***ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ***

***РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

*Институт переподготовки и повышения квалификации*

*кадров по финансово-банковским специальностям*

***CCУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ***

***КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***Дисциплина: «Деньги, Банки, Кредит»***

*Курсовая работа слушателя ИППК*

*специализация «МЭО», группа 1*

*Пунтенковой Наталии Владимировны*

*Научный руководитель*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*МОСКВА - 2000*

***ПЛАН КУРСОВОЙ РАБОТЫ***

***ВВЕДЕНИЕ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стр2***

***ГЛАВА 1. СОДЕРЖАНИЕ И ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр 5***

***1. Управление ссудными операциями. Составные элементы управления ссудными операциями\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр5***

***2. Цель и методы управления ссудами коммерческого банка\_\_\_\_\_\_\_стр11***

***ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр15***

***1. Виды ссудных операций\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр15***

***2. Управление кредитами, предоставленными другим банкам\_\_\_\_\_\_\_стр20***

***3. Управление ссудными операциями с юридическими лицами и населением\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр24***

***ГЛАВА 3. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА***

***1. Оценка кредитного риска банка при кредитовании юридических лиц \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр28***

***2. Оценка кредитного риска банка при кредитовании физических лиц\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр31***

***ЗАКЛЮЧЕНИЕ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр34***

***ПРИЛОЖЕНИЕ № 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр37***

***БИБЛИОГРАФИЯ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр40***

***ВВЕДЕНИЕ***

Для отечественной банковской системы, находящейся в стадии перехода к экономическому росту, характерно стабильное увеличение величины кредитов, предоставленных заемщику с одновременным ростом удельной доли просроченных ссуд.

При этом, при увеличении суммарной величины кредитного портфеля банков, увеличивается удельный вес просроченных кредитов. Интересным фактором является то, что концентрация кредитных операций происходит в ограниченном круге банков. По данным Интерфакса, по мере углубления специализации банков на кредитовании, качество их кредитных портфелей постепенно начинает улучшаться. Так, у банков, имеющих в кредитах до 40% активов, просрочка составляет около 10%, а у банков с долей кредитов в активах свыше 40 %, просрочка не превышает 5 %.

Приведенные цифры свидетельствуют о том, что формирование качественного кредитного портфеля является для банка достижимой целью, а управление ссудными операциями банка служит ее достижению.

Переход России к рыночной экономике принципиально изменил условия деятельности всех хозяйствующих субъектов, и вдвойне отразился на характере функционирования банков. Таким образом, получается, что банки сами изменились как хозяйствующие субъекты, так еще им приходится адаптироваться к изменениям деятельности своих клиентов.

Стремительное развитие российской банковской системы определило возможность руководителей банков и их работников овладеть методами и приемами работы, в отличие от западных стран, где процесс становления банковской системы происходит в течение нескольких веков.

В целом же, проблемы банковской системы России обусловлены двумя причинами: во-первых, на лицо неблагоприятные макроэкономические условия, во-вторых, существуют внутренние причины, связ0анные с особенностями деятельности самих коммерческих банков.

*Актуальность темы исследования*

Для отечественной банковской системы характерен рост общего объема предоставленных кредитов. Качество кредитного портфеля не зависит напрямую от спецификации банка на кредитовании (о котором свидетельствует значительная доля кредитов в общей сумме активов), и варьируется для каждого банка. Способом же повышения качества кредитного портфеля является совершенствование управления ссудными операциями.

В настоящее время многие коммерческие банки не имеют собственной концепции управления ссудными операциями, для них характерна слабость тех ил иных аспектов управления ссудными операциями, отсутствует система подхода к его осуществлению. В отечественных условиях ускоренного становления банковской системы, коммерческие банки часто не имеют разработанного процесса управления ссудными операциями. Не воспринимая его как целостную систему, банки упускают из вида решение проблем, связанных с несовершенствованием тех или иных составных элементов этого процесса.

К числу негативных моментов, появившихся вследствие несовершенства управления ссудными операциями и обуславливающих формирование портфеля неработающих или просроченных кредитов, можно отнести факторы, как отсутствие документального изложения кредитной политики; недостаточная диверсификация кредитного портфеля; нерациональная степень централизации/децентрализации руководства; отсутствие системы финансового анализа заемщика; недостаточность проверки заемщика; недостаточный контроль за кредитной документацией. Такого рода недостатки управления ссудными операциями приводит к слабости кредитного портфеля, его низкому качеству, появлению большого массива неработающих кредитов, неплатежеспособности и нарушения ликвидности банка. Учитывая высокий удельный вес ссуд в общей сумме активов коммерческого банка, можно сказать, что одной из причин массового отзыва лицензии Банком России и обострения проблем убыточности стала проблема управления ссудными операциями.

Коммерческие банки имеют возможность избежать перечисленных выше упущений при условии налаживания системы управления ссудами.

Обязательным критерием оценки качества ссуд, от которого зависит величина достаточного резерва на покрытие возможных потерь. У коммерческих банков есть необходимость внедрения методики анализа заемщика . с точки зрения управления важна не просто отдельная методика оценки кредитоспособности заемщика, а система кредитного анализа в рамках целостной системы управления ссудными операциями.

Система кредитного анализа должна отвечать требованиям полноты результатов анализа, доступности данных для анализа, относительно простоты использования, адаптивности к изменениям.

Вышесказанное и определяет актуальность темы.

*Цели и задачи работы*

Целью работы является понятие системы управления ссудными операциями в разрезе видов ссуд, а также понятие методики анализа кредитоспособности разных типов заемщиков.

Поставленная цель определила основные задачи работы:

1. определение понятия управления ссудными операциями и его место в системе управления банком вцелом
2. выделение и раскрытие основных элементов управления ссудными операциями
3. определения особенностей управления различными видами ссуд

*Предметом курсовой работы* является применительная в Российской Федерации и экономически развитых странах трактовки управления ссудными операциями, модели управления и методики оценки кредитоспособности заемщиков .

*Объектом Курсовой работы являются российские коммерческие банки.*

*Теоретические и методологические основы*

Данная работа базируется на трудах российских и зарубежных ученых - специалистов в области банковского дела, а также науки управления. В отечественной литературе общие вопросы науки управления рассматриваются в работах таких ученых, как З.П. Румянцева, Н.А. Саломатина, Ю.Д. Турусина, В.А. Устинова

Вопросы банковского кредитования и финансового анализа исследовались такими учеными, как М.З. Бором, Н.И. Герасименко, Е.Ф. Жуковым, О.И. Лаврушиным, Э.А. Маркарьяном, Г.с. Пановой, В.М. Усоскиным.

В работе использовались труды зарубежных экономистов по вопросам кредитования: П.С.Роуз, Б. Эдвардс, У.В. Адамс, Р. Басс, Д. Ситрэ, А.Ф. Кук и т.д. также использовалось действующее законодательство Российской Федерации, материалы российских информационных агентств, нормативные акты Банка России, периодическая печать.

Исследование теоретического аспекта управления ссудными операциями проводится с помощью диалектического метода. При экономическом анализе данных финансовой отчетности применяется оценка финансовых коэффициентов, прогнозные модели.

*Структура*

Курсовая работа состоит из введения, 3х глав, 7 параграфов, одного приложения, заключения, списка используемой литературы. Работа изложена на 41 странице.

***ГЛАВА 1. СОДЕРЖАНИЕ И ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ***

***1. УПРАВЛЕНИЕ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫУПРАВЛЕНИЯ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ***

В настоящее время внимание вызывает практическая проблема управления ссудными операциями коммерческих банков. Значимость ссудных операций для банка вытекает из определения коммерческого банка как финансового посредника,[[1]](#footnote-1)т.е. ссудные операции являются для банка, наряду с приемом денег во вклады, группой операций, составляющих сущность банка, в отличии от некоторых других видов операций.

Коммерческий банк привлекает свободные денежные средства, высвобожденные в хозяйственном процессе, и предоставляет их во временное пользование контрагентам, которые нуждаются в дополнительном капитале для осуществления своей хозяйственной деятельности. Таким образом, управление ссудными операциями будет для банка всегда актуальной проблемой в связи с экономической значимостью этих операций.

Как нам известно, в основе управления ссудными операциями лежит процесс принятия решений. Рассматривая процесс управления ссудными операциями, как процесс, можно выделить составные элементы названного процесса:

1. планирование ссудных операций
2. организация осуществления ссудных операций
3. контроль за ссудными операциями
4. мотивация кредитного персонала и координирование деятельности структурных подразделений банка, занятых ссудами.

В условиях развития банковской системы коммерческие банки зачастую не имею тщательно разработанного процесса управления ссудными операциями. Не воспринимая его, как целостную систему, банки не решают проблему, связанные с несовершенством тех или иных составных частей (элементов) этого процесса. Среди недостатков составляющих частей процесса управления ссудными операциями, наиболее часто встречающимися, можно отметить следующие:

1. излишняя централизация и децентрализация руководства
2. завышенная стоимость залога и отсутствие механизма регулирования стоимости залога в соответствии с изменением качества кредита
3. недостаточный финансовый анализ заемщика
4. отсутствие эффективного контроля кредитного процесса и другие

Наличие этих недостатков выливаются в слабость кредитного портфеля и его низкое качество, убытки по кредитам, неплатежеспособность и неликвидность банка. Банки могут избегать вышеперечисленные недостатки при условии всесторонней проработки управления ссудами.

В нашей стране практический подход к оценке управления кредитными операциями должен быть различным применительно к крупному (среднему) и малому банку; банку с развитыми кредитными связями (даже при небольшом объеме кредитов) и недавно начавшему работать банку (меньше года). если банк осуществляет кредитные операции больше года, то он должен успеть создать различные функционирующие подразделения, участвующие в кредитном процессе, а также основы кредитной политики. Банк должен найти практическое решение указанных вопросов. Теперь рассмотрим более подробно каждый из элементов процесса управления ссудными операциями банка.

**1.ПЛАНИРОВАНИЕ ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Существует два уровня планирования ссудных операций: стратегическое и тактическое планирование. Задачей стратегического планирования является определение общей концепции деятельности банка в области кредитных операций. Тактическое или оперативное планирование определяют конкретные действия банка по выполнению его стратегии. Оперативное планирование ссудных операций является краткосрочным, тогда как стратегическое планирование составляется на перспективу.

Основной же план в данном случае - это кредитная политика. В международной практике считается, что риск банка повышается, если банк не имеет кредитной политики; банк имеет кредитную политику, но не довел ее до сведения всех исполнителей; банк имеет противоречивую кредитную политику. В содержание кредитной политики включается: стратегия банка в кредитной сфере (цели, приоритеты), инструкции по кредитованию, методологические разработки по анализу кредитоспособности заемщиков и состоянию кредитного портфеля, организация контроля за исполнением договоров по различным видам ссуд.

Учредители, контролирующие банк, могут при этом, оказывать давление на формирование кредитной политики - хотят набрать по больше кредитов по низшей цене. Это может повлечь за собой формирование портфеля низкокачественных, неработающих кредитов. В данном случае нужно найти компромисс между интересами банка и его учредителями.

Далее на данном этапе банк должен определить минимальный уровень доходности и по кредитам, необходимых ему для поддержки пассива и минимальной степени капитализации. Кредитная политика должна всегда документально оформляться и получать подтверждение Правления Банка. Это дает возможность определить уровень приемлемости риска банка, при этом учитывая прибыльности и эффективности работы банка. При этом кредитная политика должна включать в себя элементы правового регулирования, специализацию банка, ресурсную базу, степень допустимости риска, структуру обязательств по срокам и самого кредитного портфеля.

Изложенная кредитная политика оформляется в письменном виде и должна доводится до каждого работника, участвующего в процессе принятия решения о предоставлении кредита. В общем разделе документа формулируются основные принципы предоставления займов, определяется структура и принципы кредитной комиссии, устанавливаются конкретные лимиты по представленным кредитам. В общем разделе также приводится описание процедур предоставления кредита.

**ОРГАНИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ**

**ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Процедура организации осуществления ссудных операций должна включать последовательно выполненные процедуры (этапы) кредитования. Эти этапы представлены так:

1. обработка заявки на кредит
2. проведение кредитного анализа
3. одобрение кредита
4. оформление кредитного дела
5. перечисление ссуженных средств заемщику
6. наблюдение за кредитом.

Эти процедуры могут быть изложены в кредитной политике и в инструкциях соответствующих управлений банка.

1. ***Обработка заявки на кредит***

При получении запроса на предоставление деловой ссуды банк проводит предварительную работу - выясняет порядочность и добросовестность руководства организации, испрашивающей кредит. Конкретный запрос о предоставлении кредита поступает от клиента. Банк решает, является ли данная просьба:

1. приемлемой в первоначальном виде
2. приемлемой после соответствующей доработки
3. неприемлемой

В заявке на предоставление кредита, изложенной в произвольной форме, указывается просьба о предоставлении кредита и цели, сумма кредита, предполагаемое обеспечение, источники и сроки погашения ссуды, а также краткая информация об организации, ее деятельности, основных партнерах и перспективах развития. В кредитном отделе ведется специальный журнал регистрации поступающих писем - запросов. Если получен отказ, то к такому письму приобщается справка с указанием причины отказа. Учет таких писем позволяет анализировать ситуацию на рынке кредитов, чтобы определить характер спроса на кредиты.

После этого начинаются переговоры между заемщиком и кредитором. Основная цель проведения переговоров - получение комплексной информации о заемщике для определения целесообразности работы банка с данной заявкой на кредит. При этом сотрудник кредитного управления знакомит заемщика с необходимыми документами для получения кредита и с условиями его получения. В данном случае сотрудник выступает в роли эксперта.

В процессе обработки заявки сотрудник должен определить совместима ли просьба заемщика с текущей политикой банка. Затем он должен определить - зачем нужны эти средства, поскольку настоящая причина получения кредита не всегда может совпадать с названной.

2.***Проведение кредитного анализа -*** происходит после обработки кредитной заявки. Здесь анализируется кредитоспособность потенциального заемщика. Этот анализ позволяет выявить реальные источники погашения кредита.

Кредитный анализ является проявлением функции контроля, поскольку на основе анализа создается информация, а при ее наличии принимается соответствующее управленческое решение. Очень важно, чтобы кредит был разработан специально для указанной клиентом цели. Цель кредита и его погашение переплетаются. Различие источников погашения особенно велико для долгосрочных и краткосрочных кредитов. Долгосрочная прибыльность компании более важна для долгосрочных кредитов потому, что источником погашения здесь служат поступления от инвестиций.

Определение целей займа является результатом кредитного контроля. Естественно, что для более рискованных займов банк устанавливает более высокий процент, чем по менее рискованным. Это является компонентом компенсации кредитного риска.

В англоязычной литературе принципы рационального кредитования обозначаются аббревиатурой CAMPARY, которая образуется из начальных букв следующих слов:

**C -**характеристика (личные качества) клиента

**A** - способность к возврату ссуды

**M** - маржа (доходность)

**P** - цель, на которую будут израсходованы деньги

**A** - размер ссуды

**R** - условия погашения ссуды

**Y** - страхование риска непогашенной ссуды

Эти элементы будут подробно исследованы нами в последующих главах.

1. ***одобрение кредита***

После составления заключения кредитным работником о целесообразности предоставления кредита, оно передается с приложением всех материалов руководителю кредитного отдела. Руководитель, изучив заключение, принимает решение либо о вынесении вопроса на обсуждение кредитного комитета, либо предлагает довести доработку.

Кредитный комитет выносит решение по кредиту с указанием суммы, срока, процентной ставки и иные условия, либо отказывает в предоставлении кредита. Решение кредитного комитета оформляется протоколом. Наличие выписки из протокола, заверенная секретарем кредитного комитета, является обязательной при оформлении кредитного дела.

Если у банка есть филиал, то каждому филиалу решением кредитного комитета банка устанавливается лимит кредитования одного заемщика. При этом филиалам запрещается искусственное разбивание по нескольким заемщикам с целью формального соблюдения лимита. В пределах установленного лимита филиал самостоятельно принимает решение о предоставлении кредита каждому заемщику в соответствии с кредитной политикой банка. А вот порядок принятия решения о выдаче кредита в филиале принимает управляющий филиалом. Филиалы могут выдавать кредиты, превышающие установленные лимиты, но такие кредиты должны быть рассмотрены на кредитном комитете банка.

Если банк принимает решение об отказе в выдаче кредита, то необходимо продумать все возможные последствия. Отказывать клиенту в предоставлении кредита следует с большим тактом:

1. необходимо объяснить причины отказа. Они должны быть убедительными, а если еще будут и аргументированы, что клиенту станет понятна позиция банка
2. если позволяют обстоятельства, то банк должен объяснить, что клиенту следует сделать для того, чтобы банк изменил свое решение.

4.***оформление кредитного дела***

Кредитная документация является мерой снижения кредитного риска банка. В кредитном договоре оговариваются права и обязанности каждой стороны по отношению к кредиту. До момента подписания кредитная документация должна быть проверена либо отделом кредитной документации или юридическим отделом (особо тщательно документация по обеспечению кредита). Один экземпляр кредитного договора подшивается в кредитное дело. Так же сюда подшивается заявление на выдачу кредита, подписанное заемщиком и завизированное банком. Заемщик передает срочное обязательство, согласно которому банк имеет право снять деньги со счетов заемщика при наступлении сроков платежа. Так же в дело помещаются документы, юридически оформляющие обеспечение кредита: договор залога, договор поручительства, страховой полис и все остальные документы, которые собрал сотрудник кредитного отдела в процессе проработки операции по предоставлении кредита.

1. ***перечисление денежных средств*** происходитпосле заключения кредитного Договора и является главным моментом в процессе предоставления кредита. Это уже момент контроля со стороны банка. Банк должен проконтролировать целевое назначение и правильность оформления платежа. При кредитовании различных типов заемщиков - предприятий, кредитных учреждений или физических лиц, процесс перечисления ссуженных средств имеет свои особенности
2. ***наблюдение за кредитом***

После выдачи кредита банк должен проводить работу по наблюдением за кредитом с целью управления им. Это тоже есть своеобразное проявление функции контроля, поскольку с помощью кредитного анализа создается информация, на основе которой принимается управленческое решение. Это проводится для того, чтобы иметь оперативную информацию об ищменении финансового положения заемщика, плюс к этому -это выполнение всех условий кредитного договора.

Раз в год или чаще банк производит кредитные обзоры, суть которых состоит в пересмотре взаимоотношений с клиентом. Сотрудники кредитного отдела наблюдают за финансовыми изменениями заемщика и выявляют тенденции его развития. По результатам этих обзоров банк выносит решение о продолжении проведения кредитных операций с конкретным клиентом или об их прекращении.

**3.КОНТРОЛЬ ЗА ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

Этот контроль осуществляется посредством наблюдения. Проверки, учета и анализа ссудных операций. Контроль включает три компонента:

1. выработка стандартов и критериев кредитной работы в виде нормативных материалов
2. сопоставление с ними реальных результатов работы кредитного подразделения
3. принятие необходимых действий.

*Отметим анализ ссудных операций.*

Основные проблемы, часто встречающиеся при этом: его методика и механизм проведения, ибо методика должна быть удобной и соответствовать потребностям банка, а механизм должен обеспечивать его оперативность и четкость.

Руководство кредитного отдела должно уделять внимание такому фактору риска, как злоупотребление инсайдеров. Для ограничения возможности злоупотребления и мошенничества банки требуют, чтобы сотрудник кредитного отдела не принимал участие в одобрении кредитов в том случае, если он связан с заемщиком. Еще одним из видов злоупотребления инсайдеров является использование ими доступа к внутренней информации и конфиденциальной информации о заемщике.

**4. МОТИВИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПЕРСОНАЛА**

Важным компонентом мотивации можно назвать следующие:

1. оплата труда
2. мотивирование карьеры
3. нематериальные формы поощрения

Оплата труда является мощным стимулом для работников, поскольку связь между оплатой труда и его результатами может оказать значительное влияние на повышение эффективности работы сотрудников.

Мотивация карьеры - это возможное продвижение по служебной лестнице. Что же касается нематериальных форм поощрения, то к ним можно отнести награды, грамоты, благодарность.

Что же касается координации деятельности подразделений банка, занимающихся ссудами, то отметим, что уровень грамотности совершения ссудных операций зависит от координации деятельности подразделений банка (юридический отдел, Служба экономической безопасности, Кредитный отдел, отдел межбанковского кредитования ). Но бывают и нарушения этой координации на этапах обработки заявки на кредит, кредитного анализа, наблюдения и контроля за кредитом.

На этапе обработки и кредитного анализа - главное - экспертная оценка кредитоспособности заемщика. Она должна быть произведена следующими подразделениями: Кредитным отделом, Юридическим отделом, Службой Безопасности, Отделом Межбанковского кредитования. Можно привлекать при этом и другие подразделения, если есть вопросы, связанные непосредственно с их деятельность. Например, с недвижимостью или ценными бумагами.

К аждое подразделение отвечает за свой аспект совместной экспертной оценки. Заключения подразделений могут быть составлены или последовательно, или параллельно с целью сокращения общего срока экспертизы.

*Итак, в данном параграфе мы провели ознакомление с основными элементами ссудного процесса, без которых в дальнейшем будет невозможно рассматривать более подробно кредитование юридических лиц, физических лиц и кредитных организаций. Конечно, подходы к кредитованию этих субъектов хозяйственной деятельности различаются, но в основе принятия решения о предоставлении ссуды будут лежать все вышеперечисленные составляющие процесса предоставления ссуд.*

**2. Цель и методы управления ссудами коммерческого банка**

Цель управления ссудами - сведение к минимальному кредитного риска при сохранении необходимой прибыльности ссудных операций.

Риск - это неопределенность, связанная с каким-либо событием и его последствием. Это есть мера ожидаемых потерь, под которыми понимается непредвиденное снижение банковской прибыли.[[2]](#footnote-2) При выдаче кредита главный опасность заключается в том, что заемщик может не вернуть ссуду. Кредитный риск - это непогашение ссуды или невыполнение обязательств по ссуде.

Банки стремятся минимизировать риск для предотвращения ухудшения качества активов. Банк долен управлять кредитным риском с целью его минимизации при одновременном сохранении высокой степени доходности. Таким образом, источником риска будут только непредвиденные изменения . хотя ожидаемые изменения не поддаются наблюдению, все-таки их можно выразить так:[[3]](#footnote-3)

**Действительное = ожидаемое + непредвиденное**

**изменение изменение изменение**

Таким образом, действительное изменение можно разделить на ожидаемый и непредвиденный компонент.

Кредитный риск зависит от экзогенных факторов (т.е. внешних, связанных с состоянием экономической среды) и эндогенных (т.е. внутренних, вызванных действиями самого банка)[[4]](#footnote-4).

В данном случае к внешним факторам мы можем отнести неустойчивость целевого рынка заемщика, инфляцию, снижение конкурентоспособности заемщика, снижение рыночной оценки обеспечения кредита.

К внутренним факторам, по нашему мнению, относятся некачественный кредитный анализ, нарушение координационной деятельности структурных подразделений и др.

Если рассматривать ссуды банка не по отдельности, а в их совокупности, то для такой совокупности кредитов появляются дополнительные риски, которые будут рисками кредитного портфеля банка. Данный аспект прослеживается в выведенной нами схеме 1 Приложения 1.

В совокупном риске кредитного портфеля появляется риск нарушения диверсификации (т.е. концентрация ссуд с одинаковым видом кредитного риска). Например, концентрация кредитов одного вида (ссуды частным лицам, деловые ссуды, межбанковские кредиты); концентрация ссуд, принадлежащих одной отрасли или с одинаковым обеспечением.

Система анализа кредитного портфеля включает в себя следующие моменты:

оценка качества кредиторов

определение структуры портфеля

оценка структуры кредитного портфеля

Если банк контролирует портфельный риск, то дело не дойдет до его неплатежеспособности. Поэтому выводится следующая закономерность: чем больше потенциальный риск для банка, тем больше банк нуждается в собственном капитале.

Поскольку основным источником пополнения банковского капитала являются его доходы, любые непредвиденные изменения будут источником риска. В связи с этим практическое управление ссудами коммерческого банка необходимо рассматривать только в контексте управления всем портфелем ссуд.

Важнейшая группа показателей, характеризующих кредитный портфель банка - это показатели, отражающие доходность ссуд. К их числу относятся следующие основные соотношения:[[5]](#footnote-5)

1. К1 = (проценты полученные минус проценты уплаченные)/остатки ссудной задолженности
2. К2 = (проценты полученные минус проценты уплаченные)/Капитал
3. К3 = проценты полученные/Ссуды, приносящие доход
4. К4 = (проценты полученные минус проценты уплаченные)/ Ссуды, приносящие доход
5. К5 = Ссуды, не приносящие доход/Активы
6. К6 = Ссуды, не приносящие доход/Остатки ссудной задолженности

показатель К1 отражает рентабельность кредитного портфеля. Под полученными процентами понимается проценты, полученные по кредитам, а под уплаченными процентами - проценты, уплаченные за ресурсы, направленные в кредиты.

Показатель К2 отражает долю маржи, полученную по кредитам в общей величине капитала банка.

Показатель К3 отражает уровень доходности кредитного портфеля. При высоком значении данного показателя можно сделать вывод о высокой рискованности кредитного портфеля, а если значение низкое, то, следовательно, низкое качество кредитного портфеля.

Показатель К4 дает представление о сочетании цены активных и пассивных операций банка. Нормативный его уровень долен ориентироваться на среднюю величину. Если эта величина будет завышена, то здесь твердо можно говорить о повышении степени рискованности ссуд.

Показатель К5 и К6 отражают объем бездоходных ссуд соответственно в активах и кредитном портфеле бака. При изменении динамики данного показателя меняется и качество кредитного портфеля.

Управление кредитным портфелем основывается на трех элементах:

1. кредитный риск
2. процентный риск
3. риск ликвидности

источником этих рисков представляется неожиданные изменения платежеспособности заемщика, процентных ставок и балансовых потоков средств.

С уществует финансовый коэффициент, отражающий качество управлением кредитным портфелем:[[6]](#footnote-6)

П1 = остатки ссудной задолженности/ депозиты (за вычетом межбанковских займов)

П2 = остатки ссудной задолженности/Активы

Коэффициент П1 дает нам информацию об управлении кредитным портфелем, исходя из имеющейся базы средств - остатков на расчетных счетах, текущих счетах, депозитных и прочих счетах.

Коэффициент П2 показывает уровень удельного веса кредиторов в общей сумме активов банка.

Если П265 %, то это может лишь свидетельствовать о перегруженности активов кредитными рисками.

Управление ссудными операциями коммерческого банка осуществляется посредством применения системы методов.

Под методами понимаются способы осуществления управленческой деятельности[[7]](#footnote-7). В соответствии с элементами процесса управления ссудными операциями выделяются группы методов управления ссудными операциями.

1. Методы планирования ссудных операций

планирование можно разделить на два уровня - стратегическое и тактическое. Методы стратегического планирования определяют общие задачи в области кредитования. Тактическое же планирование определяет мероприятия по выполнению стратегии. Задачи тактического планирования носят краткосрочный характер и являются поддержкой стратегического плана, они могут касаться размера кредитного портфеля, развития ссудных операций. На практике каждый банк выбирает тот или иной метод планирования.

1. методы организации осуществления ссудных операций.

Этот метод происходит посредством применения методов, касающихся всех процедур кредитования.

Основной метод - вырабатывание и использование нормативных документов, регламентирующих все этапы процесса кредитования. Второй подметод - это метод кредитного анализа - на его основе принимается решения о выдаче кредита. Проведения банковского контроля.

1. Методы контроля за ссудными операциями

Зависят от учетных и аналитических данных. Основные из этих методов:

1. отчет о результатах
2. ведение записей по кредитным операциям
3. защита электронных данных
4. методы мотивации кредитного персонала

это может быть метод материального стимулирования, нематериального поощрения. Эти методы выбирает уже сам банк

1. метод координации деятельности структурных подразделений, занимающихся ссудами.

Для этого используются методы коммуникации: метод межличностных коммуникаций, метод сбора, обработки информации, метод принятия и реализации управленческих решений.

Отечественная банковская практика свидетельствует о том, сто коммерческий банк, взяв за основу какой-либо из известных методов управления ссудными операциями, адаптирует его к своей практике и индивидуальным особенностям деятельности.

***ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА***

***В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ССУДНЫМИ***

***ОПЕРАЦИЯМИ***

***1. ВИДЫ ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ***

Коммерческий банк, привлекая свободные денежные средства, высвобожденные в хозяйственном процессе, и предоставляет их во временное пользование контрагентам. При этом, коммерческий банк выступает в качестве финансового посредника, выполняя функцию перераспределения денежного капитала между регионами, отраслями и отдельными контрагентами.

В соответствии со ст. 5 ФЗ «О Банках и банковской деятельности»[[8]](#footnote-8) банки могут производить следующие банковские операции и сделки :

а) привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;

б) осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков - корреспондентов и их кассовое обслуживание;

в) открывать и вести счета клиентов и банков - корреспондентов, в том числе иностранных;

г) финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

д) выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;

е) выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

ж) приобретать права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

з) покупать у советских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;

и) покупать и продавать в РСФСР и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;

к) привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;

л) привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);

м) оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;

н) производить другие операции и сделки по разрешению Банка России, выдаваемому в пределах его компетенции.

Все операции, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Таким образом, по действующему законодательству ссудные операции банка относятся к группе операций банка по размещению привлеченных средств от своего имени из а свой счет.

Активные операции банка, представляющие собой размещение привлеченных банком средств, можно разделить на четыре группы:[[9]](#footnote-9)

1. кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка
2. инвестиционные операции, создающие основу для формирования кредитного портфеля
3. кассовые и расчетные операции
4. прочие активные операции

кредит - это экономическая категория, охватывающая движение стоимости на условиях возврата, а ссуда представляет собой способ организации кредитных отношений.[[10]](#footnote-10)

Ссудные операции банка можно определить как предоставление банком различных видов ссуд различными методами.

Банковские ссуды можно классифицировать по различным признакам, в том числе по назначению, наличию и характеру обеспечения, качеству, срокам, методам погашения и характеру их происхождения.

Итак, покажем эту классификацию.

*По срокам погашения*

В соответствии со сроком погашения банковские кредиты делят на кратко, средне и долгосрочные. Данная классификация ссуд помогает управлять ликвидностью банка с точки зрения балансирования обязательств и активов банка по сроками вычисления необходимого уровня маржи между источниками средств и сформированными из них активами.

К краткосрочным относятся ссуды, предоставленные на срок до 1 года., к среднесрочным - от 1 года до 5 лет, к долгосрочным - на более продолжительный срок.

В западной практике краткосрочные ссуды можно оформить на определенный период в пределах года или до востребования. Ссуды до востребования не имеют фиксированного срока, а банк может потребовать ее погашения в любое время. Распространенным типом долгосрочных ссуд является кредит на приобретение домов и финансирование строительства.

1. *по методам погашения*

банковские ссуды могут погашаться единовременно или в рассрочку. В первом случае, ссуда называется прямой - понимается, что долг должен быть погашен на одну конечную дату. Проценты же за пользование ссудой уплачиваются через различные промежутки времени или по истечении срока займа. Ссуды в рассрочку предполагают периодичное погащение основной суммы долга, чаще всего равными частями. Платежи могут быть месячными, квартальными, полугодовыми или ежегодными.

1. *качество ссуд*

Банки часто составляют собственную классификацию ссуд по их качеству, например, могут выделяться такие группы ссуд, как

1. недействующие
2. административные
3. непогашенные
4. работающие
5. кредиты наихудшего качества

На основании Инструкции ЦБ РФ от 30 июня 1997 года № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» в редакции Указаний ЦБ РФ от 24. 05. 2000 № 794 - У с 1-ого января классифицирует ссуды на различные группы риска по критериям просрочки платежей по кредиту и т.п. В приведенной таблице предоставляются номера групп риска с процентным значением величины кредитного риска.

ТАБЛИЦА № 2

*РАЗМЕР ОТЧИСЛЕНИЙ*

*В РЕЗЕРВ ПО КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ ССУДАМ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***ГРУППА РИСКА*** | 1 | 2 | 3 | 4 |
| размер отчислений в процентах от сумы основного долга | 1% | 20% | 50% | 100% |

при этом, Инструкция №62а определено, что классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации. В этих документах должны учитываться положения настоящей Инструкции и иных нормативных документов Банка России, а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность банков и имеющих отношение к вопросам кредитной и учетной политики банков и (или) подходов к ее реализации.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей, а также в зависимости от других критериев.

1. *Обеспеченные и необеспеченные ссуды*

При выдаче ссуды главный вопрос - обеспечение возврата выданной суммы. Возвращение кредита не достигается автоматически.

Под формой обеспечения возвратности кредита понимается конкретный источник погашения долга, юридически оформленное право кредитора на его использование плюс контроль банка за его достаточностью.

Гарантией возвращения кредита служит высокий уровень рентабельности заемщика и высокий уровень обеспечения собственным капиталом. Даже если предприятие устойчивое, банк ищет дополнительные гарантии возврата кредита, которым может являться:

1. залог имущества и прав
2. уступка требований и прав
3. гарантия и поручительство
4. страхование

Правовой основой различных видов обеспечения кредита являются:

1. Закон РФ «О залоге»
2. Закон РФ «О страховании»
3. Закон РФ «О банках и банковской деятельности»

На Схеме №2 в Приложении № 1 мы смогли показать соотношение суммы кредита и обеспечения.

Поясняя данную схему, отметим, что при залоговой форме обеспечения банковского кредита заемщик остается собственником заложенного имущества, а у кредитора появляется передача права собственности на основе договора. Таким образом, заложенное имущество остается у заемщика для использования. Но без право собственности, а кредитор получает право собственности , но без права пользования. Максимальная сумма по такому кредиту под такое обеспечение составляет 20-50% от стоимости ценностей.

Гарантия и поручительство защищают интересы кредитора. Имущественную ответственность несет третье лицо, источник гарантии (или собственные средства гаранта).

Страхование как обеспечение кредита - это способ обеспечения возвратности кредита, или отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при возникновении страхового случая.[[11]](#footnote-11)

1. *Классификация ссуд по назначению*

Данная классификация занимает особое место в кредите, поскольку ее существование вызвано спецификой управления каждым видом ссуд в соответствии с их назначением.

На практике коммерческий банк создает отдельное подразделение, специализирующееся на различных видах ссудных операций.

В США группировка ссуд известна как «Схема А», являющаяся формой отчетности перед Федеральной резервной системой.[[12]](#footnote-12):

1. ипотечные ссуды - ссуды под залог недвижимости
2. ссуды финансовым учреждениям - ссуды банкам, страховым организациям
3. сельскохозяйственные ссуды
4. ссуды торговым и промышленным компаниям
5. ссуды частным лицам
6. прочие ссуды
7. лизинговое финансирование - банк приобретает оборудование и передает в аренду своим клиентам

К ипотечным судам относятся более одной трети от общего объема ссуд.

Таким образом, выделяются основные виды кредитных операций по их назначению:

1. ссуды предприятиям и организациям (деловые), в т.ч.:
2. ипотечные ссуды
3. ссуды промышленным и торговым компаниям
4. инвестиционные кредиты
5. потребительские ссуды
6. межбанковские кредиты

На наш взгляд, самая важная классификация ссуд - это классификация ссуд по их назначению, ибо каждый вид ссуд имеет свой диапазон сроков.

Банк может формировать свой кредитный портфель, может размещать свои средства для использования их в дальнейшем для кредитования.

1. вклады до востребования - в межбанковский кредит
2. срочные вклады - в краткосрочные деловые ссуды, потребительские ссуды
3. сберегательные вклады - в средне/долгосрочные деловые ссуды, потребительские ссуды, кредитование недвижимости
4. акционерный капитал направляется в долгосрочные деловые и потребительские кредиты, плюс и в кредитование недвижимости.

Поэтому структура кредитного портфеля находится в зависимости от структуры ресурсной базы банка.

***2. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТАМИ, ПРЕДОСТАВЛЕНЫМ***

***И ДРУГИМ БАНКАМ***

В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» кредитная организация на договорных началах может привлекать и размещать друг и друга средства в форме вкладов (депозитов) кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры корреспондентские счета, открываемые друг и друга.

Несовпадение во времени привлечения и использования средств клиентов приводит к созданию рынка краткосрочных межбанковских кредитов.

Для межбанковского рынка характерно наличие множества контрагентов. При нормальном функционировании у банка возникает ситуация потребности в резервах и излишках ресурсов. Потребность или излишек образуются из-за невозможного точного планирования поступлений на корреспондентский счет банка клиентских платежей. Поэтому периодически образуемый у банка излишек ресурсов представляет собой денежные средства, поступающие на расчетный счет клиентов и, соответственно, имеет краткосрочный характер.

Для соблюдения ликвидности, банк должен вкладывать этот излишек на короткий срок и с высокой степенью надежности возврата. Этим условиям отвечает межбанковское кредитование. Коммерческий банк, является участником рынка межбанковских кредитов, выступая поочередно в роли как кредитора, так и роли заемщика. Эти кредиты являются оптимальным инструментом регулирования ликвидности коммерческого банка.

Преимуществом межбанковского кредита служит высокая скорость осуществления сделки, соответствующая быстроте изменения текущей ликвидности банка. Как только у коммерческого банка появляется излишек, он может быть реализован на межбанковском рынке, так как межбанковский кредит является наиболее быстрым и надежным способом размещения краткосрочных банковских ресурсов.

Можно выделить два основных назначения межбанковского кредита - межбанковские кредиты являются для банка спекулятивным инструментом получения прибыли, а также инструментом подержания текущей ликвидности. Это обуславливает в основном краткосрочный характер межбанковских кредитов, который, как правило, предоставляется на 1-2 дня.

Вместе с этим, непосредственным фактом является то, что финансовое положение банка не может измениться за такой короткий срок, поэтому проведение анализа кредитоспособности банка - заемщика в случае предоставления кредита не имеет смысла и невыполнимо в силу необходимости быстроты проведения сделки.

Анализ кредитоспособности банка - контрагента может проводится раз в месяц, по балансу на отчетную дату. В результате этого определяется лимит, т.е предельная сумма кредита. В течение месяца предоставление денежных средств банку - заемщику автоматически по мере поступления заявок при условии приемлемости процентных ставок и наличия ресурсов.

***ОСОБЕННОСТИ ОБРАБОТКИ ЗАЯВКИ НА КРЕДИТ***

Операции на рынке межбанковских ресурсов проводятся коммерческими банками на основании Соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковских ресурсов или об общих условиях проведения операций на внутреннем денежном рынке. Это соглашение заключается не по каждой сделке, а один раз на продолжительный период. Здесь оговаривается круг операций, которые осуществляют банки друг с другом, порядок проведения сделок, порядок предоставления документов. Заключив соглашение, банки начинают осуществлять сделки по купле-продаже друг другу межбанковских краткосрочных кредитов на основании своих потребностей. Но непосредственным заключением сделки занимаются дилеры.

Дилинг - это совершение сделок с валютой, ценными бумагами, депозитами, драгоценными металлами с помощью телефона, телекса и других средств связи.[[13]](#footnote-13) Условия сделки могут быть оговорены либо по телефону, либо по системе «РЕЙТЕР». Разновидность информационной системы РЕЙТЕР называется «Дилинг 2000», так же существует более современная дилинговая система «ПРИЗМА».

Выделим особенности такой сделки: она совершена на основе устных переговоров с последующим письменным оформлением. После проведения переговоров и достижения устного соглашения система автоматически распечатывает протокол переговоров с зафиксированным условием сделки («ТИКЕТ»). Дилер заключает сделку, ставит свою подпись на нем и отдает его в отдел оформления межбанковских кредитов.

Особенностью обработки заявки на получение кредита является то, что ее прием или отклонение производится с соблюдением следующих условий:

1. соблюдение установленного лимита кредитования
2. приемлемость процентных ставок, подверженных резким колебанием на рынке МБК
3. наличие у банка-кредитора свободных денежных ресурсов.

*ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА*

Кредитный анализ банков - контаргентов имеет значение в силу того, что межбанковские кредиты чаще всего носят бланковый характер. На сегодняшний день существует ряд методик анализа финансового положения банков, но их общий недостаток заключается в том, что они разработаны обособленно от процесса управления межбанковскими кредитами в целом.

С точки зрения источников данных, кредитный анализ включает в себя два аспекта:

1. разработка собственных аналитических материалов на основе поступления бухгалтерских данных от банков- контрагентов
2. анализ данных из внешних источников - деловой и профессиональной литературы, СМИ

Более точный анализ это первый. На основе бухгалтерской информации охватываются две стороны оценки банка-заемщика:

1. аналитическое описание банка:
2. предпочтительные операции
3. общая доходность
4. активы
5. пассивы

Данное описание проводится на основе данных баланса (приложения - баланс, отчет о прибылях и убытках)

1. сравнение каждого банка-заемщика с остальными банками, поэтому необходимо составить рецтинг банков с точки зрения оценки их надежности.

Аналитическая оценка банка дает портрет банка, а рейтинговая оценка заемщика отражает его сравнительную характеристику по отношению к другим банкам. В результате проведения анализа банка-заемщика, образуется подборка аналитических материалов:

1. аналитический баланс коммерческого банка, составленный на основе его исходного баланса
2. рейтинговая оценка банка

*ОСОБЕНОСТИ ПРОЦЕДУРЫ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА*

Для этой процедуры характерно то, что она по разному осуществляется в 2-х аспектах:

1. - в отношении установления лимита кредита, осуществляющаяся 1 раз в месяц
2. - в отношении каждой конкретной выдачи межбанковского кредита

После анализа кредита работник составляет заключение, которое со всеми приложениями передается руководителю отдела межбанковских кредитов.

Руководитель может либо вынести вопрос на обсуждение кредитному комитету, либо произвести доработку. Кредитный комитет утверждает лимит кредитования для конкретного банка, утверждает сумму лимита. Верхней границей кредита может служить предельный размер кредита на одного заемщика.

*ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЕЛНИЯ КРЕДИТНОГО ДЕЛА*

Сейчас название отдела оформления межбанковских операций называют BACK OFFICE. Оформление межбанковских кредитов производится после заключения сделки. Оформленное кредитное дело содержит следующие группы материалов:

1. юридические документы.

В кредитное дело подшиваются копии учредительных документов, определяющие правовой статус; копия лицензии; подшивается заключенное Соглашение о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования

1. аналитический материал - его можно отнести к двум группам:
2. аналитическая информация из прессы
3. бухгалтерские документы (аналитический баланс - текущий и на отчетную дату), форма № 2 (отчет о прибылях и убытках), расчет экономических нормативов с необходимыми расшифровками.

На основании бухгалтерских данных должен производится анализ надежности банка-заемщика с установлением лимита кредитования. Лимит здесь носит взаимный характер. Например, одинаковые по своему финансовому состоянию банки устанавливают друг для друга одинаковые лимиты кредитования.

1. расчетные документы

к кредитному делу должны прилагаться документы, отражающие проведение расчетов с банком по межбанковскому кредитованию.

Данные документы включают в себя экземпляр платежного поручения - распоряжения в бухгалтерию о перечислении межбанковского кредита. В случае использования банком системы «РЕЙТЕР», в кредитное дело подшивается протокол заключения сделки с подписью дилера. Такой «ТИКЕТ» является первичным документом для отдела межбанковских кредитов, который на основании «ТИКЕТА» дает распоряжение на перечисление кредита и осуществляет контроль за его выдачей и возвратом.

В дело также подшивается выписка операции по счету межбанковского кредита, где отражается проводка по выдаче кредита.

Особенностью процедуры перечисления денежных средств является высокая скорость постаки средств. При одобрении заявки на кредит указанная сумма сразу же ставится на списание с корсчета банка-кредитора.

*ОСОБЕННОСТИ НАБЛЮДЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ЗА КРЕДИТОМ*

Основная зона контроля за межбанковским кредитом - контроль за своевременным списанием денежных средств с кор/счета банка. Несвоевременное списание наносит урон репутации банка - кредитора. Это связано с тем, что межбанковские кредиты являются спекулятивным инструментом, а также инструментом поддержания банковской ликвидности. Списание денежных средств подтверждается выпиской по кор/счету банка.

Отражение по балансу выдачи межбанковского кредита происходит после списания денежных средств с кор/счета банка.

Возврат кредита и уплаченные проценты за использование им отражаются по балансу после поступления денежных средств на кор/счет банка. Выписка по кор/счету банка используется для расчета величины процента за использование межбанковского кредита. Обычно день списания денежных средств с кор/счета банка и день возврата кредита при расчете процента принимается за один день.

Особому контролю подлежит правильное оформление платежных документов в связи с тем, что при неверном оформлении поставка денежных средств не осуществляется вовремя и не будет достигнута главная цель межбанковского кредитования - удовлетворение срочной потребности банка -заемщика в высоколиквидных средствах на кор/счете.

***3. УПРАВЛЕНИЕ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И НАСЕЛЕНИЕМ***

В данном параграфе мы попытаемся рассмотреть сначала именно особенности управления ссудными операциями с юридическими лицами.

Получив кредитную заявку, о которой упоминалось в предыдущих параграфах, от юридического лица, кредитный работник долен ответить на вопросы:

1. является ли заемщик кредитоспособным?
2. сможет ли заемщик выполнить условия кредитного договора?
3. может ли банк в случае нарушения кредитного договора возместить свои средства с низким уровнем риска?

Подход к практике кредитования в разных с странах состоит в том, что для оценки кредитоспособности заемщика надо знать шесть пунктов «Шесть опор качества кредита», правило шести Си[[14]](#footnote-14). Преимущество этого подхода в том, что он охватывает все необходимые направления анализа кредитоспособности клиента.

«Шесть опор качества кредита»

1. Character - характер заемщика
2. Capacity - способность заимствовать средства
3. Cash - денежные средства
4. Collateral - обеспечение
5. Conditions - условия
6. Control - контроль

Все эти пункты должны быть удовлетворительными с точки зрения кредитора.

Основной целью кредитного анализа является оценка кредитного риска - риска невыплаты предполагаемого займа в намеченные сроки. В данном случае имеется в виду и способность ослабления этого риска.

Кредитный анализ играет роль в определении структуры займа , сроков его погашения, требования залога, гарантий и, безусловно, определение процентной ставки, платы за услугу.

Наиболее распространенными видами обеспечения кредита является:

1. залог активов заемщика
2. страхование кредита
3. гарантия третьей стороны

при кредитовании под залог банк исходит из стоимости этих активов, принадлежащих заемщику, или из дохода, который можно получить от их продажи для достаточной гарантии погашения займа.

Предметы залога в зависимости от принадлежности заемщика к той или иной отрасли могут быть самыми разнообразными, поэтому становится понятно, почему кредитная политика банка накладывает ограничения на кредитование в разрезе отраслей. Банк не может принять обоснованное решения о выдаче кредита под залог, если он не обладает достаточной информацией по соответствующим активам, о рынках, где они могут быть проданы и т.п.

при инвестировании кредитов кредитный анализ усложняется. Банк большое влияние уделяет вопросам сбыта продукции, природу проблем, породивших проект, схемы финансирования.

При оценке инвестиционных проектов помимо стандартных экономических критериев, внимание уделяется таким вопросам, как возможности сбыта продукции на внешнем рынке, региональное расположение финансируемого предприятия. Считается, что в центре России эффективность размещения ресурсов ниже по сравнению с другими регионами.

Банковское кредитование в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» осуществляется на условии срочности, платности и возвратности. Кредитные отношения между банком - кредитором и заемщиком оформляется и регулируется кредитным договором.

Для получения кредита заемщик - юридическое лицо предоставляет в банк четыре группы документов:

1. Учредительные документы, подтверждающие правомочность клиента вести определенный род деятельности. К таким документам относятся:
2. учредительный договор
3. Устав
4. Свидетельство о регистрации
5. документы, удостоверяющие право собственности на землю, аренды (если необходимо)

Банк может запросить сведения о руководстве и главном бухгалтере предприятия-заемщика. Сведения о руководстве предприятия, принимающего на себя ответственность за кредитную сделку, являются базой для правового обеспечения возвратности кредита., в связи с тем, что с момента введения в действие УК (Уголовного Кодекса)РФ персонифицируется ответственность за предумышленное непогашение банковского кредита. Таким образом, с введением с 1-ого января 1997 года в действие УК РФ[[15]](#footnote-15) начался переход кредитования коммерческими банками своих заемщиков на новый уровень правового обеспечения возвратности кредита.

1. Бухгалтерская отчетность юридического лица характеризует финансовое состояние предприятия:
2. баланс предприятия
3. отчет о финансовых результатов
4. выписки по счетам, которые открываются в других банках
5. документы по конкретному кредитуемому предприятия, отражающие цель кредита, целесообразность и эффективность кредитуемого мероприятия.
6. технико-экономическое обоснование (ТЭО)
7. копи контрактов, договоров, включая договоры аренды и другие, относящиеся к этому мероприятию
8. прибыли и рентабельность кредитуемого мероприятия
9. документы по обеспечению возвратности кредита. Наиболее очевидной формой обеспечения инвестиционного кредита является участие банка в капитале предприятия, оформленное передачей банку или его дочерней компании пакета акций. Что же касается залога, то его предметом может быть движимое и недвижимое имущество, а также имущественные права. В банковской практике часто используется в качестве залога объекты недвижимого имущества. По общему правилу залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, включая проценты, неустойку, штрафные санкции, возмещенные убытки и т.д.

общая часть Гражданского Кодекса предусматривает два режима обращения взыскания на заложенное имущество - в судебном и во внесудебном порядке.

Без обращения в суд удовлетворение требований залогодержателя осуществляется в двух случаях:

1. при залоге недвижимости - на основании удостоверенного соглашения залогодержателя с залогодателем после возникновения оснований для обращения взысканий на предмет залога (п.1 ст. 349 ГК РФ)
2. при залоге движимого имущества (если оно было передано залогодержателю) - на основании соглашения залогодателя с залогодержателем, заключенное в любое время.

Если заемщик имеет репутацию аккуратного плательщика, может быть открыта «кредитная линия» - т.е. получение ссуды по мере необходимости в пределах заранее оговоренной суммы и установленного лимита, за счет которых принимаются к оплате группа договоров и коммерческих контрактов.

Размер кредитной линии, сроки ее использования, периодичность ее погашения обуславливается заключенным договором и оговоренным кредитным договором на ее открытие.

В случае, когда при кредитовании крупных целевых программ банк не может удовлетворить кредитную заявку заемщика полностью из-за недостаточности кредитных ресурсов, банк может выдать ссуду с другим банком на основании Соглашения о совместном кредитовании.

В случае ухудшения финансового положения заемщика, использования кредита не по целевому назначению, уклонения от контроля банка, недостоверность отчетности, банк имеет право прекратить выдачу кредита и досрочно взыскать выданную ссуду и проценты по ней. Если же заемщик не выполняет обязательства по уплате долга по истечении 3-х месяцев со дня наступления срока их исполнения, банк вправе обратиться в Арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) заемщика. Под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.[[16]](#footnote-16)

В мировой практике выделяются следующие виды контроля:

1. принцип четырех глаз - проверка правильности подписания документов
2. принцип кредитной компетенции - разграничение ответственности
3. принцип надзора - контроль за деятельностью предприятия после получения кредита.

На этапе наблюдения и контроля за кредитами координационная структура банка имеет большое значение. В соответствующих условиях каждой индивидуальной ссуды целесообразным является составление плана мероприятий по наблюдением за кредитом с выделением ролей каждого подразделения (кредитного отдела, юридического отдела, службы безопасности). В нашей стране в настоящее время банкам не всегда удается эффективно решать вопросы стратегического планирования, анализа, и правового обеспечения ссудных операций (особенно это затрагивает деловые ссуды, потребительские ссуды и кредитование недвижимости). В результате банки не создают для себя надежной защиты от кредитного риска.

*УПРАВЛЕНИЕ ССУДНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ*

*С НАСЕЛЕНИЕМ*

Для кредитования населения характерны невысокие размеры ссуд, что порождает большой объем работы по их оформлению.

При обработке заявки на кредит частным лицам, уделяется внимание субъективным характеристикам заемщика, т.е. оценка его моральных качеств. Помимо этого в мировой практике заемщик может предоставить в банк расчетные документы, отражающие его финансовое положение. Банк проводит стандартную оценку кредитоспособности заемщика посредством различных методик скоринга, которые сводятся к тому, что банк предоставляет перечень характеристик заемщику, оценивая их различным количеством баллов. Набранные баллы отражают степень кредитоспособности заемщика.

Для российских банков критерием принятия решения о кредитовании частного лица является наличие твердого обеспечения кредита. Но, по нашему мнению, при кредитовании заемщика банк должен исходить из приоритета погашения кредита залогом, а не возможности реализации обеспечения. Для этого банк долен рассматривать такие субъективные характеристики как образование, вид деятельности, должность, семейное положение, судимость и другие.

При кредитовании частных лиц особое значение приобретает быстрота принятия решения о кредитовании, т.к. частное лицо обращается с просьбой о кредите тогда, когда возникает срочная необходимость в различных проплатах.

Особым моментом контроля является контроль за целевым использованием ссуженных средств. Особенностью кредитования частных лиц является то, что при данном виде кредитования не возникает необходимости тщательного наблюдения за оборотом прокредитованных средств, в отличие от заемщиков-банков и юридических лиц по причине использования денежных средств на потребительские цели, а не вовлечение их в хозяйственный цикл. Для наблюдения за кредитом банку достаточно осуществлять периодическую оценку кредитоспособности заемщика, следя за своевременностью его платежей по кредиту и за изменением качества обеспечения.

***ГЛАВА 3. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА***

***1. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА ПРИ КРЕДИТОВАНИИ***

***ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

Кредитный риск представляет собой возможность невозвращения ссуды и процентов за ее использование заемщиком. Из этого следует, что для заемщика главной целью должна быть возможность и способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.[[17]](#footnote-17)

Полный финансовый анализ предприятия складывается из 3х видов анализа:

1. анализ финансовых результатов
2. анализ финансового состояния
3. анализ деловой активности

Однако для банка нет необходимости проводить такой детальный анализ предприятия, так как главное для банка - это оценка кредитоспособности заемщика и устойчивость его финансового положения на срок пользования кредитом. Банк должен определиться и выяснить следующее:

1. анализ ликвидности баланса предприятия
2. оценка его платежеспособности
3. активы и структура
4. состояние и движение
5. источник средств, из структура

Итак, кредитный анализ имеет два этапа:

1. общий финансовый анализ кредитоспособности заемщика
2. рейтинговая оценка заемщика

Рассмотрим эти этапы более подробно.

Что касается общего финансового анализа , то мы можем проделать вместе с банком - кредитором следующие шаги:

1. cоставление агрегированного баланса (он составляется на основе обычного баланса предприятия)
2. расчет системы финансовых коэффициентов состоит из четырех групп-показателей:
3. коэффициент финансового левереджа -показатель соотношения собственности и заемного капитала - чем выше доля заемного капитала, тем ниже кредитоспособность клиента. Расчет этого коэффициента отражен в Приложении № 1.
4. коэффициент оборачиваемости - позволяет определить причину изменения коэффициента ликвидности. Например, увеличение ликвидности предприятия происходит за счет увеличения краткосрочной дебиторской задолженности
5. коэффициент прибыльности - это эффективность работы собственных и привлеченных средств
6. коэффициент ликвидности -определяет, способен ли заемщик рассчитаться по своим обязательствам. Значение этого коэффициента не должно быть меньше единицы. Если этот показатель больше единицы, то предприятие располагает средствами для погашения своих долговых обязательств в избыточном количестве. Коэффициент ликвидности показывает, какая часть задолженности организации, подлежащая возврату, может быть оплачена в срок.)
7. оценка деловой активности. Финансовое положение предприятия зависит от его деловой активности. В критерий деловой активности включены показатели, отражающие качественные и количественные стороны развития деятельности:
8. объем реализации товаров и услуг
9. размер рынков сбыт
10. прибыли
11. чистые активы

здесь используется «Золотое правило экономики предприятий», по которому рассматриваются следующие величины:[[18]](#footnote-18)

Тпб -темпы роста балансовой прибыли

Тр - темпы роста объема реализации

Тк - темпы роста суммы активов

Оптимальным является соотношение величин:

***Тпб > Тр > Тк > 100%***

Cоблюдение золотого правила означает, что экономический потенциал предприятия возрастет по сравнению с предыдущим периодом.

1. прогноз финансового состояния можно провести благодаря статистическим прогнозным моделям . При предоставлении кредита и принятия решения используется ряд моделей, прогнозирующих возможное банкротство фирмы.

Наиболее распространенными являются «Z анализ» Альтмана и Модель надзора за ссудами Чессера.[[19]](#footnote-19)

Общее в этих моделях заключается в том, что посредством их использования кредитный работник получает прогноз финансового состояния заемщика.

Итак, Z анализ был введен Альтаманом и Хальдеманом. Эта модель представляет собой модель выявления риска банкротства корпораций. Цель этой модели - отнести фирму или к банкроту либо к успешно действующей.

Линейная модель выглядит так

Z = 1, 2х1+1,4х2+3,3х3+0,6х4+1,0х5, где:

х1 = Оборотный капитал/активы

х2 = нераспределенная прибыль/активы

х3 = брутто доходы/активы[[20]](#footnote-20)

х4 = рыночная оценка капитала/сумма задолженности

х5 = объем продаж/активы

Коэффициент Z -оценки содержит элемент ожидания. Если Z оценка находится ближе к показателю фирмы банкрота, то при условном ухудшении своего положения эта компания обанкротится.

т.е. делим на группы так:

1. если Z< 2, 675, то фирма является банкротом
2. если Z>2, 675, то фирма является успешной.
3. при значении Z от 1, 81 до 2, 99 модель не работает. Этот интервал является «областью неведения»

Модель Чессера прогнозирует случаи невыполнения клиентом условий договора о кредите. Перечислим шесть переменных модели:

y = -2, 0434-5, 24х1+0, 0053х2-6, 6507х3+4, 4009х4-0, 0791х5-0, 1020х6, где:

y - это линейная комбинация независимых переменных.

х1 = налоги и легко реализованные ценные бумаги/активы

х2 = нетто продажи/налоги и легко реализованные ценные бумаги[[21]](#footnote-21)

х3 = брутто доходы/активы

х4 = задолженность/активы

х5 = основной капитал/чистые активы

х6 = оборотный капитал/нетто продажи

Поэтому мы выводим формулу оценки вероятности невыполнения условий договора: p = 1/1+е , где е = 2, 71828.

Таким образом, если р> 0,50, то заемщик не выполнит условий договора, а если р< 0,50, то такого заемщика можно назвать надежным.

Но математические модели не учитывают роль межличностных отношений, хотя в практике кредитного анализа и кредитования этот фактор необходимо учитывать.

***2. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА ПРИ***

***КРЕДИТОВАНИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

Кредитный риск банков при кредитовании физических лиц, понимаемый как риск невозвратности ссуды и неуплаты процентов по ней в полном объеме, зависит и от материального положения, от физического состояния заемщика и его личностных качеств. В связи с этим при кредитовании частных лиц банк оценивает факторы обеспечения кредита и человеческих качеств заемщика.

Заявление заемщика на выдачу ссуды представляет собой стандартную анкету: заявление состоит из нескольких смысловых частей . эти блоки включают в себя формальные сведения о клиенте (ФИО, адрес), характеристика испрашиваемой ссуды (размер, срок, цель), данные о финансовом состоянии.

Сейчас для этого используется «скоринг» кредитование.

Сущность кредитного скоринга состоит в том, что каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика имеет реальную оценку. Итоговая сумма баллов - это оценка кредитоспособности заемщика.

Каждый вопрос имеет максимально возможный балл, который выше для таких важных вопросов, как профессия, и ниже, как возраст.

Оценка кредитоспособности по методу скоринга является обезличенной. Таким образом, система анализа кредитоспособности физического лица состоит из двух блоков:

1. cистема оценки кредитоспособности клиента, основанная на экспертных оценках экономической целесообразности предоставления кредита.
2. балльные оценки (методы кредитного скоринга)

но нельзя использовать только метод скоринга, можно использовать и детализированную информацию, которая, по нашему мнению, может включать в себя следующие вопросы:

1. внешность - манеры, степень откровенности, возраст, семейное положение, семейные обязательства, хобби, почетные должности.
2. образование
3. квалификация
4. физическое состояние - знание спортом, хронические заболевания с учетом последних лет.
5. имущество - личное, личные доходы, личные долги, налоговые долги.

Банк может использовать расчет месячного дохода заемщика.

|  |  |
| --- | --- |
| А. Месячный доход | В. Месячный расход |
| З/п за вычетом налогов | текущие расходы |
| пособия на детей | взносы по страхованию |
| пенсия | обслуживание предыдущих ссуд |
| проценты по вкладам и ценным бумагам | плата за жилье |
| прочие доходы | прочие расходы |
| ИТОГО: | ИТОГО: |
| С. Располагаемый доход величина (А | - В) |

Для установления размера покрытия кредитного риска по потребительским ссудам банки рассчитывают специальный коэффициент, который характеризует минимальный размер платежей в погашение ссуды и максимально допустимый размер задолженности по отношению к доходам заемщика.

К1 = минимально допустимый размер задолженности/располагаемый доход (С)

К2 = максимально допустимый размер задолженности/С[[22]](#footnote-22)

Экономически обоснованными границами можно считать следующие значимые коэффициенты: К 1 = 10%, К2 = 80%, следовательно, минимальный размер платежей в погашение суды может составлять 10% от С (располагаемого дохода), а максимальный размер - не более 80% от располагаемого дохода.

В мировой практике существует ряд методик кредитного скоринга. Известной методикой является модель Д. Дюрана, появившаяся в США в 40-е года. [[23]](#footnote-23)

Дюран выделил группы факторов, позволяющих определить степень кредитного риска. Он выделил следующие коэффициенты при начислении баллов:

1. Возраст -0,1 балл за каждый год свыше 20 лет (максимум - 0, 30)
2. Пол - женский (0, 40), мужской (0)
3. Срок проживания - 0, 042 за каждый год в данной местности (максимально - 0, 42)
4. Профессия - 0, 55 - за профессию с низким риском, 0 - за профессию с высоким риском, 0, 16 - другие профессии
5. Работа - 0, 21 - предприятия в общественной отрасли, 0 - другие
6. Занятость - 0, 059 - за каждый год работы на данном предприятии
7. Финансовые показатели - наличие банковского счета - 0, 45, наличие недвижимости - 0, 35, наличие полиса по страхованию - 0, 19

таким образом, Дюран определил границу выдачи ссуды как 1, 25 и более.

Если набранная сумма баллов менее 1, 25, следовательно, заемщик является неплатежеспособным, а если более, то кредитоспособным.

В отечественных условиях для получения кредита заемщик -физическое лицо - предоставляет в банк следующие документы:

1. паспорт
2. справку с места работы
3. документы, подтверждающие доходы по вкладам в других банках и по ценным бумагам
4. заявку на выдачу кредита
5. поручительство трудоспособных граждан

В некоторых случаях требуются дополнительные документы. Так, при получении ссуд на строительство жилого здания требуется справка о разрешении строительства с указанием сметной стоимости строительства и т.п.

В анкетах, используемых для оценки кредитного риска в мировой практике ключевым пунктом является величина доходов заемщика. Банк может проверить достоверность сведений о величине годового дохода заемщика.

В нашей стране только еще идет налаживание подобной системы, поэтому наши банки не могут проверить достоверность величины фактического дохода заемщика и полагаются только на его честность.

Поэтому -то наши банки первым делом обращают внимание на то, чем и как будет обеспечиваться кредит, например. залогом или поручительством.

Таким образом, в отечественных условиях при оценке кредитного риска представляется целесообразным пользоваться как анкетами, так и интуицией кредитного работника. В то же время интуиционный подход должен основываться на объективных данных анкеты.

Основная проблема скорингового метода оценки кредитного риска в нашей стране состоит в невозможности проверки истинной величины доходов заемщика.

***ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

В данной курсовой работе исследуются теоретические и прикладные вопросы управления ссудными операциями коммерческих банков.

В соответствии с поставленными целями были решены следующие задачи: понятие управления ссудными операциями, элементы управления ссудными операциями, цель и методы управления ссудами, а также организация кредитного процесса, предоставление ссуд юридическим, физическим лицам и банкам.

Основной теоретической предпосылкой исследования явилась трактовка управления ссудными операциями в качестве процесса, заключенного в выполнении функций планирования, организации, координации и мотивации персонала, контроля, в основе которых лежит сущность кредита как категории и ссудных операций, как ее проявления.

В качестве составных элементов процесса управления ссудными операциями мы выделили следующие функции:

1. планирование ссудных операций (часть банковского планирования)
2. организация ссудного процесса (составные части организации деятельности банка)
3. контроль за ссудными операциями (составная часть банковского контроля)
4. мотивация кредитного персонала (как мотивация банковского персонала)
5. координация деятельности структурных подразделений (составная часть координационной деятельности банка)

Особое внимание в работе уделяется второму элементу рассматриваемой системы управления. С нашей точки зрения, организация осуществления ссудных операций должна включать последовательные этапы кредитования:

1. обработка заявки на кредит
2. проведение кредитного анализа
3. одобрение кредита
4. оформление кредитных документов
5. перечисление ссуженных денежных средств
6. наблюдение и контроль за кредитом

Цель управления ссудами коммерческого банка -это сведение к минимуму кредитного риска при сохранении необходимой прибыльности ссудных операций. Однако, если рассматривать ссуды банка не по отдельности, а в их совокупности, то для такой совокупности кредитов появляются дополнительные риски, которые являются рисками кредитного портфеля банка.

В совокупном риске кредитного портфеля появляется риск нарушения диверсификации, который характеризуется концентрацией ссуд с одинаковым видом кредитного риска.

Процесс управления кредитным портфелем включает в себя последовательность всех вышеназванных кредитных процедур.

Далее мы уделили внимание вопросу межбанковского кредитования, специфике рынка межбанковских кредитов - это бланковый характер основной суммы кредитов, высокая интенсивность сделок, наличие множества контрагентов, необходимость в высокой скорости поставки средств. Это все обуславливает возникновение особенностей управления межбанковским кредитованием:

1. необходимость быстрого проведения кредитного анализа большого объема данных. При этом, приоритет отдается не точности расчета данных, а быстроте их получения - «моментальная наброска»
2. при организации осуществления кредитования для проведения кредитного анализа и процедуры одобрения характерно следующее:
3. установление лимита кредитов производится на период (месяц, например)
4. каждая конкретная выдача межбанковского кредита производится автоматически в пределах действующего лимита (при условии приемлемости процентной ставки и, а так же наличия свободный денежных ресурсов)
5. необходимость координации действий подразделений, размещающих ресурсы на предмет соблюдения лимита размещения одному заемщику

Для кредитования предприятий характерен индивидуальный характер каждой кредитной схемы и высокая степень обработки документов заемщика и наблюдение за кредитом. В связи с этим:

1. рекомендуется проводить в две стадии обработку кредитной заявки и кредитного анализа: 1-ая -предварительная экспертная оценка кредитоспособности, которая лопределяет потенциальную возможность кредитования заемщика, 2-ая стадия -подробный анализ кредитоспособности, складывающийся из проработки экспертных оценок структурных подразделений
2. координация взаимодействия структурных подразделений банка на этапе наблюдения и контроля за кредитом производится в соответствии с различными аспектами в схеме кредитования.
3. в рамках контроля в соответствии с условиями каждой индивидуальной ссуды целесообразным является составление плана мероприятий по наблюдением за кредитом с выделением ролей каждого подразделения.(Кредитного, Юридического отделов, Службы безопасности).

При кредитовании населения характерны относительно невысокие размеры ссуд, что порождает большой объем работы по их оформлению. В связи с этим целесообразно стандартизировать проведение кредитного анализа при кредитовании населения. Для этого рекомендуется внедрять методы кредитного скоринга -балльной оценки кредитоспособности физических лиц.

Коммерческий банк может разрабатывать методику анализа кредитоспособности заемщиков.

В рамках рассмотренной в данной работе системы управления ссудными операциями, мы предлагаем единых механизм проведения кредитного анализа для различных видов ссуд (предприятиям, банкам и физическим лицам), состоящий из составления финансового описания заемщика с отражением его особенностей.

В качестве начального момента кредитного анализа предлагается составить агрегированный баланс заемщика, содержащего укрупненные статьи, состав которых предлагается на основе последующих действующих стандартов отчетности. Группировка счетов исходного баланса в статьи аналитического баланса производится исходя из следующих принципов:

1. простота проверки на правильность составления аналитического баланса
2. принцип агрегированности статей баланса
3. выделение принципиально различающихся источников вложений средств
4. выделение принципиально различающихся направлений вложений средств
5. использование агрегированных статей баланса для дальнейшего анализа

полученный аналитический баланс состоит из укрупненных агрегированных статей, используемых для дальнейшего проведения анализа заемщика. Дальнейший расчет финансовых показателей, характеризующих заемщика, производится, используя агрегированные статьи, а затем рассчитывается рейтинговая оценка.

В процессе принятия управленческого решения о выдаче кредита целесообразно использовать ряд моделей, прогнозирующих финансовое состояние заемщика. Наиболее распространенными из них являются Z-анализ Альтмана и Модель надзора за ссудами Чессера. Названные модели оценивают хотя и близкие по значению, но не идентичные аспекты финансового состояния заемщика, поэтому результат их использования не обязательно должен совпадать, но тенденции их изменения являются одинаковыми, что получило подтверждение на практике.

Z оценка представляет собой прогноз общего финансового состояния заемщика. В отличие от Z оценки Модель надзора за ссудами Чессера оценивает более частный аспект -вероятность выполнения заемщиком всех условий кредитного договора, под которым подразумевается полное погашение в срок всех причитающихся с заемщика платежей по процентам и по основному долгу.

Рассматриваемый кредитный анализ основывается на стандартах отчетности клиентов, что решает проблему получения данных для проведения анализа. Для него характерны адаптированность достаточного объема получаемых результатов и относительная простота применений. Перечисленные черты предложенного кредитного анализа делают его удобным для использования коммерческим банком в рамках системы управления ссудными операциями.

Оценка совокупного кредитного риска банка производится на основе анализа структуры кредитного портфеля. Совокупный кредитный риск банка включает в себя следующие элементы:

1. риск нарушения ликвидности в части соответствия по срокам кредитов и источников средств для них
2. преобладание высокорискованных кредитов в портфеле банка
3. риск недостаточной диверсификации различных видов ссуд
4. риск неблагоприятного изменения макроэкономической ситуации

Представленное в данной работе решение управления ссудными операциями банка в виде интегрированного процесса, заключенного в планировании ссудных операций, организации осуществления ссудных операций, контроле за ссудными операциями, мотивации кредитного персонала и координации деятельности структурных подразделений, позволяет охватить все аспекты данного процесса.

Рассматривая управление ссудными операциями как целостную систему, коммерческие банки могут выявить слабые стороны своей системы и упорядочить работу по совершению тех или иных ее элементов.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

**Схема 1**

*ВЛИЯНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ФАКТОРОВ НА*

*СОВОКУПНЫЙ РИСК КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Влияние эндогенных факторов кредитного риска* |  | *Влияние экзогенных факторов кредитного риска* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| СОВОКУПНЫЙ РИСК КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ | | | | |
|  | Кредитные риски отдельных ссуд |  | Риски диверсификации кредитного портфеля |  |
|  | | | | |

Схема2

*СООТНОШЕНИЕ СУММЫ КРЕДИТА И ОБЕСПЕЧЕНИЯ*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Форма обеспечения возвратности*** | ***Максимальная сумма кредита в % к обеспечению*** |
| *Ипотека* | *60-80%* |
| *Залог вкладов, находящихся в банке, предоставляющем кредит* | *100%* |
| *Поручительство (гарантия)* | *в зависимости кредитоспособности поручителя (гаранта) -до 100%* |
| *Залог ценных бумаг* | *70-80%* |
| *Уступка требований* | *20-40%* |
| *Передача право собственности* | *20-50%* |

***Агрегированный баланс предприятия - заемщика***

|  |  |
| --- | --- |
| **АГРЕГАТ** | **статья баланса (АКТИВЫ)** |
| **А1** | **Ооротные активы - всего** |
| **А2** | **в т.ч. денежные средства** |
| **А3** | **расчеты и прочие активы - всего** |
| **А4** | **из них- расчеты с дебиторами в тесчении 12 месяцев** |
| **А5** | **ТМЗ и дебиторская задолженность по срокам погашения свыше 12 месяцев** |
| **А6** | **прочие текущие активы** |
| **А6\*** | **краткосрочные ценные бумаги** |
| **А7** | **основной капитал** |
| **А8** | **иммобилизованные активы** |
| **А9** | **убытки** |
| **БА** | **ЛАНС** |
| **А1+** | **А7+А8** |

**АГРЕГИРОВАНЫЙ БАЛАНС ПРЕДПРИЯТИЯ-ЗАЕМЩИКА**

**(ПАССИВ)**

|  |  |
| --- | --- |
| **АГРЕГАТ** | **СТАТЬИ БАЛАНСА (ПАССИВ)** |
| **П1** | **обязательства -всего** |
| **П2** | **долгосрочные обязательства** |
| **из** | **них** |
| **П3** | **краткосрочные обязательства** |
| **П3\*** | **краткосрочные кредиты банков** |
| **П4** | **прочие обязательства** |
| **П5** | **собственный капитал** |
| **П6** | **Уставный Капитал** |
| **П7** | **резервный капитал** |
| **П8** | **прочие фонды** |
| **П9** | **нераспределенная прибыль прошлых лет** |
| **П10** | **нераспределенная прибыль отчетного года** |
| **П11** | **добавочный капитал** |
| **БА** | **ЛАНС** |
| **П1+** | **П6** |

**КОЭФФИЦИЕНТ ФИНАНСОВОГО ЛЕВЕРЕДЖА**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **К1** | Коэффициент автономии | **расчет соб. Апитала/активы** | **>0,5** |
| **К2** | коэффициент мобильности средст | **мобилиз. Активы/немобилиз. Активы** | **>0,5** |
| **К3** | коэффициент маневренности средств | **мобилиз. Краткосрочн. обязавтельств/мобилиз. Активы** | **>0,2** |
| **К4** | отношение собственного капитала к общей задолженности | **собственный капитал/общ. Кредитная задолженность** | **>1** |
| **К5** | коэффициент обеспеченности собственными средствами | **собственные средства - внеобор. Активы/оборотные средства** | **>0,1** |

***БИБЛИОГРАФИЯ***

1. ***Официальные документы***

Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 № 17ФЗ, в ред. от 08.07.1999г

1. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 № 6-ФЗ, приняти ГД РФ от 10.12.1997
2. Уголовный Кодекс РФ от 13.06.1996 № 63 - ФЗ (принят ГД ФС РФ от 24.05.1999), ред. от 09.06.1999г

МОНОГРАФИИ

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. Учебное методическое пособие. М. Финансы и статистика. 198. . 248
2. Анализ экономической деятельности банка//под ред. о.И. Лаврушина . М. ИНФРА. 1996
3. Банки и банковские операции. Жуков Е.Ф., Максимова Л.м., Маркова О.М. М. Банки и биржи. ЮНИТИ. 1997. С. 471
4. Банковское дело. Учебник под редакцией О.И. Лаврушина. М. Финансы и статистика. 1998. С.576
5. Берджес Дж. Основы управления малым бизнесом. М. БИНОм. 1997
6. Кирова Е.И.. Налоги и предпринимательство в России. М. СТАТУС -КВО, 1998
7. Краткий курс кредитного офицера. Под ред. С.В.Шилова, Е.В. Байдина, Е.В. Шилова. - М. БЕК. 1996
8. Кредитование. (Рекомендовано Институтом Банковского Дела).Перевод с англ. под ред. М.А. Гольцберга, Л.М. Хасан - Бека. Киев. Торгово-издательское бюро. 1998
9. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.Г.Финансовый анализ - М. ПРИОР. 1997
10. Муэрс Роджер. Эффективное управление. М. ФИНПРЕСС.1998
11. Панова Г.С. Анализ финансового состояния клммерческого багка. - М. Финансы и статистика. 1996
12. Российская банковская энциклопедия/Под ред. О.И. Лаврушина -М. Энциклопедическая творческая ассоциация. 1957 год
13. Сорос Дж. Алхимия финансов - М. ИНФРА.1996
14. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции -М. ИПЦ «Вазар-Ферро». 1997

1. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., ИПЦ «Вазар - Ферро», 1994. с. 11 [↑](#footnote-ref-1)
2. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: фундаментальный анализ. - М., -Перспектива, 1996, с.153 [↑](#footnote-ref-2)
3. Синки Дж. Ф. Мл. «Управление финансами в коммерческом банке» - 4е издание/Пер. с англ. -М. : Сatallaxy, 1994. С.428 [↑](#footnote-ref-3)
4. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., ИПЦ «Вазар - Ферро», 1994, с.221 [↑](#footnote-ref-4)
5. Cоколинская Н.Э. Учет и анализ кратко/долгосрочных кредитов. М., Издательство АО»Консалтбанкир». 1997. С.137 [↑](#footnote-ref-5)
6. там же с. 139 [↑](#footnote-ref-6)
7. Менеджмент организации. Румянцева З.П, Акбердин Р.З., Саломатин Н.А. - М., ИНФРА - М. 1997. С.68 [↑](#footnote-ref-7)
8. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 № 17ФЗ, в ред. от 08.07.1999г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России/Под ред. М.Х. Лапидуса. М. Финансы и Статистика, 1996. С.212 [↑](#footnote-ref-9)
10. там же. с. 223 [↑](#footnote-ref-10)
11. См. Закон о страховании [↑](#footnote-ref-11)
12. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. П/с англ.. 2-ое издание. М., «Дело ЛТД», 1995, с.171 [↑](#footnote-ref-12)
13. Банки Москвы. Издание ООО «Интелбридж Плюс», М, 1997, с.302 [↑](#footnote-ref-13)
14. в некоторых источниках перечисляют пять Си, например, синки Дж. Ф. Мл. «управление финансами в коммерческом банке» - 4 издание/пер. англ. -М., Catallaxy, 1994. С.628 [↑](#footnote-ref-14)
15. Уголовный Кодекс РФ от 13.06.1996 № 63 - ФЗ (принят ГД ФС РФ от 24.05.1999), ред. от 09.06.1999г. [↑](#footnote-ref-15)
16. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 № 6-ФЗ, принят ГД СФ РФ 10.12.1997. [↑](#footnote-ref-16)
17. Банковские операции. Часть 2. Учет судных операций и агентских услуг. Под ред. О.И. Лаврушина. М. ИНФРА 1996. С.18 [↑](#footnote-ref-17)
18. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Финансовый анализ М., ПРИОР. 1997. С.116 [↑](#footnote-ref-18)
19. санки Дж. Мл. С.624 [↑](#footnote-ref-19)
20. понятие брутто - доходов в небольшой степени сотвествует отечественному понятию прибыли/убыткам отчетного периода (величина прибыли до налогооблажения) [↑](#footnote-ref-20)
21. понятие нетто-продажи в небольшой сатепени сотвествует отечественому понятию выручки - нетто от реализации товаров и услуг (за вычетом НДС, акцизов) [↑](#footnote-ref-21)
22. Казимамедов А.А. Кредит и условия кредитования частных лиц. Спб, Издательство Спб УЭФ, 1995. С.26 [↑](#footnote-ref-22)
23. там же. с. 22 [↑](#footnote-ref-23)