашения задолженности по кредиту, процентам за пользование кредитом, комиссии, пени и штрафам, произвести одно или несколько из следующих действий:

-в безакцептном порядке списать недостающую сумму со счетов Заемщика, открытых в Банке или других банках, в соответствии с условиями Договора;

-считать неуплаченные в срок суммы задолженности по кредиту и начисленным процентам просроченной задолженностью;

-предпринимать любые меры по погашению задолженности за счет предоставленного обеспечения и (или) за счет любого имущества Заемщика в соответствии с действующим законодательством РФ.

3)При наступлении любого из ниже перечисленных случаев Банк получает право отказать в дальнейшей выдаче кредита и (или) потребовать от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по кредиту, процентам за пользование кредитом, комиссии, пени и штрафов:

-в случае нарушения Заемщиком любого из условий и положений Договора;

-при нарушении условии договора (ов);

-при возникновении обстоятельств, которые дают основания полагать, что Банк может оказаться не в состоянии реализовать свои права, в отношении предоставленного обеспечения;

-при переходе Заемщика на расчетно-кассовое обслуживание в другой банк.

4)Для погашения задолженности по кредиту, процентам, комиссии, пени и штрафам предпринять любые другие меры, не запрещенные действующим законодательством РФ.

5)Потребовать предоставления дополнительного обеспечения либо замены обеспечения при возникновении обстоятельств, при которых предоставленное ранее обеспечение перестает гарантировать полное погашение задолженности по кредиту, процентам, комиссии, а также уплату возможных штрафных санкций.

6)Беспрепятственно осуществлять проверку целевого использования кредита, состояние бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Заемщика.

7)При возникновении сомнений в достоверности днных, представленных Заемщиком, потребовать проведения аудиторской проверки Заемщика. При этом Банк оставляет за собой право определить аудитора, который будет проводить проверку. Все расходы по проведению указанных проверок оплачивает Заемщик.

Банк несет определенные обязанности, а именно:

1)Открыть ссудный счет для учета задолженности по кредиту.

2)Вести в соответствии с банковской практикой учет использования и погашения кредита, начисленных и уплаченных процентов за кредит и комиссий.

3)Обеспечить своевременную выдачу кредита при соблюдении всех условий Договора.

4)Принять исполнение обязательств по Договору способами, предусмотренными действующим законодательством, в том числе, предложенное за Заемщика 3-им лицом и считать такое исполнение надлежащим.

5)В случае изменения реквизитов (юридического адреса, номеров счетов и т.д.) стороны обязуются письменно информировать друг друга в 5-ти дневный срок с момента такого изменения.

6)Банк по своему усмотрению использует, либо не использует права, предоставленные ему Договором. Однако полное или частичное не использование Банком каких-либо прав по Договору не будет рассматриваться как отказ от этих прав.

Списание со счетов Заемщика происходит следующим образом:

Заемщик предоставляет Банку право списывать в безакцептном (бесспорном) порядке денежные средства со своих счетов в погашение кредита и начисленных процентов, комиссии, а также в уплату штрафов и пени.

Для реализации права Банка на безакцептное списание средств со счетов Заемщика, открытых в других банках, Заемщик представляет в Банк экземпляр письма в обслуживающий его банк, о праве Банка на списание средств с данного счета по Договору. Указанное письмо должно содержать отметку о принятии его к исполнению.

В том случае, если в течение срока действия Договора Заемщик откроет новые счета, Заемщик обязуется в течение 5-ти рабочих дней от даты открытия указанных счетов представлять в Банк письма, оформленные в соответствии с требованиями.

При наличии у Заемщика нескольких счетов Банк имеет право самостоятельно определить, с каким из них производить действия, предусмотренные Договором.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по договору стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации, если иная ответственность не предусмотрена условиями Договора.

За нарушение сроков погашения задолженности по кредиту и процентам за пользование кредитом, комиссий Заемщик уплачивает Банку неустойку (пени) в размере 0,05 процента от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

Пени взимаются дополнительно к процентам за пользование Кредитом.

При не целевом использовании Кредита Банк имеет право потребовать уплаты Заемщиком штрафа в размере 10% от суммы, использованной не по целевому назначению.

В том случае, если какие-либо положения Договора окажутся недействительными в силу изменения законодательства РФ или других причин, это не освобождает Заемщика от обязанности полностью погасить задолженность по кредиту, процентам за пользование кредитом, комиссии и уплатить Банку все иные суммы, причитающиеся ему по Договору.

Изменения и дополнения в Договор вносятся по соглашению сторон за исключением случаев, предусмотренных Договором, когда изменения и дополнения вносятся в одностороннем порядке.

Споры по Договору разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Договор вступает в силу с момента его подписания.

Договор заканчивает свое действие в день надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору либо удовлетворения требований Банка по погашению задолженности за счет предоставленного обеспечения (Залог, поручительство и т.д.).

3.1.СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ

 КРЕДИТА ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ “КУРСКИЙ ЦУМ”

Банковское законодательство Российской Федера­ции предусматривает, что выдача кредита коммерчес­кими банками должна производиться под различные формы обеспечения кредита. Важнейшими видами кре­дитного обеспечения, широко практикуемыми и взятыми на вооружение нашими коммерческими банками, являются: залог, гарантии, поручитель­ства, страхование кредитного риска , переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или одновременно несколько форм, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечитель­ные обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором и являются обязатель­ным приложением к нему.

 Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательства заемщиком. В качестве обеспечения банк может принимать передаваемое в залог оборудование.

 Согласно договора залога № 4, заключенного 16 марта 2000г. дополнительный офис “Универсальное отделение” “Курскпромбанка” именуется в дальнейшем “залогодержатель”, а ОАО “Курский ЦУМ” именуется “залогодатель”. От имени Курскпромбанка выступает управляющая отделением Дудина Раиса Николаевна, действующая на основании Положения и доверенности № 9 от 05.01.98. А от имени ОАО “Курский ЦУМ” выступает генеральный директор Конорева Алла Павловна, действующая на основании Устава.

 Залогодатель передает Залогодержателю в залог под обеспечение обязательств Открытого акционерного общества “Курский центральный универмаг” по договору о оборотном кредите имущество, поименованное в описи.

 Залогодатель путем передачи Залогодержателю предусмотренного настоящим договором залога обеспечивает исполнение всех обязательств по Кредитному договору, в том числе возврат суммы кредита, уплату суммы начисленных процентов (включая срочные и просроченные) и комиссии, уплату суммы неустоек и штрафов, возмещение убытков, понесенных Залогодержателем, включая расходы по осуществлению своих требований, а так же уплаты сумм прочих платежей, причитающихся Залогодержателю по Кредитному договору.

 Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на праве собственности и подтверждается следующими документами: счет – проформа № 980519 – 1MF от 19.05.1998г.

 Общая стоимость заложенного имущества составляет 965257= (Девятьсот шестьдесят пять тысяч двести пятьдесят семь) рублей.

 Имущество, вносимое в качестве залога остается у Залогодателя и находится по адресу (ам): г. Курск, ул. Ленина, 12.

 Право залога прекращается с прекращением обязательств по Кредитному договору.

 На момент подписания договора Залогодатель гарантирует, что переданное в залог имущество в споре и под арестом не состоит, не продано и не заложено, свободно от прав и притязаний третьих лиц (не является объектом права общей собственности и т.д.).

 В случае возникновения споров по заложенному имуществу обязанность по урегулированию конфликтов, а также издержки, вызванные этими спорами, ложатся на Залогодателя.

 Залогодатель вправе владеть и пользоваться заложенным имуществом в соответствии с его назначением при условии сохранности и надлежащего содержания согласно существующим нормам и правилам, а при получении письменного согласия Залогодержателя распоряжаться им.

 Залогодатель обязан:

 Оказать Залогодержателю полное содействие, с тем, чтобы срок реализации заложенного имущества не превысил 15- дней с момента, когда реализация залоговых прав становится для Залогодержателя необходимой.

 Обеспечить надлежащее хранение и использование заложенного имущества.

 Допускать представителей Залогодержателя для проверок условий содержания и использования заложенного имущества, его наличия и качественного состояния.

 В порядке и на условиях предусмотренных действующим законодательством РФ застраховать в пользу Залогодержателя заложенное имущество на случай его утраты и повреждения.

 В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, удовлетворить в добровольном порядке все требования Залогодержателя вытекающие из условий настоящего договора, в 5-ти дневный срок со дня предъявления требования Залогодержателя.

 Вести книгу записи залогов с указанием условий залога имущества и иных операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы заложенного имущества.

 Не изменять местонахождение заложенного имущества без согласия Залогодержателя.

 Немедленно уведомлять Залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества.

 В случае полной (частичной) утраты (отчуждения, принудительного изъятия, гибели и т.д.) или повреждения заложенного имущества, в течение трех дней с момента наступления указанных фактов, заменить его другим имуществом, удовлетворяющим требования Залогодержателя.

 При возникновении обстоятельств, при которых предоставленный ранее залог перестает гарантировать полное погашение задолженности по Кредитному договору, по требованию Залогодержателя, в 5-ти дневный срок получения такого требования, представить дополнительный залог либо заменить его на приемлемый для Залогодержателя.

 Зарегистрировать и (или) нотариально удостоверить договор Залога, если это требуется действующим законодательством.

 В свою очередь Залогодержатель вправе:

 1)По мере необходимости проверять состояние и использование заложенного имущества.

 2)Требовать от Залогодателя осуществления страхования заложенного имущества.

 3)В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору обратить взыскание на заложенное имущество и получить удовлетворение за счет него.

 4)При наступлении любого из ниже перечисленных случаев потребовать досрочного исполнения обеспечиваемого залогом обязательства и (или) удовлетворить свои требования в полном объеме за счет заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя:

 -в случае нарушения Залогодателем условий и положений настоящего договора.

 -в случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора.

 5)Уступить свои права на предмет залога другому лицу (лицам).

 6)Требовать от Залогодателя надлежащего хранения и использования заложенного имущества.

 Залогодатель в случае нарушения своих обязательств по настоящему договору возмещает понесенные Залогодержателем убытки.

 За отказ Залогодателя предоставить для реализации Залогодержателю либо лицу, указанному им, заложенное имущество, Залогодатель уплачивает Залогодержателю неустойку в виде пени в размере 0,05% от стоимости заложенного имущества за каждый день задержки.

 За уклонение от представления для ознакомления книги записи залогов, а также в случаях предоставления неправильных, неполных либо не в срок, указанный Залогодержателем, сведений о залогах и заложенном имуществе, Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере 5 процентов от стоимости заложенного имущества.

 Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф:

 а) в размере полной стоимости заложенного имущества при не замене утраченного или поврежденного заложенного имущества;

 б) в размере до 10 процентов от стоимости заложенного имущества:

 -при производстве последующего залога без письменного согласия Залогодержателя;

 -изменении местонахождения заложенного имущества без согласия Залогодержателя;

 -нарушении условий настоящего договора.

 Расходы по заключению договора Залога (его регистрации, нотариальному удостоверению, страхованию, реализации заложенного имущества и т.д.) возлагаются на Залогодателя.

 Договор Залога вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по Кредитному договору и договору Залога.

 Договор Залога составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для сторон.

 Сам по себе залог имущества (движимого и недви­жимого) означает, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено . Отношение залога регулируется Законом РФ “ О залоге ” от 29 мая 1992 года. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем, обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед дру­гими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процен­тов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Кроме того, необходимо учитывать, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, во всех случаях сто­имость залога должна быть выше размера испрашива­емой ссуды.

Залогом могут быть обеспечены обязательства как юридических, так и физических лиц.

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

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

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

Конкретно в качестве залога могут выступать: предприятие в целом (или комплекс); основные фонды (здания, сооружения, оборудование); товарно-матери­альные ценности; товарно-транспортные документы (железнодорожные накладные, варианты, коносамен­ты, складские свидетельства, контракты и т.п.); валют­ные средства; ценные бумаги (акции, облигации, век­селя, сертификаты, депозитные вклады и т.д.). Различают два вида залога:

при котором предмет залога может оставаться у за­логодателя;

при котором предмет залога передается в распоря­жение, во владение залогодержателю.

Наибольшее распространение имеет первый вид залога.

 При залоге с оставлением имущества у залогодателя последний вправе:

 владеть и пользоваться предметом залога в соот­ветствии с его назначением:

распоряжаться предметом залога путем его отчуж­дения с переводом на приобретателя

долга по обязате­льству, обеспеченному залогом.

В то же время залогодатель обязан застраховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость, принять меры по его сохранности, уведомить залого­держателя о сдаче предмета залога в аренду.

Залог с оставлением имущества у залогодателя мо­жет выступать в нескольких формах, основными из которых являются: залог товаров в обороте, залог товаров в переработке; залог недвижимого имущества. Залог товара в обороте (он же залог с переменным составом) означает, что заемщик вправе реализовать заложенные ценности при условии одновременного по­гашения определенной части задолженности или заме­ны выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования ценностями на равную или большую сумму. Заемщик обязан обеспечить соот­ветствующий учет и хранение заложенных ценностей и несет за это ответственность.

Залог товара в переработке означает, что заемщик вправе перерабатывать в своем производстве заложен­ное сырье, материалы, полуфабрикаты, но при этом залоговое право будет распространяться на вырабо­танные полуфабрикаты, незавершенное производство, готовую продукцию и товары отгруженные.

Под залог товара в обороте кредитовались и про­должают кредитоваться торговые и снабженческо-сбы­товые организации. Под залог товаров в переработке кредитуются государственные промышленные, строи­тельные, транспортные, сельскохозяйственные пред­приятия.

Залог недвижимости (ипотека) - это залог пред­приятии, строении, здании, сооружении или иных объектов, непосредственно связанных с землей, вместе с соответствующими земельными участками или пра­вом пользования ими.

Предоставляя кредит под залог зданий, оборудова­ния и другой недвижимости, банк должен быть заин­тересован не только в степени их реализуемости, но и в способности заемщика получить прибыль, доста­точную для погашения кредита, чтобы избежать про­дажи залога.

Банк, как залогодержатель, при оставлении залога у залогодателя вправе проверять по документам его фактическое наличие, размер, состояние и условия хра­нения предмета залога. Если предмет залога утрачен и залогодатель не восстановил его или с согласия залогодержателя не заменил другим имуществом, рав­ным по стоимости, то банк-залогодержатель вправе потребовать досрочного погашения, обеспеченного за­логом обязательства.

Второй вид залога - залог с оставлением предмета залога у залогодержателя, или иначе называемый за­кладом, является наиболее предпочтительным видом залогам банковской деятельности, особенно если в ка­честве предмета залога предлагается имущество, кото­рое не является недвижимостью, или имущество, пе­редача которого в залог не требует государственной регистрации в соответствии со статьей 11 Закона РФ “О залоге”. Это объясняется тем, что при передаче имуще­ства во владение залогодержателю (банку) последний может осуществлять наиболее действенный контроль за состоянием данного имущества и, кроме того, у бан­ка больше гарантий относительно возможности пога­шения выданного им кредита заемщику.

Данный вид залога может выступать в двух основ­ных формах: твердый залог; залог прав.

Твердый залог в классическом виде предусматрива­ет передачу товара и другого имущества банку и хра­нение его на складе кредитного учреждения или на складе заемщика, но под замком и охраной банка. Ценности, принимаемые в заклад, должны отвечать таким требованиям, как легкая реализуемость, возмо­жность их страхования и длительного хранения, а так­же осуществления банком контроля за ними. Примене­ние заклада сопряжено для банков с определенными трудностями и затратами, так как это связано с необ­ходимостью осуществления такси не свойственной им функции, как хранение товарно-материальных ценно­стей. На западе такую функцию для банков выполня­ют специальные организации - складские компании. В этом случае они выписывают складские квитанции, которые и служат обеспечением ссуды. Банки пред­почитают складские квитанции без права передачи, которые выписываются на банк и позволяют им осу­ществлять более надежный контроль за обеспечением кредита, а в случае невозврата последнего дают право на изъятие ценностей со склада. Зарубежный опыт хранения заклада активно заимствуется в России. Так, еще в 1991 г. такую услугу коммерческим банкам Москвы предложило АО “Караван”.

Наиболее удобными для банка объектами твердо­го залога являются товарные и товарно-транспорт­ные документы, а также ценные бумаги. Во-первых, они передаются залогодателем в обеспечение ссуды непосредственно самому банку (залогодержателю), причем не требуют особых затрат на свое хранение, во-вторых, они отличаются высокой ликвидностью, что имеет для банков большое значение в случае неис­полнения должником своего обязательства по ссуде. В последующие годы этот вид залога получит должное развитие.

Залог прав - это новая для России форма заклада и пока недостаточно отработанная в законодательном отношении. В качестве заклада могут выступать до­кументы, свидетельствующие о передаче банку в каче­стве обеспечения по ссуде прав владения и пользования имуществом, прав на объекты интеллектуальной со­бственности (авторских прав на промышленные образ­цы, товарные знаки, ноу-хау, патенты) и др.

Получение предмета залога в заклад, помимо необ­ходимости обеспечить его надлежащее хранение, нала­гает на залогодержателя (банк) и другие дополнитель­ные обязанности. Так, залогодержатель обязан, напри­мер, направлять отчет об использовании предмета за­лога в интересах залогодателя, если это предусмот­рено договором; незамедлительно возвратить заклад залогодателю после исполнения им обеспеченного за­кладом обязательства.

В зависимости от того, у кого остается предмет залога, залогодатель или залогодержатель обязан за­страховать его на полную стоимость на случай гибели от пожара, наводнения и других стихийных бедствий, а также на случай хищения и совершения государствен­ными органами действии, принятия решении, актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогода­теля. При наступлении страховых случаев банк (зало­годержатель) имеет право преимущественного удов­летворения своих требований из суммы страхового возмещения. Страхование предмета залога в любом случае (независимо от вида залога) производится за счет залогодателя.

Закон РФ “О залоге” предусматривает, что должник может заложить одно и то же имущество одновремен­но нескольким кредиторам. При этом законодатели исходят из того, что, во-первых, стоимость закладыва­емого имущества может быть значительно выше сум­мы обязательства, обеспечиваемого залогом; во-вто­рых, сроки исполнения обязательств перед разными кредиторами неодинаковы, и, следовательно, можно последовательно выполнять обязательства. Банк, как кредитор, принимая имущество в залог, должен выяс­нить, не находится ли оно уже в залоге. Это позволит установить очередность удовлетворения требования данного банка и, следовательно, решить вопрос о воз­можности кредитования клиента. Залогодержатель с целью информации потенциальных кредиторов о на­личии своего имущества в залоге должен в обязатель­ном порядке вести книгу записи залогов. В ней помещаются сведения о виде и форме залога, предмета залога, его стоимости, а также об объеме обеспечен­ных залогом обязательств.

Договор о залоге является юридическим до­кументом, который составляется отдельно от того обязательства, которое обеспечивается залогом.

Договор о залоге должен быть совершен в письмен­ной форме. В нем необходимо отразить условия, предусматривающие вид и форму залога, существо обеспеченного залогом требования, его размер и срок исполнения, состав и стоимость заложенного имущест­ва, права и обязанности залогодателя и залогодержа­теля, порядок обращения взыскания на имущество должника в случае неисполнения им обеспеченного залогом обязательства, прекращение права залога, по­рядок разрешения споров.

В договоре о залоге должны быть также указаны наименование и местонахождение обеих сторон, опись и местонахождение закладываемого имущества.

Договор о залоге (ст. 12 закона) считается недейст­вительным, если не соблюдены вышеперечисленные условия.

Для некоторых видов договоров установлено обя­зательное нотариальное удостоверение. В этом случае и договор о залоге также подлежит нотариальному удостоверению. Однако по соглашению сторон нота­риально может быть удостоверен любой заключаемый ими договор, а соответственно и договор о залоге, обеспечивающий выполнение основного договора.

Для некоторых видов имущества, передаваемых в залог, установлена обязательная государственная ре­гистрация залога. Это означает, что после того, как договор о залоге подписан, а в необходимых случаях нотариально удостоверен, необходимо в соответству­ющем государственном органе залог зарегистрировать. Если залог имущества подлежит государст­венной регистрации, то договор о залоге считается заключенным с момента его регистрации. Орган, осу­ществляющий регистрацию залога, обязан выдать за­логодателю и залогодержателю свидетельства о реги­страции.

К видам имущества, по которым при передаче в за­лог требуется регистрация, относятся: земля, предпри­ятия, автомобильный транспорт, маломерные речные суда, жилые дома, квартиры и др.

Ипотека регистрируется в поземельной книге по месту нахождения предприятия, строения, здания, со­оружения или иного объекта. Переход права собствен­ности или полного хозяйственного ведения на предмет ипотеки от залогодателя к другому лицу подлежит регистрации в той же поземельной книге, в которой зарегистрирована ипотека.

За счет заложенного имущества залогодержатель вправе удовлетворить свои требования в полном объ­еме, определяемом к моменту фактического удовлет­ворения (включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, неустойку, а также издержки по содержанию заложенного имущества и расходы судебные, связанные с осуществлением обеспеченного залогом требования). Право обращения взыскания на предмет залога кредитор-залогодержатель приобрета­ет, если в момент наступления срока исполнения обя­зательства, обеспеченного залогом, оно не будет ис­полнено. Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбит­ража или третейского суда. Залогодержатель (креди­тор) должен доказать, что обязательство не исполнено или исполнено ненадлежащим образом. В том случае, если решение суда состоялось в пользу банка (залого­держателя), ему выдается исполнительный документ, на основании которого заложенное имущество реали­зуется, и из выручки удовлетворяются требования кре­дитора. Если сумма, вырученная от реализации зало­женного имущества, превышает сумму требований кредитора, то разница возвращается залогодателю, а если вырученной от продажи предмета залога суммы недостаточно для полного удовлетворения требований кредитора, то он вправе получить недостающую сум­му от другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание.

В случае удовлетворения требования залогодержа­теля третьим лицом к последнему вместе с правом требования переходит обеспечивающее его право зало­га в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для уступки требования.

Договором о залоге залогодержателю может быть предоставлено право самостоятельно, без судебного решения реализовывать переданное ему в залог иму­щество при просрочке исполнения обязательства. В этих случаях в договоре заранее определяется мини­мальная продажная цена или устанавливается порядок оценки либо реализации этого имущества при соблю­дении интересов обеих сторон.

Законодательные органы оставляют за собой право устанавливать отдельные случаи, при которых взыска­ние может производиться в пользу кредитора в бес­спорном порядке на основании исполнительной над­писи нотариуса. Вместе с тем существует правило, что до тех пор, пока предмет залога не реализован, зало­годатель вправе предотвратить его продажу, исполнив обязательство по основному договору. Право за­лога прекращается:

с прекращанием обеспеченного залогом обязате­льства;

в случае гибели заложенного имущества; в случае приобретения залогодержателем права со­бственности на заложенное имущество;

в случае истечения права, составляющего предмет займа.

Нормальным (естественным) случаем прекращения залога является исполнение обязательства, которое обеспечивается залогом. Выполнение основного долга должно быть подтверждено соответствующими доку­ментами (распиской кредитора о получении долга, ак­том приема-передачи предмета залога и др.).

В случае частичного исполнения обязательства за­лог сохраняет силу до тех пор, пока обязательство не будет исполнено в полном объеме.

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

 Гарантия - это особый вид договора поручите­льства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер. В качестве гаранта по ссуде могут выступать вышесто­ящая по отношению к должнику организация (министе­рство, ведомство, ассоциация, объединение), арендодатель, учредитель и любые другие организации, включая банки. Единственное условие в данном случае - устой­чивость финансового положения самого гаранта. Гара­нтия оформляется гарантийным письмом, кото­рое предъявляется в кредитующее учреждение банка. В письме указываются наименование гаранта и органи­зации-ссудополучателя, наименование обслуживающих их учреждений банков, вид ссуды и срок ее погашения, сумма гарантии и предельный ее срок. В тексте гарантии должно содержаться указание на ее безотзывной характер. Гарантии могут быть обеспеченными и необеспеченными . Первые сопровождаются залогом имущества , в отношении которого необходимо предусмотреть возможность реализации и сохранения стоимости . Что касается необеспеченной гарантии , то она представляет собой простое письменное обязательство гаранта погасить ссуду в случае неоплаты. Банковская практика говорит о том , что в большинстве случаев получить деньги с гаранта очень трудно , несмотря на его юридическую ответственность . Поэтому банки , как правило , требуют гарантии, имеющих реальное обеспечение.

. В условиях формирования рыночных отношений в экономике и активного создания новых предприятий, основанных на различных формах собственности, ко­торые не располагают достаточным капиталом, чтобы всегда гарантировать выполнение своих обязательств перед банком в части погашения ссуд, в 1990 г. в прак­тику введена новая для России форма обеспечения возвратности ссуд - страхование ответственности за­емщиков за непогашение с установленным огранами государственного страхо­вания порядком заемщик заключает со страховщиком договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кре­дит, возмещение в размере от 50 до 90% не погашен­ной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом. Конкретный размер ответст­венности оговаривается в договоре страхования, а от­ветственность страховщика наступает, если заемщик не возвратил банку ссуду в течение 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного кредит­ным договором. При этом страховщик обязан выпла­тить банку, выдавшему кредит, страховое возмещение в течение 15 дней после наступления искового случая.

После выплаты банку страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной сум­мы все права банка-кредитора к заемщику по кредит­ному договору.

' Он заключается на срок действия кредитного договора на основании экспертной оценки обеспеченности кредита, кредитоспо­собности заемщика и степени риска по реализации кредитуемого мероприятия.

Страховщик имеет право отказать в выплате стра­хового возмещения, если страхователь:

сообщил недостоверные сведения об обстоятельст­вах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске,

не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования.

Для страхователей (предприятий-заемщиков) опера­ции по страхованию ответственности непогашения кре­дита являются платными: они должны в определенные сроки, установленные договором страхования, едино­временно внести страховые платежи'. Размер страхового платежа определяется на основании суммы подлежаще­го погашению кредита, оговоренного в пределах ответ­ственности страховщика и тарифной ставки страховых платежей по данному виду страхования. Ставки устанав­ливаются в процентах к страховой сумме дифференцированно в зависимости от срока, в течение которого заемщик пользуется банковским кредитом. Исходя из степени риска в каждом конкретном случае при установ­лении ставки страховых платежей возможно применение понижающих (от 0,2 до 1,0) и повышающих (от 1,0 до 5,0) коэффициентов.

Страхование кредитного риска как форма обес­печения возвратности ссуд является взаимовыгодной сделкой для всех участников. Так, в частности, пред­приятие-заемщик (страхователь) гарантируется от по­тери деловой репутации из-за несвоевременного по­гашения кредита. Банк получает высокие гарантии возвратности кредита, хотя и не является прямым участником страховой сделки. Страховая организация получает вознаграждение за свои услуги в виде стра­хового тарифа.

Ввиду высокого риска для государственных страхо­вых организаций по данному виду страхования (осо­бенно в данный период развития экономики) его прак­тикуют в основном негосударственные коммерческие страховые общества и компании. Вступая с ними в де­ловые контакты, банки должны проводить тщатель­ный анализ их учредительных документов и финан­сового состояния, требуя представления следующих документов:

лицензии на проведение страховых операций; устава (нотариально заверенного); свидетельства о регистрации (организационная форма может быть любая); учредительного договора;

положения о страховании ответственности заемщи­ка за непогашение кредита со всеми приложениями;

типового договора страхования риска непогашения кредита в пользу банка; баланса;

ф. № 2 “Отчета о финансовых результатах”. Анализируя финансовое состояние страховой ком­пании, необходимо обращать внимание на наличие объявленого .и

уплаченного уставного фонда, вели­чину страховых фондов и ресурсов, коэффициент фина­нсовой устойчивости, который должен быть больше единицы, на уровень и норму выплат (уровень выплат должен быть меньше либо равен норме выплат).

При анализе предлагаемого договора страхования следует обратить внимание на то, каким образом дано определение страхового случая, имеется ли до­статочный срок для предъявления претензий в случае его наступления, кто извещает страховщика о насту­плении страхового случая, как и когда производится страховое возмещение. Особое внимание необходимо

уделить пунктам договора, определяющим обязанно­сти страхователя и условия, при которых страховщик может быть освобожден от обязательств по договору страхования и, следовательно, от обязательств по погашению кредита банку.

Следующей формой обеспечения своевременного возврата кредита заемщиком выступает переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов третьему лицу. Эта переуступка оформляется специальным соглашением или договором. Договор о цес­сии по уступленному требованию (дебиторским сче­там). Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и уплаты процентов за него.

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

дает возможность банку привлечь на конкретный срок кредитные ресурсы;

выступает формой обеспечения возвратности кре­дита.

За рубежом в качестве обеспечения ссуды испо­льзуется также так называемый обеспечительный ве­ксель, который банк требует от своего заемщика. Этот вексель не предназначается для дальнейшего оборота. Если ссуда возвращется в срок, то вексель погашается. Если возврат ссуды задерживается, то вексель опротестовывается, и банк в судебном порядке в короткий срок (из-за особой процедуры предъяв­ления и рассмотрения иска) получает необходимые денежные средства. В условиях Российской Федерации обеспеченность возврата банковских ссуд может до­стигаться и за счет средств специально создаваемых для этой цели фондов, например фонда поддержки предпринимательства.

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

Форма и вид обеспеченности кредита определяет риск каждой кредитной операции для банка. Инструкция ЦБР № 1 “О порядке регулирования деятельности коммерческих банков” устанавливает следующий РАН­ЖИР РИСКА в зависимости от качества обеспечения предоставляемого кредита.

Для поддержания ликвидности банка на долж­ном уровне размер его риска на одного заемщика не может превышать 10% суммы активов баланса.

Характер обеспечения кредита играет роль и при определении уровня процентной ставки, под­лежащей взысканию с предприятия за пользова­ние банковским кредитом. Чем выше степень риска предоставления кредита (в зависимости от ка­чества обеспечения), тем он дороже. Все эти факто­ры банки должны учитывать в своей практической работе.

 **2.4 КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ**

Как уже отмечалось, кредиты служат главным источником доходов банка и одновременно главной причиной риска. От структуры качества кредитного портфеля зависят устойчивость банка и его будущее. Поэтому все банки, отвечающие современным требованиям или стремящиеся им соответствовать, осуществляют **кредитный мониторинг.**

Понятие кредитного мониторинга включает в себя систему наблюдения за погашением кредитов, разработку и принятие мер, обеспечивающих решение этой задачи.

Несмотря на то, что сегодня в банковской практике используются различные способы кредитного мониторинга, все они основаны на нескольких главных принципах:

 1 . Периодическая проверка всех видов кредитов. Каждые 30, 60 или 90 дней проверяются все крупные кредиты и выборочно - более мелкие.

2. Тщательная разработка этапов кредитного контроля с тем, чтобы обеспечить проверку всех важнейших условий по каждому кредиту, в том числе:

 - соответствие фактических платежей по кредиту рассчитанным данным;

 - качество и состояние обеспечения по кредиту;

 - полнота соответствующей документации, возможность получить в свое распоряжение обеспечение и юридическое право предпринимать при необходимости судебные действия в отношении заемщика;

 - оценка изменений финансового положения и прогнозы относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в банковском кредите;

 - оценка соответствия выданной ссуды кредитной политике банка и стандартам, разработанным контролерами со стороны регулирующих органов в отношении его кредитного портфеля.

3. Наиболее частая проверка проблемных ссуд, увеличение частоты проверок по мере роста проблем, связанных с конкретным кредитом.

4. Более частые проверки кредитов в условиях экономического спада или появления значительных проблем в тех отраслях, в которые банк вложил значительную часть своих ресурсов (например, заметное изменение налогового или экспортно-импортного законодательства; появление новых конкурентов или изменение технологий, требующее использования новых методов производства и реализации продукции).

Важным элементом кредитного мониторинга является внутренний аудит кредитования. Такая проверка осуществляется (как негласно , так и открыто) отделом , подведомственным контролеру банка. Контролер находится в непосредственном административном подчинении президента банка либо лица, его замещаюшего. Аудиторская проверка имеет целью определить:

- состояние остатков средств на банковских счетах по просроченным кредитам;

- реальную ситуацию с обеспечением возвратности кредитов и сокращением кредитного риска;

- положение с организацией кредитного процесса :соответствие практики выдачи и погашения ссуд требованиям кредитного меморандума банка, правильность отражения всех ссуд в учетных документах, особенно по пролонгированным и просроченным ссудам; состояние резервов на покрытие убытков по ссудам и организация аналогичной работы по кредитованию.

Проверка соблюдения порядка кредитования включает контроль за учетом заявок на получение ссуд в журнале регистрации , основными реквизитами которого являются: дата поступления, наименование и адрес просителя, сумма, назначение , срок, процентная ставка, обеспечение и примечание.

**Кредитный архив - это база кредитного мониторинга.** Там сосредотачивается вся необходимая информация - финансовые отчеты , переписка , аналитические обзоры кредитоспособности, залоговые документы.

Каждый банк имеет свою систему ведения кредитного досье. Обычно документы сгруппированы в следующие разделы:

- документы по ссуде ( копии кредитного соглашения долговых обязательств, гарантийных писем, свидетельство на право подписи документов)

- финансовая и экономическая информация( балансы, отчеты о прибылях и убытках, аналитические таблицы, отчеты о денежных поступлениях, бизнес планы, налоговые декларации)

- запросы и отчеты о кредитоспособности( справки кредитных агентств, телефонные запросы )

- материалы по обеспечению ссуды (документы о праве вступления во владения, финансовые свидетельства о залоге, документы о передаче прав во вклад и ценным бумагам, закладные)

- переписка и памятные записки ( переписка с клиентом по вопросам кредита, записи телефонных разговоров, справки о состоянии текущего счета заемщика).

Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества портфеля банка в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, его финансовый успех. Поэтому во всех банках ведется контроль за качеством ссуд, проводится независимая экспертиза и выявление случаев отклонения от принятых стандартов кредитной политики банка. Кредитные работники и высшие служащие внимательно анализируют состав портфеля с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдельных заемщиков , а также проблемных ссуд , требующих вмешательства со стороны банка.

Программы контроля над кредитным портфелем зависят от банка , его специализации, принятых там методов оценки кредитоспособности . Например, банк , выдавший много ссуд предприятиям в отраслях переживающих спад производства, может производить систематическую проверку дел своих заемщиков каждые 2-3 месяца. Часто применяется дифференцированный подход : наиболее надежные кредиты подвергаются проверке один раз в год , тогда как проблемные ссуды требуют постоянного анализа и контроля.

Проверка ссуды может состоять в повторном анализе финансовых отчетов , посещении предприятия заемщика , проверки документации ,обеспечения. При проверке вновь рассматривается вопрос о соответствии данной ссуды целям и установкам кредитной политики банка , анализируется кредитоспособность и финансовое состояние клиента , рентабельность операции. Многие банки в ходе очередной контрольной проверки присваивают ссудам рейтинг, представляющий итоговую оценку кредита по ряду параметров .Классификация ссуд по рейтингу позволяет банку контролировать состав кредитного портфеля.

Проверка кредитов необходима для осуществления разумной программы банковского кредитования. Она помогает руководству банка не только быстрее выявлять проблемные кредиты, но и постоянно контролировать соответствие кредитной политики банка действиям уполномоченных сотрудников кредитного управления. Кредитный контроль помогает также президенту и совету директоров банка в оценке совокупного риска и осуществлении соответствующих превентивных мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка.

Одновременно с оформлением кредитного договора (договора об открытии кредитной линии) кредитный работник оформляет дополнительные соглашения к договорам на расчетно-кассовое обслуживание (договору банковского счета и договору банковского счета (в иностранной валюте), а также в зависимости от вида обеспечения: договора (ы) залога, договора (ы) поручительства, другие документы согласно Регламентам Сбербанка России.

Все документы, кроме договоров залога, составляются в З-х экземплярах, один экземпляр каждого документа - для Заемщика (поручителя), два экземпляра - для Банка

Договора залога составляются

в З-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация (аналогично кредитному договору);

4-х экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и регистрация; один для залогодателя, второй для Банка, третий остается у нотариуса, четвертый - в органе, регистрирующем сделку.

Кредитный работник обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

- в текстах документов денежные суммы должны быть обозначены хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования написаны полностью;

 - договор должен быть подписан теми лицами, которые упомянуты в тексте.

При составлении кредитного договора учитывается следующее. В кредитном договоре может быть предусмотрено взимается платы за проведение операций по ссудному счету.

 В этом случае размер этой платы в совокупности с процентной ставкой за пользование кредитом должны быть не ниже минимальной ставки , установленной Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам.

Оформление депозитного договора осуществляет операционная служба в соответствии с приложением № 2 к “Схеме кредитования юридических лиц под обеспечение депозитом”, утвержденной Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций 06.06.97.

Схема кредитования под обеспечение депозитом с использованием установленной процентной маржи при определении процентной ставки по кредитному договору применяется только при условии соблюдения требовании, предъявляемых к схеме, а именно:

- кредит предоставляется в той же валюте, в которой размещены средства в депозит;

 - сумма кредита и процентов за его использование не превышает сумму депозита.

Дополнительные соглашения к договору банковского счета и договорам банковского счета (в иностранной валюте) предусматривают право Банка на безакцептное списание средств с соответствующих счетов Заемщика (расчетного и валютных) в случае неисполнения им обязательств по кредитному' договору.

Дополнительные соглашения к договорам банковского счета подписываются Заемщиком и Кредитором одновременно с кредитным договором. Заключение названных дополнительных соглашений обязательно.

Договоры поручительства и банковские гарантии должны быть составлены в соответствии с приказом Сбербанка России от 12.04.96 № 58-о.

Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность по кредитному договору.

 Договор залога имущества может быть заключен как с Заемщиком, так и с третьим лицом.

В договоре залога указываются: предмет залога и его оценка, существо. размер и сроки-исполнения обязательств по кредитному договору, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога.

Оформление договоров залога объектов недвижимости и ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Сбербанка России по ипотеке и кредитованию под залог ценных бумаг.

Договоры залога объектов недвижимости должны быть нотариально удостоверены и зарегистрированы в соответствующих государственных органах (органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости). Договоры залога транспортных средств регистрируются в органах Госавтоинспекции .

Договор залога отдельно стоящих зданий должен предусматривать залог нрав на земельный участок.

 Кредитный договор, завизированный кредитным работником и руководителем кредитующего подразделения, направляется на подпись Заемщику, а затем визируется юридической службой и передается на подпись руководителю Банка или другому уполномоченному им лицу.

Юридическая служба при визировании договора проверяет соответствие его текста типовой форме и полномочия лица, подписавшего договор от имени Заемщика.

Кредитный работник регистрирует подписанный сторонами договор в журнале регистрации кредитных договоров. Один экземпляр оформленного договора передается Заемщику.

Другие договоры, оформляемые кредитным работником (договоры залога, поручительства и т.д.), визируются и подписываются в том же порядке, что и кредитный договор. Депозитный договор визируется операционным работником, (руководителем операционной службы, затем кредитным работником и далее в том же порядке, что и кредитный договор.

Ответственность, за соответствие текстов кредитных документов утвержденным типовым формам возлагается на кредитующее подразделение и юридическую службу.

 После оформления договоров (кредитного, залога и др.) кредитный работник:

1. формирует кредитное дело, в которое подшиваются копии каждого договора, страхового полиса и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления кредита;
2. направляет распоряжение бухгалтерии на открытие Заемщику ссудного счета вместе с карточкой с образцами подписей должностных лиц Заемщика - распорядителей ссудного счета и одним комплектом подлинных кредитных документов , а также справки из ГНИ и отделения Пенсионного фонда России о намерении Заемщика открыть ссудный счет , если в Банке обязанность извещения указанных органов об открытии ссудного счета возложена на бухгалтерскую службу.
3. обновляет базу данных.

Другой комплект подлинных кредитных документов передается в хранилище.

Бухгалтерия открывает Заемщику ссудным счет на основании распоряжения , подписанного руководителем Банка или директором управления кредитования , другим уполномоченным лицом. В распоряжении должен быть указан номер ссудного счета, соответствующий вписанному в текст кредитного договора (договора об открытии кредитной линии).

Незамедлительно после открытия ссудного счета бухгалтер в установленном порядке (факсом и почтой) направляет соответствующие извещения ГНИ и отделению Пенсионного фонда России, а справки об уведомлении Заемщиком этих органов о намерении открыть ссудный счет подшивает в дело вместе с кредитным договором ( если обязанность извещения указанных органов об открытии ссудного счета возложена на бухгалтерию). По получении информационного письма ГНИ бухгалтер сообщает кредитующему подразделению о возможности проведения операций по ссудному счету Заемщика.

Если в Банке обязанность извещения ГНИ и отделения ПФР об открытии Заемщику ссудного счета возложена на кредитующее подразделение, кредитный работник незамедлительно после передачи бухгалтерии распоряжения на открытие счета направляет в установленном порядке соответствующие извещения налоговому органу и отделению ПФР. В этом случае справки об уведомлении Заемщиком этих органов о намерении открыть ссудный счет и последующее информационное письмо ГНИ подшиваются в кредитное дело Заемщика.

Операции по ссудному счету Заемщика не проводятся до получения из налогового органа подтверждения о получении извещения об открытии ссудного счета.

 Кредитующее подразделение до начала проведения операций по ссудному счету Заемщика представляет в бухгалтерию и при необходимости в операционную службу служебные записки за подписью руководителя Банка или директора управления кредитования с указанием фамилий и образцов подписей кредитных работников, которым предоставляется право визировать платежные документы Заемщика на перечисление средств в счет заключенного кредитного договора с его ссудного счета (для бухгалтерии) и расчетного или текущего валютного счета (для операционной службы).

Для проведения операции по выдаче кредита Заемщик представляет необходимые платежные документы в кредитующее подразделение.

Кредитный работник в тот же день:

1. проверяет правильность оформления этих документов и соответствие суммы и назначения платежей кредитному договору;
2. визирует платежные документы:
3. готовит распоряжение бухгалтерии на перечисление средств со ссудного счета за подписью руководителя Банка или директора управления кредитования, другого уполномоченного лица;
4. передает платежные документы с распоряжением работнику бухгалтерии и при необходимости операционному работнику под расписку на последнем экземпляре, который затем подшивается в кредитное дело Заемщика.

В случае выдачи кредита на выплату заработной платы кредитный работник также визирует чек и контролирует передачу его Заемщиком в операционный отдел .

При кредитовании экспортно-импортных операций с целью минимизации рисков Банка рекомендуется применять аккредитивную форму расчетов между поставщиком и импортером.

 В период действия кредитного договора кредитный работник контролирует исполнение Заемщиком условий договора; осуществляет постоянный контроль за целевым использованием кредита и финансовым состоянием Заемщика; принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения; оформляет изменения условий кредитного договора; выполняет обязанности по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

 В случае пролонгации кредитного договора (договора об открытии кредитной линии) или повышения процентной ставки в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, гарантии, которые оформляются дополнительными соглашениями.

Если в качестве обеспечения по кредитному договору используется поручительство, то любое изменение условии кредитного договора следует сопровождать оформлением соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.

При использовании в качестве обеспечения по кредитному договору залога имущества (кроме ценных бумаг) кредитный работник не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность, этого имущества у залогодателя с выездом на место его нахождения.

По результатам проверки составляет акт .

 При пролонгации договора об открытии невозобновляемой кредитной линии или генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии в дополнительное соглашение включается условие о внесении Заемщиком дополнительно платы за пользование открытым лимитом кредитной линии за период, на который производится пролонгация.

 В случае получения из страховой компании, от Заемщика, залогодателя, из средств массовой информации сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога кредитный работник должен не позднее следующего рабочего дня направить страховой компании в соответствии с установленным порядком письмо-требование о выплате страхового возмещения согласно последующим инструкциям Банка.

После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения кредитный работник готовит заключение для кредитного комитета Банка с привлечением юридической службы, при необходимости службы безопасности и других.

Кредитный комитет Банка принимает решение о порядке использования страхового возмещения исходя из следующего:

а) При отсутствии просроченной задолженности по кредитному договору получателем страхового возмещения может выступить как Банк - в пределах остатка задолженности по кредиту и срочных процентов и других платежей, начисленных на дату получения возмещения, так и страхователь - в полной сумме или оставшейся части ее после получения Банком.

В случае принятия решения о получении страхового возмещения Банком Банк в соответствии с условиями договора извещает Заемщика о своем требовании досрочного возврата кредита и направляет полученную сумму страхового возмещения на погашение обязательств Заемщика.

В случае принятия решения о выплате страхового возмещения в полной сумме страхователю Заемщик должен предоставить другое обеспечение по кредитному договору) или обеспечить дострахование имущества.

б) При наличии просроченной задолженности по кредитному договору Банк в обязательном порядке выступает получателем страхового возмещения в пределах просроченной задолженности (в том числе по процентам и другим платежам ) и неустойки. Если сумма страхового возмещения превышает размер просроченном задолженности и неустоек, по оставшейся части принимается решение с учетом изложенного в подпункте “а”.

3.2. Анализ и оценка кредитоспособности применяемые

в Курском банке СБ РФ на примере ЗАО “ ГОТЭК”

 Между ЗАО “ ГОТЭК” и Курским банком Сбербанка России на протяжениии длительного времени сложились взаимовыгодные партнерские отношении .

 ЗАО “ ГОТЭК ” является постоянным клиентом Курского банка СБ РФ по многим направлениям его деятельности , в том числе и по кредитованию юридических лиц.

 Краткая характеристика предприятия

 ЗАО “ Готэк” зарегистрировано 28.11.91 года г. Железногорским исполкомом на базе Железногорского комбината гофротары и этикеток .

 Предприятие находится в г. Железногорске Курской области.

 Основным видом деятельности ЗАО “ ГОТЭК” является производство тары и тароупоковочных материалов .

 ЗАО “ ГОТЭК” - предприятие , производящее широкий комплекс упаковочной продукции . Представляет большой интерес для отечественных и зарубежных товаропроизводителей , которым удобно получать ассортимент упаковок из одного источника . Впервые В России , на предприятии организовано производство упаковки из кашированного гофрокартона для товаров быта , электротехники , медицинского оборудования . Предприятие полностью оснащено импортным оборудованием , персонал имеет опыт его эксплуатации .

 Производство ЗАО “ ГОТЭК” состоит из 4-х основных цехов:

 - цех гофропродукции ( гофрокартон , гофроящикии ) ;

 - цех бугорчатых прокладок ( бугорчатые прокладки для яиц);

 - цех полиграфии ( этикеточная и коробочная продукция);

 - цех флексографии ( парафинированные этикетки ).

 Несмотря на жесткую конкуренцию отечественных и зарубежных предприятий , производящих упаковочную продукцию , ЗАО “ ГОТЭК ” занимает одно из лидирующих положений на рынке упаковочных материалов . Потребителей продукции ЗАО “ ГОТЭК ” привлекает высокое качество , гибкие условия сделки , послепродажное обслуживание , учет пожеланий клиента , предложения различных дизайнерских решений .

 Среди заказчиков фирмы “ ГОТЭК” такие крупные предприятия , как “ Проктер энд Гэмбел” , “ Марс ”, “ Кока-кола” , московские кондитерские фабрики “ Красный Октябрь”,”Бабаево ”, “ Рот-Фронт”, Бирюлевский и Царицынский мясоперерабатывающие комбинаты , Московский ЛВЗ “ Курский ” , Предприятия Курской области . Продукцию предприятия поставляется не только в различные регионы России и стран СНГ , а также в Польшу, Болгарию , Венгрию , страны Прибалтики.

 С целью привлечения новых заказчиков , определения перспектив развития производства упаковки ЗАО “ ГОТЭК” принимает активное участие в выставках .

 В 1997 году предприятие участвовало в крупной выставке упаковки материалов , изделий , машин и технологий “ Росупак - 97 ” и в 9-й Международной специализированной выставке “ Упаковка-96”, где впервые в России проходил конкурс “ Упаковка - звезда России ”. В категории потребительских упаковок ЗАО “ ГОТЭК “ удостоен 2-го места с вручением серебряной медали и диплома за оригинальную конструкцию и интересное дизайнерское решение упаковки из микрогофрокартона “ Поршень ВАЗ ”и привлекательный дизайн коробки для упаковки конфет “ Русский самовар”.

 В настоящее время на предприятии разрабатывается ряд оригинальных упаковок для московских кондитерских фабрик .

 Среднесписочная численность ЗАО “ ГОТЭК” на 1.11.99 года составила 1562 человек .

 Методику оценки финансового состояния Заемщиков изложенную в главе 3.1. рассмотрим на примере данного предприятия .

 ЗАЛ “ ГОТЭК” обратилось в Курский банк СБ РФ с ходатайством об открытии кредитной линии в сумме 10 000 000 рублей сроком на 1 год.

 После разговора с главным бухгалтером Заемщику было предложено собрать пакет документов . Для оценки финансового состояния были отобраны Бухгалтерские отчеты за 1996год, 1997 год и 1998 год и часть 1999 г. В кредитном отделе Курского банка для упращения работы и наглядности динамики , на основе редактора EXCEL была создана рассчетная программа “ АЛЬТ- ФИНАНСЫ ”.

 Данные баланса и формы 2,3,4,5 были внесены в программу ( Таблица 1,2, ) , а результаты рассчетов автоматически воспроизводятся в таблицах №№ 3,4,5,6,7,8,9 и на основании полученных данных делаются выводы.

Согласно данных Таблицы 2. за период 1.01.96 год - 1.01.99 г. и 3 квартал 1999 г.: выручка от реализации товаров ,продукции, работ , услуг росла быстрыми темпами с 40 966 тыс.руб. на 1.01.96 г. до 559 345 тыс.руб. по итогам работы за 3 квартал 1999 г. , это говорит о том , что продукция ЗАО “ ГОТЭК” пользуется спросом . Балансовая прибыль тоже возростала с 3 757 тыс.руб. на 1.01.96 г. до 119 942 тыс.руб. по итогам работы за 3 квартал 1999 г.

**Структура постоянных и текущих активов** за анализируемый период ( таблица 3,4,5) фактически не изменилась , произошло небольшое увеличение валюты баланса за счет текущих активов - запасов , дебиторской задолженности и готовой продукции.

**Структура текущих пассивов** за анализируемый период изменилась , фактически на 1.10.99 г. 60 % составляют краткосрочные кредиты банков когда как на 1.01.96 г . 22 % . Это показывает что , за анализируемый предприятие активно пользовалась и наращивала кредиторскую задолженность по коммерческим банкам для перевооружения и для пополнения оборотных средств.

Согласно данных таблицы 6 :

**Коэффициент абсолютной ликвидности ( К1)** на начало года 1996 г. равен 0.054 на конец 1996г. 0.027 , на конец 1997 г. равен 0.012 , на конец 1.01. 98г равен 0.22 , по итогам работы за 9 месяцев 1999 г. равен 0.022 при нормативе 0,2 что, свидетельствует об отсутствии денежных средств на рассчетном счете предприятия на отчетные даты .

 **Промежуточный коэффициент покрытия ( К2)** На начало 1996 г. равен 0.8 , на конец 1996 г. равен 0.4,на конец 1997 г. равен 0.4 , на конец 1998 г. равен 0.3 на , по итогам работа за 9 месяцев 1999 г. равен 0.5, при нормативе 0,8. Тенденция к снижению данного показателя ( по данным Талицы 1 )произошла в результате непропорционального роста заемных средств ( строка 610 ) по сравнению с ростом оборотных активов ( дебиторской задолженности строка 240 ) . Снижение данного показателя оправдано тем что, ЗАО “ ГОТЭК ” в 1998 г. оформляло валютные кредиты . Падение курса рубля в августе 1998 г. по отношению к иностранной валюте , увеличило балансовую стоимость заемных средств.

**Коэффициент текущей ликвидности ( общий коэффициент покрытия К3)** На начало 1996 г. равен 1.34 г., на конец 1996 г. равен 1,37 , на конец 1997 г. равен 1.16, на конец 1998 г. равен 0.77 , по итогам работы за 9 месяцев 1999 года 1.27 , при нормативе 2. Анализируемые периоды показывают тенденцию роста оборотных активов , а именно за счет увеличения сырья ( строка 211). Августовский кризис сыграл положительную роль в той части ,что продукция ЗАО “ ГОТЭК ” стала пользоватся повышенным спросом по сравнению с зарубежными аналогами за счет своей стоимости.

Показатели финансовой устойчивости , согласно данных таблицы 7 :

**Коэффициент собственных и заемных средств (К4)** На начало 1996 г. равен 1,4 на конец 1996 г. - 1.8, на конец 1998 г. 0.56 , по итогам работы за 9 месяцев 1999г. равен 1.2 . Снижение коэффициента за период начало 1996 года - 9 месяцеев 1999 г. не означает однозначно об ухудшения финансовых показателей общества. Ухудшение показателей произошло по причине замены старого оборудования на новое . В начале 1999 г. ЗАО “ ГОТЭК” чтоба не уменьшать обьемы производства ,выручка от реализации продукции в основном шла на закупку сырья , заключил инвестиционные проекты которые под которые брались кредиты в коммерческих банках. Рост кредиторской задолженности отрицательно сказался на финансовых показателях .

Согласно данных таблицы 8 :

Показатели рентабельности всего капитала , собственного капитала , акционерного капитала , рентабельность постоянных активов и текущих активов показывают, что за анализируемый период идет рост указанных показателей . Рост рентабельности показателей напрямую зависит от увеличения обьемов продаж и прибыли .

Согласно данных таблиц 9,10.11 :

 **Анализ коэффициентов оборачиваемости показывает что**,:

 Оборачиваемость оборотных текущих активов в днях увеличилась с 231 на начало 1996 г. до 66 на конец 3 квартала 1999 г. , что свидетельствует об увеличение обьема дневных продаж , положительная тенденция.

 Оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась с 80 дней на начоло 1996 г. до 23 дней на конец 3 квартала 1999 г. , тенденция положительная. При возросшем спросе на выпускаемую продукцию предприятие перешло на предворительную оплату за выпускаемую продукцию .

Оборачиваемость запасов значительно увеличилась с 53 дней на начало 1996 г. до 20 дней по итогам работы за 9 месяцев 1999 г. , что свидетельствует об увеличении спроса на выпускаемую продукцию.

 Таким образом за период 1996 год - 3 квартал 1999 г. предприятие можно отнести ко второй категории заемщиков , что требует взвешенного подхода .

 Рассмотрев все показатели в динамике можно заключить следующее :

1. значение показателей изменялись в лучшую сторону ;

2. категория заемщика за 1996 год и 1999 год осталось неизменной , т.е. вторая , что требует взвешенного подхода.

Качественный анализ показал :

1.Продукция выпускаемая данным предприятием конкурентно способна, пользуется повышенным спросом.

2. Предприятие своей продукцией обеспечивает 30 % Российского рынка . В основном работает на предворительной оплате .

3. Предприятие имеет значительную кредиторскую задолженность по коммерческим банкам , но денежные потоки проходящие через расчетные счета о позволяют своевременно расчитыватся по обязательствам.

4. Расчет с поставщиками сырья ведется в основном денежными средствами .

5. Предприятие не имет задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

Учитывая вышеизложенное был сделано заключение , что ЗАО “ ГОТЭК” сможет вовремя расчитаться по своим обязательствам в случае предоставления кредита в сумме 10 000 000 рублей сроком на 1 год .

Вышеизложенное мнение кредитного отдела было вынесено на кредитный комитет банка . Кредитно инвестиционный комитет с решением согласился.

 **3.3. ОСОБЕННОСТИ ВЫДАЧИ ССУД ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ.**

 К учреждениям банка, осуществляющим кредитование физических лиц, относятся Центральный аппарат, территориальные банки и отделения Сбербанка России.

Основными подразделениями Банка, осуществляющими операции по кредитованию физических лиц, являются:

в Центральном аппарате - Операционное управление (ОПЕРУ), в территориальном банке - операционное управление, отдел (ОПЕРУ, ОПЕРО) или отдел по работе с клиентами, в отделении - кредитный отдел и филиалы отделения. Названные подразделения, кроме филиалов отделений, осуществляют операции по кредитованию физических лиц в рублях и иностранной валюте. Филиалы отделений осуществляют операции по кредитованию физических лиц только в рублях.

Подразделения Банка, принимающие участие в выполнении операций по кредитованию физических лиц:

юридическая служба, служба безопасности, отдел бухучета, при необходимости валютный отдел, отдел ценных бумаг, отдел жилищного строительства или залоговых операций.

Для участия в выполнении операций по кредитованию при необходимости привлекаются дочерние организации, имеющие лицензию на совершение операций с недвижимостью.

Проведение операций по кредитованию возложено на следующих сотрудников Банка:

на кредитного работника прием документов от Заемщика; их рассмотрение и составление заключения; привлечение других служб Банка к рассмотрению документов; оформление кредитных документов;

сопровождение кредитного договора; принятие своевременных мер к возврату просроченной задолженности;

на работника бухгалтерии ведение лицевых счетов заемщиков и начисление процентов и неустоек; перечисление средств; своевременное вынесение на счета просроченных ссуд неуплаченных сумм и информирование кредитного работника о непоступлении платежей в установленный срок;

на операционного работника - проведение непосредственных операций по выдаче наличных денег, приему платежей в погашение кредита и т.д.

Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам:

а) кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (далее - кредиты на приобретение объектов недвижимости);

б) кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера).

Кредиты на приобретение объектов недвижимости предоставляются на срок до 10 лет.

Кредиты на неотложные нужды предоставляются на срок до 3 лет. Кредиты предоставляются в рублях или в иностранной валюте.

 Банк предоставляет кредиты только гражданам Российской Федерации.

При перемене Заемщиком постоянного места жительства в период действия кредитного договора Банк по заявлению Заемщика переводит сумму задолженности в другое учреждение Сбербанка России по новому месту жительства.

 За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты. Уплата процентов производится ежемесячно одновременно с погашением кредита, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора.

Величина процентной ставки устанавливается Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам'. При установлении Комитетом по ставкам новой процентной ставки в действующие кредитные договоры вносятся соответствующие изменения. В случае снижения ставки Банк вносит изменения в договоры в одностороннем порядке с даты установления новой ставки. В случае повышения процентной ставки Банк в течение трех рабочих дней после получения письменного сообщения об этом из Сбербанка России извещает поручителей и Заемщика об изменении условий кредитного договора телеграммами или заказными письмами с уведомлением о вручении. Изменение условий договора вступает в силу через два месяца после отправки извещения. При этом Заемщик вправе погасить всю сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в течение трех месяцев с момента отправки извещения. Вышеизложенный порядок изменения процентной ставки предусматривается при заключении с Заемщиком кредитного договора.

 Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

В качестве обеспечения Банк принимает:

1. поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода; поручительства платежеспособных предприятий и организаций клиентов Банка;
2. передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги: сберегательные сертификаты Сбербанка России на предъявителя, акции Сбербанка России, векселя Сбербанка России, облигации государственного сберегательного займа, облигации внутреннего государственного валютного займа. Перечень может быть изменен и дополнен Сбербанком России;
3. передаваемые в залог юридическим лицом ликвидные ценные бумаги, перечень которых установлен Регламентом приема документарных ценных бумаг в обеспечение по кредитным договорам в рублях, заключаемым учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации с юридическими лицами ;
4. передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Оценка платежеспособности поручителей юридических лиц производится в соответствии с нормативными документами Сбербанка России, регламентирующими порядок кредитования юридических лиц.

Оценочная стоимость сберегательных сертификатов Сбербанка России устанавливается в размере 100% их номинальной стоимости (без процентов). Оценочная стоимость ценных бумаг устанавливается на основании Регламента № 144-р от 14.01.97 и других нормативных документов Сбербанка России.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества устанавливается на основании экспертного заключения специалиста Банка по вопросам недвижимости или дочернего предприятия Банка, имеющего лицензию на данный вид деятельности.

Сумма кредита с учетом причитающихся за пользование кредитом процентов не должна превышать по совокупности оценочной стоимости предметов залога и суммы платежеспособности поручителей. При этом величина оценочной стоимости объектов недвижимости и транспортных средств корректируется на коэффициент 0,7. С целью снижения рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств на договору.

 Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Максимальный размер кредита не может превышать предельной величины, устанавливаемой Сбербанком России.

Если заявитель, обратившийся в Банк за получением кредита, уже имеет перед Банком или другими учреждениями Сбербанка России задолженность по кредитам, то максимальный размер предоставляемого кредита определяется исходя из того, что общая сумма задолженности с учетом этого кредита не может превышать установленной предельной величины. При этом задолженность по кредитам на неотложные нужды в общей сумме задолженности не может превышать предельной величины, установленной для кредитов на неотложные нужды.

 Для заемщиков и поручителей устанавливается возрастной ценз. Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения Заемщику 75 лет. При предоставлении кредитов на сумму, не превышающую 100 долларов США (или рублевый эквивалент 100 долларов США), или на срок, не превышающий 2 месяцев, максимальное ограничение по возрасту не устанавливается.

Поручительство принимается от граждан в возрасте от 18 лет до 70 лет, при этом имеется ввиду, что срок возврата кредита наступает до исполнения поручителю 70 лет.

 Если эта величина устанавливается в долларах США, то при предоставлении кредита в иной иностранной валюте или российских рублях определяется эквивалент по курсу (кросс- курсу) ЦБ РФ на момент обращения заявителя в Банк.

 В противном случае такое поручительство может рассматриваться как дополнительное обеспечение возврата кредита, т.е. поручительство не учитывается (или учитывается частично) при определении максимального размера кредита для Заемщика.

 Решение о предоставлении кредита принимается:

1. по кредитам на приобретение объектов недвижимости:

- кредитным комитетом отделения;

1. по кредитам на неотложные нужды:

- управляющим отделением, директором ОПЕРУ (начальником ОПЕРО)

- при сумме кредита до 3 млн рублей и 500 долларов США;

кредитным комитетом отделения при сумме кредита свыше 3 млн рублей и 500 долларов США.

Территориальный банк может сократить полномочия отделений в части принятия решений о предоставлении кредитов.

Сведения о заемщиках и поручителях вносятся в единую базу данных индивидуальных заемщиков по территориальному банку или отделению в зависимости от технических возможностей территориального банка.

 Документы, предоставляемые Заемщиком

 Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

· заявление ;

 · паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);

 · справки с места работы Заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);

· декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

 · анкеты ;

 · паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

· для получения кредита свыше 5 тыс. долларов США или рублевого эквивалента этой суммы - справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляется);

 · другие документы при необходимости.

 При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества Заемщик должен предоставить:

а) при залоге недвижимости

1. документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости: свидетельство о праве собственности на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены и т.д., в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
2. страховой полис, по которому выгодоприобреталем выступает Банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полните стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечиваемую залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;
3. документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

 поэтажный план дома (для жилых домов, дач);

1. постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;
2. разрешение государственных органов на строительство, согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию;
3. справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости;
4. копию финансово-лицевого счета (для квартиры); “выписку из домовой книги (для квартиры);
5. документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по оплате услуг (предъявляются), квитанции или справки об уплате налогов);
6. характеристику жилого помещения (форма 7);
7. справку о прописке (форма 9);
8. нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних соответствующее разрешение органов опеки и попечительства.

При залоге приобретаемого объекта недвижимости соответствующие документы предоставляются в течение двух месяцев после получения кредита.

б) при залоге транспортных средств:

1. технический паспорт;
2. страховой полис, по которому выгодоприобреталем выступает Банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

Перечень страховых компаний, в которых может быть застраховано имущество, передаваемое в залог (кроме ценных бумаг), устанавливается Сбербанком России.

в) при залоге Ценных бумаг:

1. ценные бумаги;
2. выписку из реестра акционеров Сбербанка России. Банк может принять в залог ценные бумаги, не входящие в перечень, установленный Сбербанком России, в качестве дополнительного обеспечения.

Заемщику выдается расписка в приеме ценных бумаг на предварительное рассмотрение.

 При обращении клиента в Банк за получением кредита уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения (далее - кредитный инспектор) выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

 Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца по кредитам на приобретение недвижимости.

 Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

С паспорта (удостоверения личности) и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На копиях, сделанных кредитным инспектором или сверенных им с подлинными документами, делается отметка "копия верна" за подписью инспектора.

На оборотной стороне заявления или отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий.

Далее кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю Заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам; направляет запросы в учреждения Сбербанка России, предоставлявшие ему кредиты; при необходимости направляет запросы в другие организации.

 Кредитующее подразделение направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности Банка. Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству. Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы Заемщика и сведений, указанных в анкете. По результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

 В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста Банка по вопросам недвижимости или дочернее предприятие. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение. Оценка и возможность приема в обеспечение по кредитному договору ценных бумаг определяется отделом ценных бумаг Банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

 Кредитный инспектор определяет платежеспособность Заемщика на основании справки с места работы о доходах и размере удержаний, а также данных анкеты.

Справка должна содержать следующую информацию:

· полное наименование организации, выдавшей справку, ее почтовый адрес, телефон и банковские реквизиты;

· продолжительность постоянной работы Заемщика в данной организации;

· настоящая должность Заемщика (кем работает);

· среднемесячный доход за последние шесть месяцев;

· среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам.

Справка предоставляется за подписями руководителя и главного бухгалтера организации, скрепленными печатью.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

Р =Дч\* К \* t , где

Дч- среднемесячный доход (чистый) за 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 мес.).

Для определения платежеспособности Заемщика-предпринимателя вместо справки с места работы используется декларация о доходах за предыдущий год, заверенная налоговой инспекцией. В этом случае Дч рассчитывается как среднемесячный доход за год за вычетом всех обязательных платежей.

Если у кредитного инспектора имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов Заемщика в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом финансовом положении организации, в которой работает Заемщик, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т.д.) величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора.

Если в течение предполагаемого срока кредита Заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

Р =Дч1\* К1\*t1 +Дч2 \* К2\* t2, где

Дч1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч

t1 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика,

Дч2 - среднемесячный доход пенсионера (принимается равным минимальному размеру пенсии ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии Заемщика),

t2 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст Заемщика,

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

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности Заемщика с той разницей, что К = 0,3 вне зависимости от величины Дч.

Максимальный размер предоставляемого кредита (S) рассчитывается в два этапа.

1) Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика ( Sp). При этом условно принимается, что:

 Sp\* годовая процентная \* срок кредитования

 ставка по кредиту (в месяцах)

Sp+ ------------------------------------------------------------- =P

 12\* 100

 P

Откуда Sp= --------------------------------------------------------------------------

 годовая процентная \* срок кредитования ставка

 по кредиту (в месяцах)

 1 + -----------------------------------------------------------------

 12\*100

2) Полученная величина корректируется с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, представленной в заключениях других подразделений Банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для Заемщика следующим образом.

Поручительство предоставляется на всю сумму обязательств Заемщика по кредитному договору. Вместе с тем, при определении максимального размера кредита поручительство учитывается только в пределах платежеспособности поручителя.

Если по совокупности обеспечение (О) сумма платежеспособности поручителей и залога в оценочной стоимости меньше величины платежеспособности Заемщика (Р), то максимальный размер кредита (Sо) определяется на основе соотношения:

 So\* годовая процентная \* срок кредитования ставка

 по кредиту (в месяцах)

So + ------------------------------------------------------------------------------ = O

 12\*100

При принятии Банком в обеспечение по кредитному договору только поручительств физических лиц (без другого обеспечения) должно быть соблюдено следующее требование:

по кредитам в пределах от 100 до 1000 долларов США (или рублевых эквивалентов этих сумм) предоставляется не менее двух поручительств;

по кредитам в пределах от 1001 до 5000 долларов США (или рублевых эквивалентов этих сумм) - не менее трех поручительств;

по кредитам в пределах от 5001 до 10000 долларов США (или рублевых эквивалентов этих сумм) - не менее четырех поручительств;

кредиты свыше 10000 долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы) при отсутствии залога имущества (включая ценные бумаги) не предоставляются.

Далее величина максимального размера кредита уточняется с учетом благонадежности Заемщика и остатка задолженности по другим кредитам.

Кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с Заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб Банка и дочернего предприятия прилагаются к пакету документов Заемщика.

Кредитный инспектор вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита:

1. если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
2. если платежеспособность Заемщика или предоставленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет вышеуказанным требованиям.

О принятом решении кредитный инспектор сообщает клиенту, делает соответствующую отметку в журнале регистрации заявлений и на заявлении клиента и помещает пакет документов в дело отказов в выдаче кредитов. Причина отказа указывается на заявлении клиента или в заключении кредитного работника.

По просьбе клиента кредитный инспектор возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления. Материалы, собранные кредитным инспектором (заключения других служб Банка, расчеты, ответы на запросы), клиенту не передаются. На оборотной стороне заявления или отдельном листе составляется перечень возвращенных документов, их получение подтверждается подписью клиента.

При принятии положительного решения кредитный инспектор вносит соответствующую информацию в единую базу данных индивидуальных заемщиков и приступает к оформлению документов.

Одновременно с оформлением кредитного договора , графика погашения кредита и срочного обязательства кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения:

договор(ы) поручительства ,

 договор(ы ) залога,

другие документы согласно Регламентам Сбербанка России о предоставлении отдельных видов кредитов.

Все документы, кроме срочного обязательства и договоров залога составляются в З-х экземплярах, один экземпляр каждого документа для Заемщика (поручителя), два экземпляра - для Банка. После подписания один из них передается в отдел кассовых операций (в хранилище), другой остается у кредитного инспектора.

Срочное обязательство составляется в одном экземпляре для Банка (передается в отдел кассовых операций, копии остаются у кредитного инспектора и бухгалтера). Договоры залога составляются:

в З-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация (аналогично кредитному договору);

4-х экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и регистрация; один - для залогодателя, второй - для Банка (передается в отдел кассовых операций), третий остается у нотариуса, четвертый в органе, регистрирующем сделку.

По кредитам в иностранной валюте все документы, кроме договоров залога, оформляются в той валюте, в которой выдается кредит.

Кредитный инспектор обеспечивает исполнение следующих требований при оформлении документов:

1. в текстах документов денежные суммы, числа, сроки должны быть обозначены хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования написаны полностью;
2. договор должен быть подписан от имени Сбербанка России тем уполномоченным лицом, которое упомянуто в тексте договора. При составлении кредитного договора учитывается следующее. При использовании в качестве обеспечения поручительств и залога имущества выдача кредита производится после оформления договоров поручительства и залога в установленном порядке и страхования залогодателем в пользу Сбербанка России в одной из предложенных Банком страховых компаний предоставляемого в залог имущества. Исключение составляет залог приобретаемого имущества и объектов строительства. В этом случае в договоре предусматривается обязательство Заемщика предоставить Банку страховой полис и необходимые документы для заключения договора залога:
3. при залоге приобретаемого имущества в течение двух месяцев с момента выдачи кредита;
4. при залоге объекта незавершенного строительства в срок, установленный по соглашению сторон, но не более одного года с момента выдачи кредита, с последующим переоформлением в залог законченного строительством объекта - в срок, установленный по соглашению сторон, но не более трех лет с момента выдачи кредита.

Не допускается заключение кредитного договора с использованием залога приобретаемого имущества или строящегося объекта в качестве единственного вида обеспечения.

Не рекомендуется заключение кредитного договора с использованием залога объектов недвижимости в качестве единственного вида обеспечения.

 График погашения кредита составляется в том случае, если погашение производится неравномерно или неравными долями, и оформляется в виде отдельного документа, как приложение к договору. Договор поручительства составляется, как правило, на всю сумму обязательств Заемщика по кредитному договору.

Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность по кредитному договору. Договор поручительства должен иметь ссылку на номер и дату кредитного договора.

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

Оформление договоров залога объектов недвижимости и ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Сбербанка России по ипотеке и кредитованию под залог ценных бумаг.

Договоры залога объектов недвижимости должны быть нотариально удостоверены и зарегистрированы в соответствующих государственных органах ( органах ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости). Договоры залога транспортных средств регистрируются в ГАИ.

Договор залога должен иметь ссылку на номер и дату кредитного договора.

 Для оформления документов кредитный инспектор приглашает Заемщика, поручителей и залогодателей.

Заемщик может оформить кредит (подписать кредитный договор) в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о предоставлении кредита. В случае неявки Заемщика пакет документов для предоставления кредита с отметкой об истечении сроков оформления документов на выписке из решения кредитного комитета или заявлении Заемщика подшивается в папку отказов. Соответствующая отметка делается в журнале регистрации заявлений, в базе данных производится корректировка информации. При обращении клиента повторно за получением кредита он должен представить новый комплект документов.

Одновременно с подписанием кредитного договора Заемщик подписывает срочное обязательство на сумму договора, а в случае предоставления кредита на строительство или реконструкцию на сумму первой части кредита, установленную договором. Если погашение кредита производится в соответствии с графиком, то обязательства составляются отдельно по каждому сроку платежа (или с группировкой платежей в несколько обязательств).

Кредитный инспектор визирует подписанные Заемщиком кредитный договор и график погашения кредита и направляет их на подпись руководителю Банка или другому уполномоченному лицу. Договор и график должны быть окончательно оформлены (подписаны и скреплены печатью) не позднее следующего рабочего дня после подписания их Заемщиком. Один экземпляр договора и графика передается Заемщику.

Кредитный инспектор регистрирует договор в журнале регистрации кредитных договоров и делает отметку в журнале регистрации заявлений о номере и дате кредитного договора.

 Заемщик должен предоставить страховой полис и обеспечить явку поручителей и залогодателей для оформления договоров поручительства и залога в течение 5 рабочих дней с даты оформления кредитного договора. В случае неявки поручителей и залогодателей или непредставления страхового полиса Банк письменно извещает Заемщика о расторжении кредитного договора в одностороннем порядке (соответствующее условие предусматривается в кредитном договоре), кредитный инспектор производит корректировку информации в базе данных, делает соответствующую отметку в журнале регистрации кредитных договоров и подшивает оба экземпляра кредитного договора вместе с пакетом документов в дело отказов. Извещение Заемщику направляется за подписью руководителя Банка или другого уполномоченного лица с уведомлением о вручении.

Процедура оформления договора поручительства аналогична процедуре оформления кредитного договора.

Кредитный инспектор регистрирует договоры поручительства и залога в отдельных журналах.

 График погашения кредита составляется только на сумму основного долга.

 После оформления перечисленных выше договоров кредитный инспектор:

формирует кредитное дело, в которое подшиваются вторые экземпляры каждого договора, графика платежей, копии срочного обязательства, страхового полиса и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления кредита; - обновляет информацию в базе данных индивидуальных заемщиков.

Выдача кредита в рублях производится, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем:

- зачисления на счет Заемщика по вкладу до востребования;

- зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика;

- оплаты счетов торговых и других организаций;

- перечисления на счета гражданам-предпринимателям.

Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки Заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

В кредитном договоре должны быть указаны номер счета по вкладу или номер счета пластиковой карточки и учреждение Сбербанка России, в котором открыт этот счет. Выдача кредита путем зачисления на счета, открытые в других коммерческих банках, не производится.

 Кредиты, за исключением кредитов на строительство или реконструкцию объектов недвижимости, выдаются единовременно в полной сумме; выдача кредитов частями не допускается. Выдача кредита на строительство или реконструкцию объектов недвижимости осуществляется двумя или более частями в течение двух лет от даты проведения первой операции по ссудному счету. Рекомендуется определять размер первой части кредита в пределах от 20% до 50% суммы по кредитному договору. Каждая последующая сумма выдается только после представления Заемщиком отчета об использовании предыдущей.

По истечении двух лет выдача кредита прекращается. При этом сумма договора уменьшается до фактически выданной.

При выдаче кредита наличными или путем оплаты счетов организаций, перечисления на счета граждан-предпринимателей Заемщик должен получить кредит или первую его часть (на строительство или реконструкцию) в течение одного месяца от даты заключения кредитного договора. При неявке Заемщика в течение месяца Банк расторгает договор в одностороннем порядке. Кредитный работник производит корректировку информации в базе данных.

 Если по кредитному договору предусмотрена выдача кредита (первой его части) путем зачисления на счет по вкладу или счет пластиковой карточки Заемщика, кредитный инспектор не позднее следующего рабочего дня после полного оформления всех кредитных документов, включая регистрацию договоров залога, направляет в бухгалтерию распоряжение за подписью уполномоченного лица о зачислении (перечислении в другое учреждение Сбербанка России для зачисления) на соответствующий счет Заемщика суммы кредита (части его).

К распоряжению прикладываются второй экземпляр кредитного договора и срочное обязательство (срочные обязательства). В распоряжении указывается полностью фамилия, имя, отчество Заемщика; камер ссудного счета; номер счета по вкладу или счета пластиковой карточки и учреждение банка, в котором он открыт; сумма, подлежащая зачислению.

Бухгалтер проверяет правильность оформления договора и срочного обязательства, наличия на них подписей и печати на договоре, сверяет сумму и сведения, содержащиеся в распоряжении, с договором и срочным обязательством; заполняет карточку лицевого счета. После совершения в установленном порядке операции по зачислению (перечислению) суммы кредита бухгалтер делает на срочном обязательстве отметку о проведенной операции и возвращает кредитный договор и срочное обязательство в кредитующее подразделение (филиал отделения, кредитный отдел). Бухгалтер оставляет у себя копию срочного обязательства.

Далее кредитный инспектор составляет распоряжение за подписью управляющего отделением (или другого уполномоченного лица) и главного бухгалтера для передачи первых экземпляров кредитных документов (кредитный договор, график погашения кредита, срочное обязательство, договоры залога и поручительства, страховой полис) в отдел кассовых операций установленным порядком.

 При выдаче кредита наличными Заемщик заполняет заявление на выдачу ссуды ф. № 0405037.

Далее кредитный работник:

- проверяет правильность заполнения Заемщиком заявления;

оформляет на заявлении распорядительную надпись на выдачу наличными суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя Банка или другого уполномоченного лица,

передает заявление Заемщика и первые экземпляры документов операционному работнику; подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело; направляет копию срочного обязательства и второй' экземпляр кредитного договора в отдел бухгалтерского учета;

если кредит выдается путем перечисления:

Операционный работник (контролер):

- удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;

проверяет правильность заполнения заявления, наличие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сверяет данные паспорта сведениями, указанными в заявлении;

- проверяет правильность оформления кредитных документов, наличие на них подписей и печатей;

- на сумму кредита, выдаваемую наличными, составляет кассовый ордер ф. № 54 с указанием в нем фамилии, имени, отчества Заемщика, номер? лицевого ссудного счета и предлагает Заемщику расписаться; передает" документы в кассу;

- делает на срочном обязательстве отметку о проведенной операции 1 расписывается;

- отражает проведенные операции по отчету за день.

Кассир:

- удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;

проверяет правильность заполнения заявления, наличие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сверяет данные паспорта с( сведениями, указанными в заявлении;

- производит выдачу Заемщику наличных денег;

- помещает кредитные документы в пакет и передает их в составе отчет; в отдел кассовых операций установленным порядком.

Бухгалтер:

- заполняет карточку лицевого счета и возвращает кредитный договор в кредитное подразделение.

При выдаче кредита путем перечисления на счета организаций и граждан-предпринимателей :.

Кредитный работник: -

1. проверяет правильность заполнения Заемщиком заявления;
2. оформляет на заявлении распорядительную надпись на перечисление суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя Банка или другого уполномоченного лица;
3. передает в отдел бухгалтерского учета заявление Заемщика вместе со вторым экземпляром кредитного договора и срочным обязательством; подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело.

Дальнейшие действия бухгалтера и кредитного работника аналогичны описанным выше

Если сумма кредита по договору превыФшает сумму перечислений на счета организаций и граждан-предпринимателей, то разница выдается Заемщику наличными по его заявлению одновременно с осуществлением перечислений и/или производится замена срочного обязательства на (сумму, выдаваемую наличными, и/или на сумму перечислений).

 Выдача всех последующих сумм по кредиту на строительство и реконструкцию объектов недвижимости, в том числе зачислением на счет пластиковой карточки или по вкладу Заемщика, производится на основании его заявления.

Одновременно с заявлением Заемщик оформляет срочное обязательство на выдаваемую сумму, которое передается в бухгалтерию и отдел кассовых операций. Копии обязательства и заявления с распоряжением о выдаче помещаются в кредитное дело.

 В период действия кредитного договора кредитный инспектор контролирует исполнение Заемщиком условий договора; осуществляет проверку отчетов об израсходовании средств и других документов, предусмотренных договором, а также проверку на месте; принимает меры к погашению просроченной задолженности; оформляет изменение условий кредитного и других договоров; вносит необходимую информацию в базу данных индивидуальных заемщиков; осуществляет операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

 В случае, если Заемщик в течение одного месяца от даты заключения кредитного договора не воспользовался своим правом на получение кредита , кредитный работник направляет ему извещение за подписью руководителя Банка или другого уполномоченного лица о расторжении договора в одностороннем порядке. Извещение отправляется с уведомлением о вручении. При снижении Комитетом Сбербанка России по ставкам процентной ставки по кредитам физическим лицам кредитный работник:

1. направляет служебную записку в отдел бухгалтерского учета о внесении изменений в условия кредитных договоров;
2. подшивает в кредитное дело копию служебной записки в отдел бухучета, либо справку за своей подписью, в которой указывается дата установления новой ставки, ее размер, номер и дата письма или телеграммы Сбербанка России о снижении ставки.

При повышении Комитетом Сбербанка России по ставкам процентной ставки по кредитам физическим лицам кредитный работник:

1. Направляет извещения Заемщику и поручителям за подписью руководителя Банка или другого уполномоченного лица; копии извещений подшивает в кредитное дело.

В извещениях:

а) сообщается о повышении Банком процентной ставки по кредитному договору с указанием даты изменения ставки (через два месяца после отправления извещения);

б) поручителям предлагается подтвердить свое согласие письменно при личной явке или заказным письмом;

в) Заемщику предлагается обеспечить согласование поручителями повышения процентной ставки.

Кредитный инспектор должен принять меры для получения письменного согласия поручителей на повышение процентной ставки по кредитному договору.

Если в течение месяца от даты отправления извещений письменное согласие кого-либо из поручителей не будет получено, кредитный инспектор предлагает Заемщику произвести замену обеспечения по кредитному договору.

Оформление замены обеспечения производится без рассмотрения этого вопроса кредитным комитетом (если территориальный банк не примет другого решения).

 Если по истечении полутора месяцев от даты отправки извещений от кого-либо из поручителей Заемщика не будет получено письменное согласие и, в то же время, не будет произведена замена обеспечения, кредитный инспектор готовит заключение и свои предложения для рассмотрения на кредитном комитете отделения или территориального банка

Кредитный комитет по каждому рассматриваемому кредитному договору может принять одно из трех решений:

1) не вносить изменений в условия кредитного договора (плату за кредит взимать на прежних условиях);

2) повысить процентную ставку по договору;

3) расторгнуть в одностороннем порядке договор с Заемщиком по истечении трех месяцев от даты отправки извещений о повышении процентной ставки.

Решение о расторжении договора принимается в исключительных случаях; вопрос о целесообразности расторжения договора предварительно согласовывается с юридической службой и службой безопасности.

Принятие решения о повышении процентной ставки или сохранении ее в прежнем размере зависит от остатка задолженности по кредиту на момент принятия решения и наличия других видов обеспечения , включая переоформленные поручительства.

Решение кредитного комитета должно быть принято до истечения двух месяцев от даты отправки извещений Заемщику и поручителям.

В случае принятия кредитным комитетом решения о сохранении процентной ставки по кредитному договору в прежнем размере или решения о расторжении договора кредитный работник должен направить Заемщику и поручителям соответствующие извещения до истечения двух месяцев от даты отправки Заемщику и поручителям первого извещения (о повышении процентной ставки).

 Кредитный работник не позднее даты, с которой повышается процентная ставка по действующим договорам, направляет в отдел бухгалтерского учета служебную записку о внесении изменений в кредитные договоры с указанием даты, с которой вводятся изменения, перечня договоров (номеров ссудных счетов), а также номеров и даты отправки извещений Заемщикам. В этой же записке указываются договоры, по которым процентная ставка не изменяется.

 Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитов, предоставленных на приобретение или строительство (реконструкцию) объектов недвижимости, а также за надлежащей сохранностью предметов залога. Контроль осуществляется по документам, предоставляемым Заемщиком, и путем проведения проверок на местах.

Заемщик должен предоставить Банку в течение двух месяцев от даты получения кредита на приобретение объекта недвижимости документы, подтверждающие его право собственности на приобретенное имущество.

До получения каждой последующей суммы по кредиту на строительство или реконструкцию объекта недвижимости Заемщик предоставляет Банку отчет об использовании предыдущей полученной суммы с предъявлением оправдательных документов: счетов, накладных, квитанций, чеков торгующих организаций, договоров подряда и актов сдачи-приемки выполненных работ и т.д. Проверки на местах осуществляются кредитными работниками Банка, а в случае необходимости, с привлечением других специалистов с оплатой за счет Банка. Проверка определяет соответствие строящихся домов утвержденным проектам, наличие неизрасходованных строительных материалов, соответствие фактически выполненных объемов работ объему, указанному в отчетах об израсходовании средств по кредиту. Проверка осуществляется в соответствии с графиком выполнения основных этапов работ по строительству или реконструкции объекта.

Проведение проверки оформляется актом, который подписывают проверяющий работник Банка и Заемщик.

3.4. Основные направления по совершенствованию кредитной работы

 Основные направления по совершенсвованию кредитной работы в Курском банке Сб РФ изложены в Положениии о кредитной политике . Положение является основным документом Курского банка СБ РФ определяющим концепцию его кредитной политики, методы и способы управления кредитным портфелем и регулирования кредитной работы банка. Положение о кредитной политике Курского банка СБ РФ определяет стратегию развития кредитных операций на определенный период времени.

 В основе концепции Кредитной политики Курского банка СБ РФ лежит эффективное управление Кредитным портфелем Банка и его оптимизация , с целью дальнейшего увеличения кредитных вложений , повышение доходности от кредитования , снижения возможных потерь от кредитных рисков.

**Принципы и функции Кредитной политики** :

 - Кредитование - одна из основных функциональных состовляющих банковской деятельности ;

 - Кредитные ресурсы предоставляются платежеспособным заемщикам , имеющим высокую репутацию и надежность . Кредиты юридическим лицам предоставляются как на на финансирование отдельных проектов, контрактов , сделок , так и на пополнеие оборотных средсчтв предприятий и покрытие разрывов в платежном обороте в соответствити с разработанными бизнес-планами.

 - ссуды населению предоставляются , с учетом платежеспособности и обеспеченности, на цели личного потребления , а также на покупку , сторительство и ремонт жилья в строгом соответствии с целевым использованием.

 **Технические аспекты контроля за структурой и качеством кредитов:**

 Принципиальная возможность выдачи кредитов и их размер определяется исходя, прежде всего , из финансового состояния заемщиков и качества предостовляемого обеспечения.

 Наличие высоколиквидного обеспечения не является основанием для положительного решения о возможности выдачи кредита при неудовлетворительном финансовом положении заемщиков , а также при отсутствии реальных источников погашения кредита.

  **Приоритетные направления размещения кредитов:**

 Обьективно учитывая экономическую ситуацию в Курской области , также практику работы Курского банка СБ РФ на рынке банковских кредитов региона определялись основные направления размещения кредитных ресурсов :

 - Кредитование областного и городского бюджетов ;

 - Кредитование крупных промышленных и торгово-посреднических предприятий области ;

 - кредитование предприятий железнодорожного транспорта ;

 - увеличение обьемов кредитования населения , с целью сохранения ведущего положения Сбербанка на этом сегменте рынка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Система кредитования базируется на трех “китах”:

1) субъектах кре­дита, 2) обеспечении кредита и 3) объектах кредитования. Можно сколь­ко угодно маневрировать организационными основами, технологией кре­дитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяет “лицо” кредитной операции, ее эффективность.

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 отдавала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией бан­ковской ссуды. Такой объект всегда находился: предприятия, не заин­тересованные в экономии собственных и заемных ресурсов, накапли­вали сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, осу­ществляли излишние производственные затраты, в целом нуждались в привлечении дополнительных средств. Чаще всего это были качествен­ные товарно-материальные ценности, объективные потребности хозяй­ственных организаций в дополнительных ассигнованиях; для банка, де­лающего акценты на наличие объекта кредитования, всего этого было достаточно, но явно не хватало для подкрепления подлинной надеж­ности кредитной операции. Особенно заметно такая ситуация прояв­ляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными ор­ганизациями, осуществлявшими вложение средств в затраты растени­еводства и животноводства и представлявшие в банк сведения о 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 отдельных колхозов и совхозов за счет средств государст­венного бюджета.

Банковское кредитование юридических и физических лиц на производственные и социальные нужды осуществляется при сторогом соблюдении определенных принципов , которые являются главным элементом системы кредитования , поскольку отражает сущность и содержание кредита . К принципам кредитования относятся : качесива заемщика , целевое испоьзование , срочность возврата, дифференцированность , обеспечение и платность.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы , так и интересы обоих убьектов кредитной сделки банка и заемщика.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики . Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических , экономических организационых и прочих факторов.

При формулировании кредитной политики коммерческие банки исходят из того , что ссудные операции приносят основную часть его прибыли.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов , которые можно классифицировать по различным признакам . Прежде всего по основным группам заемщиков: кредит хозяйству , населению, государственным органам власти.В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты , предоставляемые предприятиям всех отраслей отраслей хозяйства могут быть двух видов : ссуды , участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов , и кредиты , участвующие в организации оборотных фондов. Последние , в свою очередь , подразделяются на кредиты , направляемые в сферу производства , и кредиты обслуживающие сферу обращения.

По размерам различают кредиты крупные , средние и мелкие. По обеспечению : необеспеченные кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь , по характеру обеспечения подразделяются на залоговые , гарантированные и застрахованные. По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды компенсационные и платежные.По методам погашения различают банковские ссуды , , погашаемые в рассрочку и ссуды погашаемые единовременно.

Основным элементом в системе банковского кредитования являются методы кредитования , так как они определяют ряд других элементов этой системы , таких , как вид ссудного счета , способы регулирования ссудной задолженности , формы и порядок контроля за целевым использованием заемных средств и своевременным их возвратом.Под методами кредитования следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. Таких методов три: 1)метод кредитования по обороту 2) метод кредитования по остатку 3) оборотно-сальдовый метод.

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 банка , по полученым кредитам, выдача и погашение ссуд. Для всех ссудных счетов характерна их общая конструкция : выдача кредита проходит по дебету , погашение по кредету, задолженность клиента , задолженность клиента банку всегда по левой , дебетовой стороне ссудного счета. При общем единстве схемы отражения задолженности , выдачи и погашения кредита ссудные счета могут различатся между собой : 1) по цели открытия 2) по взаимосвязи с оборотом.

Для осуществления операций по кредитованию коммерческие банки открывают заемщикам ссудные счета: обычные ( простые) и специальные.

Специальные ссудные счета , как правило , открываются заемщикам , испытывающим постоянную потребность в банковском кредите , когда кредитом опосредуется большая часть платежного оборота хозорганов. По специальному ссудному счету идут регулярные выдачи кредита и погашение . Предприятию может быть открыт только один специальный ссудный счет . Но это не исключает возможности открытия ему параллельно простых ссудных счетов , если банк сочтет необходимым прокредитовать у предприятия отдельно какие -либо товары , затраты , мероприятия.

Простые ссудные счета используются в банковской практике преймущественно для выдачи разовых ссуд . Предприятию сразу может быть открыто несколько простых ссудных счетов , если оно одновременно пользуется кредитом под несеолько обьектов и следовательно ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под неодинаковые проценты. Такой обособленный учет ссуд имеет значение для осуществления банковского контроля за своевременным их погашением заемщиком.

Кредитование первокласных платеже- и кредитоспособных заемщиков может производится банком с использованием единого активно-пассивного ( расчетно-

ссудного счета) , называемого в банковской практике контокорентом . Разновидностью контокорентного кредита является овердрафт . При данной форме расчетный счет не только сохраняется , но и на нем разрешается иметь дебетовое сальдо .Это означает , что не открывая отдельного ссудного счета , клиент сверх своих остатков поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов.

Современная практика кредитования включает следующие основные этапы, предусмотренные в меморандуме о кредитной политике (название этого документа может быть иным). Это - рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком; изучение его кредитоспособности и оценка кредитного риска; подготовка и заключение кредитного договора . Все названные этапы - это слагаемые успешного кредитования.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска , способных повлечь за собой непогашения ссуды в установленный срок . Поэтому предоставление ссуд банк обуславливает изучением кредитоспособности , т.е. изучением факторов , которые могут повлечь за собой их непогашение. Цели и задачи кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном обьеме погасить задолженность по ссуде , степени риска , который банк готов взять на себя , размера кредита , который может быть представлен в данных обстоятельствах и на конец условий его предоставления. Все это обусловливает необходимость оценки банком не только платтежеспособности клиента на определенную дату , но и прогноза его финансовой устойчивости на перспективу. Обьективная оценка финансовой устойчивости заемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяет банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Банки могут значительно минимизировать риск кредитования с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд. Речь идет о таких способах обеспечения, как: залог, поручительство, банковская гарантия, неустойка, страхование, задаток и аванс, удержание имущества должника и других, получивших широкое распространение в практике зарубежных и наиболее надежных российских банков. Необходимо иметь два , а лучше три “ пояса безопасности ” , защищающих кредитора от невыполнения заемщиком кредитного договора . Первый пояс - это поток наличности , доход - главный источник погашения кредита заемщиком. Второй пояс - это активы , предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита . Третий пояс связан с гарантиями , которые дают юридические лица в качестве обеспечения кредита.

В России назрела необходимость создания института соблюдения долговых обязательств, то есть эффективных цивилизованных способов защиты интересов кредиторов. Определенные шаги в этом направлении уже сделаны с принятием Гражданского кодекса РФ, Уголовного кодекса РФ и некоторых других законодательных актов.

Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней служит важным этапом всего процесса кредитования . Он заключается в переодическом анализе кредитного досье заемщика . пересмотре кредитного порфеля банка , оценке ссостояния ссуд и прведения аудиторских проверок.

К сожалению, известны многочисленные случаи, когда руководители кредитной структуры в одночасье исчезают вместе с деньгами, не оставив после себя никакого ценного имущества. Бывают случаи, когда на счетах банков, руководство которых покинуло своих доверчивых кредиторов и вкладчиков, остаются определенные крупные суммы. Но получить деньги нельзя, так как они арестованы следователем, а следствие идет очень долго. Однако многие руководители кредитных структур поняли, что нет необходимости сбегать или становиться депутатом, чтобы уйти от ответственности. Можно спокойно оставаться в своем кресле: после первой эмиссии неоплаченных векселей делать вторую, третью; ссылаясь на экономические трудности, обещать выплатить в самое ближайшее время. И ни одна из прокурорских проверок состава преступления в этих деяниях не усмотрит.

 Часто выясняется, что даже если кредиторам и вкладчикам удалось добиться судебных решений в свою пользу, то подобные решения по выплате денег истцам не выполняются даже в том случае, когда руководство банка не скрылось, на его счетах остались немалые средства, когда эти деньги не арестованы, когда они уже переведены на депозитный счет суда. И в этих условиях находятся многочисленные способы, как не вернуть кредиторам и вкладчикам их средства.

 В нашей стране еще предстоит принять законы , которые позволили бы судьям и правоохранительным органам обеспечить возврат долга заемщика кредитору Это должно быть законы прямого действия , освоюожденные от многочисленных отсылочных норм .

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАНЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая ч вторая. - М.: Цифра-М, 1996.

2. О внесении изменений и дополнений в Кодекс РСФСР об администра­тивных правонарушениях. Уголовный кодекс РСФСР и Уголовно-процессу­альный кодекс РСФСР. Закон Российской Федерации от 30 июля 1996 г., №103-ФЗ.

3.О банках к банковской деятельности. Федеральный закон Россий­ской Федерация от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции Федерального закона РФ от 5 февраля 1996 г., № 6).

4.О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Феде­ральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1996 г., № 394-1 (в редакции Федеральных законов РФ от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ; от 27 декабря 1995 г., № 210-ФЗ, от 27 декабря 1995 г., № 214-ФЗ, от 20 нюня 1996 г., № 80-ФЗ).

5. 0 введении в действие Инструкции № 1 “О порядке регулирования де­ятельности кредитных организаций”. Приказ ЦБ РФ от 30 января 1996г., № 124-96.

6.Адибеков М. Г. Кредитные операции: классификация, порядок привле­чения и учет. - М.: АО “Консалтбанкнр”, 1995. - (Международный банковский бизнес).

7.Аленичев В. В. Страхование кредитных и валютных рисков. - М.: ЮКИС, 1993.

8.Ачкасов А. И. Активные операции коммерческих банков. - М.: АО “Консалтбанкир”, 1994. - (Международный банковский бизнес).

 9. Бюллетень банковской статистики. - М.: Управление статистики ЦБ РФ, 1996-1997.

10. Долан Э. Дж. и ар. Деньги, банковское дело ч денежно-кредитам по­литика. - М-Л.: Префикс, 1991.

11.Э. Рад и др. Коммерческие банки. 2-е изд. Пер, с англ. / Под ред. В. М. Усоскина. - М., Прогресс 1983.

12. Кристофер А. Блюмфилд. Как взять кредит в банке. Пер. со 2-го англ. изд. - М.: Инфра-М, 1996.

13.Мониторинг банковской политики. Ежеквартальное издание ЦБ РФ, 1996-1997 г.

14.Правовое регулирование банковской деятельности. - М.: УКЦ ЮрИн- фо1\* 1996.

15.Пратт Л. Обманные операции в банковском деле. Их выявление и пре­дупреждение. - М.: Перспектива, 1995.

16.Текущие тенденции в денежно-кредитной сфере. Статисптко-анали- тические материалы. - М.: ЦБ РФ, Прайт, 1996.

 17. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление ч опера­ции. - М.: ИПЦ “Базар-Ферро”, 1994.