Содержание

Введение

1 Объекты и субъекты кредитования в Сбербанке РФ

1.1 Сущность кредитных операций

2 Условия кредитования клиентов

2.1 Условия кредитования индивидуальных заемщиков

2.2 Условия кредитования юридических лиц

3 Методика определения кредитоспособности в Сбербанке РФ

3.1 Проблемы и суждения

3.2 Перспективные и новые методы оценки кредитоспособности

3.3 Порядок определения кредитоспособности заемщиков в учреждениях Сбербанка

Заключение

Литература

Введение

Сбербанк России - это лидер банковской системы Российской Федерации, основа её стабильности и надёжности. Стратегической целью банка является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов и сохранение позиции современного первоклассного конкурентоспособного банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, как в России, так и за рубежом, путём оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности - работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством. С этой целью Сбербанк поддерживает оптимальное соотношение между следующими направлениями деятельности в области кредитования:

1. Кредитование физических лиц - перспективный сегмент рынка размещения ресурсов.
2. Кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке российского производителя товаров и услуг.
3. Инвестиции в государственные ценные бумаги, кредитование и участие в реализации государственных целевых и региональных проектов – основная форма поддержки экономических программ государства.

Конкурентоспособность кредитных продуктов Сбербанка РФ достаточно высока. Это происходит за счёт повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктивного ряда, учета индивидуальных потребностей клиента. Кредиты Сбербанка доступны для максимального числа платёжеспособных заёмщиков при эффективной рекламной поддержке; при предоставлении кредита особое внимание уделяется консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам.

Устойчивость же банковской системы страны в целом, эффективность функционирования и возможности её развития во многом определяются качеством клиентской базы отдельных кредитных организаций, финансовым положением контрагентов. Кредитоспособность заёмщика играет ключевую роль в кредитных отношениях и является понятием, характерным именно для рыночной экономики. В условиях централизованной системы распределения финансовых ресурсов, когда приоритетными являлись административные методы управления кредитными процессами, оно отсутствовало, поэтому для современной российской экономики может считаться относительно новым. В связи с этим, в качестве одной из целей выполнения выпускной квалификационной работы (ВКР) можно выделить изучение процесса определения кредитоспособности ссудозаёмщиков по материалам Сбербанка РФ.

Решение любой экономической задачи должно опираться на правильное понимание сущности риска и механизма его исследования. Рыночная среда неотделима от понятия риска, поэтому приоритетной целью банка является не поиск заведомо безрискового решения, а поиск альтернативного, нестандартного. При этом необходимо научиться оценивать риск и не переходить его допустимые пределы. Без этого руководитель банка лишается информации, и, следовательно, возможности принимать оптимальные решения в области кредитной, депозитной и инвестиционной политики.

1 Объекты и субъекты кредитования в Сбербанке РФ

1.1 Сущность кредитных операций

Кредитные операции – это операции кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов на условиях возвратности, платности, срочности. Это наиболее распространенное определение данного понятия. Коммерческий банк заинтересован в получении прибыли на основе оборота ссудного капитала. За результаты своей деятельности банк несет ответственность не только текущими доходами, но и собственным капиталом. Поэтому он свободен в распоряжении своими ресурсами, в определении сроков, условий и процентных ставок по кредитам. Особенности системы кредитования сводятся к следующему:

1. Клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает его;
2. Клиенту предоставлено право открывать ссудные счета в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;
3. Кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребителей;
4. Объем выдаваемых кредитов зависит от объема привлеченных средств;

2 Условия кредитования клиентов

2.1 Условия кредитования индивидуальных заемщиков[[1]](#footnote-1)

Под условиями кредитования обычно понимаются требования, предъявляемые к базовым элементам кредитования: субъектам, объектам, обеспечению. С целью рассмотрения данного вопроса целесообразно изучить порядок кредитования ссудозаемщиков учреждениями Сбербанка РФ. К учреждениям банка, осуществляющим кредитование физических лиц, относятся Центральный аппарат, территориальные банки и отделения Сбербанка России.

Основными подразделениями Сбербанка, осуществляющими операции по кредитованию физических лиц, являются: операционное управление (ОПЕРУ)- в центральном аппарате; отдел по работе с клиентами (ОПЕРО)- в территориальном банке; кредитный отдел – в отделении.

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.

Операции по кредитованию физических лиц выполняют следующие подразделения: отдел жилищного строительства и залоговых операций, юридическая служба, служба безопасности, отдел бухучета, валютный отдел, отдел ценных бумаг. 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.

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 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 (для отделения - из территориального банка) 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.

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

В качестве обеспечения банк принимает:

-поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;

-поручительства платежеспособных предприятий и организаций - клиентов Банка;

-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;

-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 ;

-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.

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.

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.

Сведения о заемщиках и поручителях вносятся в единую базу данных индивидуальных заемщиков по территориальному банку или отделению в зависимости от технических возможностей территориального банка. Для получения кредита заемщик предоставляет банку следующие документы:

- заявление (Приложение 1.1);

- 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 (Приложение 1.1.);

- 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:

- 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;

- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечиваемую залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;

- документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

- поэтажный план дома (для жилых домов, дач);

- постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;

- разрешение государственных органов на строительство, согласованную в установленном порядке проектно - сметную документацию;

- справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости;

- копию финансово - лицевого счета (для квартиры);

- выписку из домовой книги (для квартиры);

- документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по уплате услуг (предъявляются), квитанции или справки об уплате налогов);

- характеристику жилого помещения (форма 7);

- справку о прописке (форма 9);

- 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:

- технический паспорт;

- страховой полис, по которому выгодоприобретателем 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:

- ценные бумаги;

- выписку из реестра акционеров Сбербанка России.

Банк может принять в залог ценные бумаги, не входящие в перечень, установленный Сбербанком России, в качестве дополнительного обеспечения.

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.

Кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита. Проверку пакета документов на предоставление кредита осуществляют юридическая служба и служба безопасности.

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.

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

Если поручитель обязуется отвечать перед банком за исполнение заемщиком его обязательств по кредитному договору в части, то при определении максимального размера кредита величина платежеспособности поручителя принимается также частично (пропорционально доле его поручительства в сумме обязательств заемщика).

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.

Одновременно с оформлением кредитного договора (Приложение 1.2), графика погашения кредита (Приложение 1.3) и срочного обязательства (Приложение 1.4) кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения:

-договор (ы) поручительства (Приложение 1.5),

-договор (ы) залога,

-другие документы согласно регламентам Сбербанка России о предоставлении отдельных видов кредитов.

Все документы, кроме срочного обязательства и договоров залога составляются в 3 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.

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.

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.

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.

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. При выдаче кредита наличными заемщик заполняет заявление на выдачу ссуды ф. N 0405037.

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.

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 месте.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями, начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. В случае досрочного погашения части кредита заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек производится:

-в рублях - наличными деньгами через кассы учреждений Сбербанка России; переводами через предприятия связи; перечислением со счетов по вкладам; посредством удержания из заработной платы, пенсии и т.д.;

-в иностранной валюте - перечислением со счетов по валютным вкладам.

Платежи по кредитам в иностранной валюте производятся в той валюте, в которой выдан кредит.

2.2 Условия кредитования юридических лиц[[2]](#footnote-2)

Кредиты предоставляются корпоративным заемщикам на коммерческой, договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

Все вопросы, связанные с кредитованием, решаются заемщиком и банком на основании кредитных договоров, в которых определяются:

- предмет договора;

- объект кредитования;

- срок и размеры кредита;

- порядок выдачи и погашения кредита;

- процентная ставка, условия и периодичность ее изменения;

- взаимные обязательства, ответственность за ненадлежащее выполнение условий договора;

- обязательства заемщика, обеспечивающие гарантии своевременного возврата кредита, уплату процентов по кредиту, другие формы ответственности по долгам;

- способ и формы проверки обеспеченности и целевого использования кредита;

- порядок рассмотрения споров по договору;

- другие условия по соглашению сторон.

Для получения кредита заемщик представляет в банк кредитную заявку.

Заявка на получение кредита с указанием его целевого направления, суммы, сроков использования и формы обеспечения подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью заемщика.

В заявке указываются юридический и почтовый адрес заемщика, его банковские реквизиты и телефоны.

По межбанковскому кредиту кроме кредитной заявки предоставляются следующие документы:

- нотариально удостоверенные копии Устава, лицензии на совершение банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации;

- список учредителей, их доля в уставном фонде, если в тексте Устава не указаны учредители;

- карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), заверенная нотариально;

- баланс на последнюю отчетную дату и на день обращения за кредитом (с расшифровкой сч. 823 и указанием также данных по внебалансовым счетам);

- расчет нормативов ликвидности по балансу в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;

- аудиторское заключение по проверке достоверности годового баланса.

По кредиту, предоставляемому прочим заемщикам:

- копия учредительного договора;

- копия Устава (Положения), утвержденного учредителем (учредителями) и зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- документ о государственной регистрации;

- разрешение на занятие хозяйственной деятельностью с указанием срока функционирования (от предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица);

- карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), заверенная нотариально;

- годовой отчет, бухгалтерский баланс с приложениями на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией, с указанием внебалансового счета по гарантийным обязательствам либо заменяющие его бухгалтерские документы;

- аудиторское заключение о достоверности отчета;

- список кредиторов и должников с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности, указанием даты ее возникновения;

- выписка по расчетному счету на последнюю дату с отметкой банка о сальдо счета и наличии претензий к счету;

- бизнес-план с указанием планируемых на квартал (месяц) доходов и расходов;

- технико-экономическое обоснование кредита (ТЭО), отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит.

В соответствии с действующим законодательством банк и заемщик в заключаемых ими договорах имеют право предусмотреть возможность бесспорного списания средств банком со счета заемщика. При этом заемщик обязан оговорить данное условие на право банка в бесспорном порядке списывать сумму задолженности по кредиту и процентам в договоре на расчетно-кассовое обслуживание с банком, ведущим его счет, либо в письме банку по конкретному кредитному договору.

По результатам рассмотрения документов кредитный работник дает письменное заключение о возможности выдачи кредита, которое представляется кредитно-инвестиционному комитету для принятия решения. Решение кредитно-инвестиционного комитета оформляется соответствующим протоколом. При положительном решении вопроса о предоставлении кредита банк заключает с заемщиком кредитный договор. Кредитный договор визируется кредитной и юридической службой банка. В дополнение к кредитному договору оформляются срочные обязательства.

Банк совместно с заемщиком может составить календарный график платежей в погашение основного долга по ссуде и процентов, заверенный руководителями банка и заемщика.

Предоставляемые банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественными правами, а также поручительствами и гарантиями банков - гарантов.

Указанные формы обеспечения возврата кредита могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения возврата кредита должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов, а окончание срока действия гарантии - на шесть месяцев позже установленного договором срока погашения кредита.

Предоставление заемщиком имущества и имущественных прав в залог банку оформляется отдельным договором о залоге. Банк принимает в качестве обеспечения возвратности кредита в залог имущество заемщика, принадлежащее ему на правах собственности. Основные фонды принимаются в залог лишь в случае, когда заемщик в соответствии с действующим законодательством и собственными уставными документами отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

При кредитовании под залог имущества или ценностей учитывается не только балансовая стоимость имущества, но и реальная стоимость залога с учетом возможности быстрой реализации товаров, фондов, ценных бумаг и т.д., заложенных заемщиком.

В случае, если кредитуемый объект не обеспечен залогом, кредитование может быть проведено под гарантию (поручительство) банка, в котором открыт расчетный счет заемщика, или другого банка.

Предоставляемые банком кредиты могут быть обеспечены залогом ценных бумаг: высоколиквидными акциями и облигациями акционерных обществ, депозитными сертификатами коммерческих банков, облигациями и векселями государственных органов власти и муниципалитетов с превышением залога не менее чем в 1,5 раза.

Для принятия решения о целесообразности приема ценных бумаг (акций, облигаций и др.) в качестве предмета залога необходимо проанализировать учредительные документы, представленные заемщиком, в целях выяснения права Заемщика отчуждать ценные бумаги без согласия других учредителей.

Оценка передаваемых в залог ценных бумаг производится соответствующим подразделением банка по работе с ценными бумагами на основе текущих биржевых котировок или по номинальной стоимости бумаг в зависимости от уровня ликвидности. Передача ценных бумаг в залог оформляется договором.

Кроме того, кредит может быть обеспечен средствами депозитного счета (в т.ч. в иностранной валюте), открытого в банке. В этом случае расходные операции по таким счетам приостанавливаются на основании распоряжения кредитного работника, подписанного руководителем банка на срок действия кредитного договора (в котором должно быть предусмотрено такое условие) и выполнения заемщиком всех обязательств перед банком, о чем делается отметка в лицевом счете. Сумма на счете должна быть достаточна для удовлетворения банком требований по выданному кредиту.

Средства депозитного счета в иностранной валюте пересчитываются на день заключения кредитного договора по курсу иностранных валют к рублю Российской Федерации, котируемому Центральным банком Российской Федерации, или на договорной основе с владельцем счета.

Процентные ставки по кредитам устанавливаются в соответствии с минимальным их уровнем, утвержденным кредитно - инвестиционным комитетом Сберегательного банка Российской Федерации. Банк применяет, как правило, фиксированные процентные ставки, уровень которых оговаривается в кредитном договоре.

Процентная ставка по выданному кредиту может быть повышена в связи с повышением процентных ставок по вкладам населения или учетной ставки Центрального банка Российской Федерации, а также изменением конъюнктуры кредитного рынка.

Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по кредиту, как правило, ежеквартально (ежемесячно) в течение платежного периода из расчета 360 дней. Каждый платеж оформляется срочным обязательством (графиком платежей) на срок (сроки), оговоренный в кредитном договоре. Заемщик обязан не позднее указанного срока погасить задолженность по процентам путем их перечисления платежным поручением на счет банка.

Конкретная дата погашения должна быть определена в кредитном договоре. В случае несвоевременного его перечисления банк начисляет пеню от суммы неуплаченных процентов, имеет право расторгнуть кредитный договор и предъявить инкассовое поручение к счету заемщика.

Сумму начисленных процентов банк может списать с расчетного счета заемщика, если он ведется в банке, что должно быть предусмотрено кредитным договором. Если вносимая заемщиком сумма недостаточна для погашения неустойки (штрафа, пени), начисленных процентов по кредиту и основного долга, то, в первую очередь, погашаются неустойка (штраф, пеня) и проценты за пользование кредитом, а оставшаяся сумма обращается в погашение основного долга.

Проценты в окончательный расчет уплачиваются заемщиком не позднее установленной даты погашения последней суммы основного долга по данному кредиту. Погашение задолженности по кредиту осуществляется заемщиком в следующих формах:

- единовременного перечисления всей суммы задолженности в установленный договором срок;

- постепенного перечисления согласованных с банком сумм в пределах срока кредитования в соответствии с календарным графиком платежей.

3. Методика определения кредитоспособности в Сбербанке

3.1 Проблемы и суждения

В настоящее время в действующем законодательстве РФ не содержится какого- либо определения кредитоспособности. В теории денег и кредита чаще всего под ней понимается способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Однако такая трактовка не дает полного представления о сути рассматриваемого понятия. На недостаточную разработанность такого вопроса, как отражение сущности кредитоспособности в её определении, указывают многие ученые. Таким образом, важной задачей является уточнение понятия кредитоспособности, поскольку его содержание накладывает определенный отпечаток на критерии и способы оценки заемщика.[[3]](#footnote-3)

Кредитоспособность также следует понимать как стремление и возможность заемщика соблюсти принципы кредитования. Эта трактовка отличается от других, встречающихся в учебной литературе, по целому ряду позиций. Во- первых, в предлагаемом определении не указана форма кредита, о возможности погашения и обслуживания которого свидетельствует кредитоспособность, поскольку это понятие характеризует любую форму кредита. Во- вторых, в данном определении делается акцент на наличие у заемщика не только средств, условий и обстоятельств для совершенного обслуживания и погашения кредита, но и на желание это сделать, то есть оно содержит элемент доверия, присущий самой природе кредита как экономической категории. Поскольку в отношениях банков с крупными корпоративными клиентами доверие приобретает особое значение, в определении кредитоспособности обязательно должна быть ссылка на личностные факторы заемщика.

Таким образом, суть кредитоспособности не может быть раскрыта только через финансово- хозяйственное положение заемщика или систему условий, определяющих способность предприятия привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объеме в предусмотренные сроки, должно быть желание своевременно и полно выполнять условия кредитного договора, свидетельствующее о наличии необходимых моральных качеств заемщика.

В-третьих, в предлагаемой трактовке актуализируется возможность заемщика соблюсти принципы кредитования, а не просто получить и погасить ссуду, как отмечают некоторые экономисты. Это актуально как для реализации принципа целевого использования кредита, так и для соблюдения последовательности кредитного процесса, так как вопрос о выдаче кредита решается только после анализа кредитоспособности.

В-четвертых, в рассматриваемом определении не отражен круг обязательств, о своевременности и полноте обслуживания и погашения которых свидетельствует кредитоспособность, поскольку это характеризует не суть понятия, а указывает на особенности кредитного анализа. Некоторые авторы расходятся во мнениях относительно состава обязательств, принимаемых во внимание при оценке кредитоспособности.

В-пятых, в определении опущены какие бы то ни было условия, при соблюдении которых заемщик мог бы считаться кредитоспособным, поскольку их разработка является методической задачей конкретного банка и определяется особенностями его кредитной политики. Поэтому определения кредитоспособности, содержащие перечень таких условий, возможно признать некорректными.

Таким образом, кредитоспособность - сложное, многоаспектное понятие, требующее классификации. В явном виде в специальной литературе такая классификация не дается, хотя многие определения характеризуют отдельные виды кредитоспособности. Их систематизация считается важной задачей, так как позволяет коммерческому банку определить круг показателей, учитываемых при оценке конкретного заемщика.

Принято выделять следующие виды кредитоспособности[[4]](#footnote-4):

1. По сроку заимствования средств - коммерческая (краткосрочная), инвестиционная (долгосрочная)
2. По статусу кредитора – кредитоспособность, оцениваемая частным лицом; кредитоспособность, оцениваемая предприятием; кредитоспособность, оцениваемая кредитной организацией; кредитоспособность, оцениваемая государством.
3. По региональной принадлежности заемщика - кредитоспособность национального заемщика, кредитоспособность иностранного заемщика.
4. По статусу заемщика - кредитоспособность корпоративного заемщика, кредитоспособность индивидуального заемщика.
5. По масштабам деятельности корпоративного заемщика - кредитоспособность крупного заемщика, кредитоспособность среднего заемщика, кредитоспособность мелкого заемщика.
6. По отраслевой принадлежности корпоративного заемщика - кредитоспособность промышленного предприятия; кредитоспособность предприятия, работающего в сфере торговли и услуг; кредитоспособность финансовой организации.

Специфику того или иного аспекта кредитоспособности необходимо учитывать при принятии того или иного кредитного решения.

Однако практика кредитного менеджмента свидетельствует о том, что методы оценки заемщиков в значительной мере формальны и субъективны. Одной из причин такого положения является сложность анализа кредитоспособности, обусловленная большим количеством факторов, требующих исследования, и значительной интенсивность поступления кредитных заявок.

Распространенным является заблуждение тождественности финансового состояния предприятия и кредитоспособности, которое свидетельствует о недопонимании сути последней. В этой связи важной задачей становится выявление основных недостатков действующей практики оценки кредитоспособности и разработка рекомендаций по их устранению.

На основании исследования методических основ и практических основ кредитоспособности, в ходе которого изучены методики, используемые коммерческими банками, можно выделить главные особенности методического аппарата кредитного анализа корпоративных заемщиков.

Это, во-первых, игнорирование вида кредитоспособности и значимости кредитного решения для банка. Подобный подход страдает некоторой ограниченностью. Оценка кредитоспособности корпоративного заемщика должна проводиться с учетом его индивидуальных особенностей. В противном случае (при единой методике оценки всех предприятий) вне поля зрения могут остаться факторы, способные существенно влиять на финансовые результаты не только заемщика, но и банка.

В то же время нельзя не учитывать того, что увеличение гибкости методики оценки заемщика неизбежно приводит к повышению трудоемкости аналитических расчетов и росту затрат, связанных с их проведением. Поэтому определение значимости конкретного кредита для банка обязательно должно предшествовать принятию решения о глубине исследования кредитоспособности заемщика. От значений количественных показателей, характеризующих важность кредитных операций для банка (например, процентный доход, сумма основного долга, срок кредита в сравнении со средними банковскими показателями), должен зависеть объем аналитической работы на этапе выдачи конкретной ссуды.

Однако на практике особенности деятельности корпоративного заемщика и параметры испрашиваемого кредита практически не влияют на выбор изучаемых показателей. Лишь в некоторых методиках учитываются отдельные виды кредитоспособности - по отраслевой принадлежности предприятия и сроку заимствования, что выражается в дифференциации нормативных ограничений отдельных финансовых коэффициентов и показателей, изучаемых в рамках направления «Оценка кредитуемого проекта». Следует отметить, что результат формальной оценки заемщика очень слабо зависит от колебаний этих показателей, поскольку количество баллов и их удельный вес для соответствующих направлений оценки кредитоспособности является, как правило, невысоким.

Во-вторых, неоднозначное отношение к оценке нефинансовых параметров заемщика. Комплексный характер кредитоспособности требует выделения двух направлений её оценки: финансовой и нефинансовой. В рамках первого оцениваются возможности заемщика по обслуживанию и погашению кредита путем исследования состояния его финансовой отчетности. В рамках второго с привлечением данных управленческого учета заемщика и сведений, полученных из прочих источников, анализируются внешние условия и мотивы ссудополучателя, побуждающие к своевременному погашению кредитной задолженности.

Если показатели первой группы (финансовые коэффициенты) повсеместно используются при оценке заемщиков, то проведение формальной оценки нефинансовых параметров заемщика предполагается лишь в каждой третьей методике, что свидетельствует о слабой развитости комплексного подхода к анализу кредитоспособности. Это не означает игнорирования нефинансовых аспектов деятельности заемщика, поскольку при подготовке кредитного заключения обычно учитываются все факторы кредитоспособности. Однако определение её класса исключительно по значениям коэффициентов, характеризующих финансовое положение предприятия, приводит к субъективизму в оценке значимости нефинансовых параметров заемщика.

В-третьих, игнорирование недостатков, присущих финансовой отчетности как информационной базе оценки кредитоспособности. Для большинства методик оценки кредитоспособности характерно применение стандартных формул расчета финансовых показателей, не позволяющих устранить моментность и политизированность баланса, использование универсальных нормативов коэффициентов, не учитывающих отраслевые особенности заемщиков, расчет тесно связанных между собой показателей как самостоятельных.

В-четвертых, недостаточная методическая база оценки нефинансовых параметров заемщика. В методиках, предусматривающих формальную оценку нефинансовых аспектов заемщика, удельный вес последних достаточно высок-60% и более, что предъявляет определенные требования к содержанию соответствующего методического обеспечения. Однако методики оценки этого направления кредитоспособности содержат ряд недостатков.

Для большинства направлений проводится преимущественно качественная оценка, предусматривающая использование вопросника. Основная сложность при определении количества баллов заключается в том, что предлагаемые варианты ответов не являются взаимоисключающими, либо при оценке заемщика возникает ситуация, не описанная в методике. Неудачная формализация, таким образом, не только не способствует увеличению точности оценки кредитоспособности, но, напротив, снижает её.

При расчете количественных показателей, описывающих в основном состояние счетов и кредитную историю заемщика, предполагается использование в некотором роде несопоставимых данных (например, часто обороты по счетам за отчетный период часто относят к сумме запрашиваемого кредита, несмотря на то, что числитель характеризует прошлый период деятельности заемщика, а знаменатель - будущий).

Также можно отметить узкий круг показателей, характеризующих нефинансовые параметры заемщика (в каждой второй из изученных методик отсутствует оценка качества менеджмента, в каждой третьей – оценка обеспечения, в каждой четвертой – оценка оборотов заемщика, в каждой шестой – оценка кредитной истории).

В-пятых, неопределенность доли прогнозных показателей заемщика. Практически все показатели, используемые при анализе кредитоспособности, рассчитываются по отчетным данным, то есть дается, по сути, историческая оценка кредитных возможностей и стремлений заемщика, позволяющая ответить на вопрос: «Было ли способно предприятие обслуживать и погашать испрашиваемый кредит в истекшем периоде?», но не дающая представления о его перспективной кредитоспособности.

Несмотря на то, что заемщики предоставляют банкам сведения, касающиеся предполагаемых денежных потоков и финансовых результатов, построение прогнозных финансовых документов осуществляется упрощенно, в основном, с использованием трендового способа, а их данные непосредственно не учитываются при определении класса заемщика.

В-шестых, преимущественно балльная оценка кредитоспособности. В большинстве методик класс кредитоспособности определяется балльным способом по финансовым показателям; нефинансовые показатели учитываются дополнительно и не вносят существенного вклада в результаты оценки. Более современными можно признать методики, предусматривающие расчет результирующего показателя кредитоспособности с учетом заданных удельных весов всех направлений кредитоспособности, включая нефинансовые.

Несмотря на некоторые недостатки, присущие балльной оценке (произвольность выбора показателей и их удельных весов), она является простой, дешевой и прозрачной, по сравнению, например, с оценкой, полученной в результате использования нейронных сетей. Мало чем отличается от балльной по уровню сложности и точности результатов методики, предусматривающие определение ранга или рейтинга заемщика с использованием кластерного, вербального анализа, корректирующих коэффициентов и т.д., также часто встречающиеся на практике.

Использование многофакторных математических моделей собственной разработки – достаточно редкое явление, хотя формула «Z-счета» Э.Альтмана применяется во многих банках.

Таким образом, можно сделать вывод о неполном отражении сущности понятия «кредитоспособность» в используемых на практике методиках оценки заемщика, что прежде всего проявляется в отсутствии их гибкости и комплексности, низком уровне формализации процедуры анализа нефинансовых параметров заемщика.

Это свидетельствует о необходимости совершенствования теоретических основ методики оценки предприятия – заемщика, учет которых при аналитической проработке кредитных решений будет способствовать более полной реализации основополагающего принципа кредита – возвратности.

3.2 Перспективные и новые методики оценки кредитоспособности

В России все большее распространение наряду с традиционными способами оценки кредитоспособности получает скоринг – кредитование, а также оценка кредитоспособности заемщика на основе интеллектуального анализа данных Data Mining (с использованием деревьев решений).

Система «кредит – скоринг» в США – специальная шкала для измерения рейтинга заемщика, представляющая начисление баллов клиенту в зависимости от уровня его кредитоспособности. Скоринг используется главным образом при кредитовании физических лиц и представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

Важная черта системы «кредит – скоринг» заключается в том, что она не может применяться по шаблону, а должна разрабатываться исходя из особенностей, присущих банку, его клиентуре, учитывая характер банковского законодательства и традиции страны, то есть подлежит обязательному наблюдению и видоизменению.

Сегодня известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана. Дюран выделил группы факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска, и коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица: пол, возраст, срок проживания в данной местности, профессия, финансовые показатели, работа, занятость.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается интегральный показатель (SCORE). Чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может упорядочить своих клиентов по степени кредитоспособности.

Сейчас банки требуют от потенциальных клиентов широкий перечень документов, которые являются официальным основанием для получения кредита. Несмотря на то, что не существует официальной процедуры работы с ними, и каждый банк по своей собственной схеме собирает эти документы, в целом они должны содержать все необходимые сведения о заемщике.

Среди преимуществ скоринговых систем банкиры указывают снижение уровня невозврата кредита, быстроту и беспристрастность в принятии решений, возможность эффективного управлении кредитным портфелем, отсутствие необходимости длительного обучении персонала.

Основной недостаток скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц – низкая адаптируемость. Используемая же для оценки кредитоспособности система должна отвечать положению дел. Например, в США считается плюсом, если человек поменял место работы – это говорит о его востребованности. В нашей стране наоборот - данное обстоятельство свидетельствует, что человек либо не может ужиться с коллективом, либо он малоценный специалист, и, соответственно, повысится вероятность просрочки в платежах.

В России скоринг будет скорее применим к юридическим, нежели к физическим лицам, потому что у российских банков накоплено больше информации о предприятиях.

Еще одним вариантом решения поставленной задачи является применение алгоритмов, методом математического анализа данных, то есть отнесения какого - либо потенциального заемщика к одному из известных классов. Такого рода задачи с большим успехом решаются одним из методов Data Mining – при помощи «деревьев решений». Получаемая модель – это способ представления правил в иерархической, последовательной структуре, где каждому объекту соответствует единственный узел, дающий решение.

Сущность этого метода заключается в следующем. На основе данных за прошлые годы строится дерево. При этом класс каждой из ситуаций, на основе которых строится дерево, заранее известен. При построении дерева все известные ситуации обучающей выборки сначала попадают в верхний узел, а потом распределяются и могут быть разбиты на дочерние узлы. Критерий разбиения – это различные значения какого – либо входного фактора. В определении поля, по которому происходит разбиение, используется показатель, называемый энтропия, или мера неопределенности. Выбирается поле, при разбиении по которому устраняется больше неопределенности. Неопределенность тем выше, чем больше примесей (объектов, относящихся к разным классам) находятся в одном узле.

Понимание необходимости иметь в России действующий институт кредитных историй пришло задолго до кризиса 1998 года, который помешал законодательному утверждению этого института. Катализатором принятия закона «О кредитных историях» от 22.12.2004 г. послужил банковский кризис лета 2004г.

Закон об институте кредитных историй описывает регламент приема, передачи и обмена информацией. Деятельность бюро не должна нарушать личных прав и свобод граждан. Практикующие банковские юристы высказывают мнения: если в кредитное соглашение (договор) кредитора и заемщика внести оговорку о том, что банк имеет право или обязуется в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора передать информацию в кредитное бюро, заемщик не просто сам соглашается на разглашение информации о себе, а фактически дает поручение банку. И банк, передавая негативную кредитную историю в бюро, будет исполнять обязательство, данное ему заемщиком.

Пока в России отсутствует всеобщая информационная сеть по всем предприятиям (потенциальным заемщикам) и пока предприятия будут бояться предоставлять в такую сеть информацию о себе, риски будут оставаться высокими. Для решения данной проблемы необходимо привлечение законодательных органов.

Работа по созданию в нашей стране отлаженной системы сбора информации о клиентах – потенциальных заемщиках только начинается. Изучение зарубежного опыта и использование его в современной отечественной банковской практике поможет снять многие проблемы российских банкиров.

3.3 Порядок определения кредитоспособности ссудозаемщиков в учреждениях Сбербанка РФ

Методика определения кредитоспособности заемщиков закреплена в Инструкции Сбербанка РФ «О кредитовании юридических лиц учреждениями Сбербанка РФ» от 26.10.93г № 26-р и «Правилах кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка РФ» от 10.07.97г № 229-р.

При расчете платежеспособности физических лиц 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:

, (1)



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.).

Доход в эквиваленте определяется как отношение дохода в рублях к курсу доллара США, установленного ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк.

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:

, (2)



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:

(3)



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.

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 поручитель обязуется отвечать перед банком за исполнение заемщиком его обязательств по кредитному договору в части, то при определении максимального размера кредита величина платежеспособности поручителя принимается также частично (пропорционально доле его поручительства в сумме обязательств заемщика).

Если по совокупности обеспечение (О) - сумма платежеспособности поручителей и залога в оценочной стоимости - меньше величины платежеспособности заемщика (P), то максимальный размер кредита (So) определяется на основе соотношения:

(4)



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:

- если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

- если платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет 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. Пакет документов со своим заключением, завизированным руководителем подразделения, кредитный инспектор направляет управляющему отделением (директору ОПЕРУ) для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита в пределах компетенции управляющего. Управляющий отделением (директор ОПЕРУ) делает надпись на заявлении клиента о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы кредитному инспектору.

В остальных случаях кредитный инспектор готовит кредитную заявку в кредитный комитет отделения. Подготовка и рассмотрение вопроса на заседании комитета, а также оформление принятых решений, осуществляется в соответствии с регламентом работы кредитного комитета.

Для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита в кредитном комитете территориального банка кредитный инспектор направляет пакет документов, включая выписку из протокола заседания кредитного комитета отделения, в управление (отдел) кредитования территориального банка. При принятии комитетом отделения решения об отказе в предоставлении кредита вопрос не выносится на рассмотрение комитета территориального банка.

Управление кредитования территориального банка проверяет представленные документы и в случае необходимости направляет их для получения заключения в службу безопасности, юридическое и другие управления; готовит свое заключение и выносит вопрос на рассмотрение кредитного комитета. Далее выписка из протокола заседания кредитного комитета территориального банка и пакет документов направляются в отделение банка и передаются кредитному инспектору. Кредитный инспектор делает отметку о принятом управляющим (директором ОПЕРУ) или кредитным комитетом отделения или территориального банка решении в журнале регистрации заявлений (с указанием даты и номера протокола) и сообщает об этом решении заемщику.

Инструкция № 26 содержит в себе методические указания по анализу финансового положения предприятия - потенциального заемщика. Согласно инструкции, все оценочные показатели можно разделить на три группы:

1. Показатели финансовой устойчивости.

2. Показатели ликвидности предприятия.

3.Показатели прибыльности.

Финансовая устойчивость оценивается по соотношению собственных и заемных средств предприятия, по темпам накопления собственных средств в результате хозяйственной деятельности, достаточным обеспечением оборотных средств собственными источниками. Наиболее важный показатель в этой группе - коэффициент соотношения заемных и собственных средств - частное от деления всей суммы обязательств по привлеченным заемным средствам на сумму собственных средств. Критическое значение коэффициента - единица. Однако допускается превышение этого значения при высоких показателях оборачиваемости. Оборачиваемость оборотных средств - продолжительность (в днях) одного оборота оборотных средств определяется как отношение произведения средней стоимости оборотных средств и числа календарных дней в периоде к выручке от реализации за анализируемый период. Средняя стоимость оборотных средств определяется делением суммы оборотных активов на начало и конец года на 2.

Если есть промежуточные данные - за несколько месяцев или кварталов - средняя стоимость определяется как половина суммы стоимости оборотных средств на начало года, на промежуточную дату и на конец периода.

Обеспеченность собственными оборотными средствами определяется как отношение собственных оборотных средств по балансу к материальным оборотным средствам. Чем больше размер собственных средств, тем выше способность клиента в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Значение этого показателя должно быть близко к единице. В случае его снижения в течение рассматриваемого периода следует проанализировать причины. Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения (основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия) указывает, насколько эффективно используются средства предприятия для предпринимательской деятельности, и рассчитывается как отношение суммы основных средств по остаточной стоимости, производственных запасов и незавершенного производства к общей стоимости имущества предприятия за минусом убытков.

Для промышленных предприятий величина этого коэффициента должна быть не ниже 0,5. В основном этот показатель носит справочный характер. Для того чтобы иметь возможность реально оценить эффективность использования средств предприятия, необходимо знать состав основных средств и структуру производственных запасов и незавершенного производства. Предприятие может иметь сверхнормативные трудно реализуемые запасы, которые уже не будут использованы в производстве.

Предприятие считается платежеспособным, если сумма текущих активов (запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и других активов) больше или равна его внешней задолженности (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты и вся кредиторская задолженность).

Следует иметь в виду, что динамика уровня платежеспособности зависит от наличия дебиторской задолженности длительного характера, а также запасов готовой продукции, не пользующейся спросом, и заделов ее в производстве. Поэтому в отдельных случаях следует иметь дополнительную информацию о составе запасов и затрат, товарах отгруженных и дебиторах.

Один из основных показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, - его ликвидность, т.е. способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства, необходимые для нормальной финансово-хозяйственной деятельности и погашения его обязательств. Банки рассчитывают коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия, общий коэффициент покрытия и коэффициент финансовой независимости.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется как отношение немедленно реализуемых активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений) и краткосрочных обязательств. Значение коэффициента считается достаточным, если оно превышает 0,2 - 0,25. Если коэффициент равен 1, долги предприятия равны средствам и большая сумма денег находится без движения.

Промежуточный коэффициент покрытия рассчитывается делением суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности до 12 месяцев на сумму краткосрочных обязательств. Удовлетворительными считаются значения этого коэффициента - 0,7 - 0,8.

Общий коэффициент покрытия определяется как отношение всей суммы оборотных средств и краткосрочных обязательств. Коэффициент используется для оценки предела кредитования клиента. Критическая величина - единица. Выдачу ссуд следует прекратить, если значение коэффициента меньше 1. Это означает, что внешние обязательства нечем оплатить. Достаточная величина - 2,0 - 2,5. Значение коэффициента более 2,5 означает, что производственных запасов достаточно. При условии, когда соотношение равно 1:1, т.е. когда текущие активы равны краткосрочным обязательствам, у предпринимателя нет свободы в выборе решений.

Показатели прибыльности (или рентабельности) предприятия используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к показателям двух первых групп. Например, если растет зависимость фирмы от заемных средств, то снижение кредитоспособности, может компенсироваться ростом прибыльности.

Рентабельность продукции рассчитывается как процентное соотношение прибыли от реализации и себестоимости реализованной продукции.

Рентабельность вложений в предприятие (норма прибыли на активы) рассчитывается в два этапа. В первую очередь рассчитывается отношение балансовой прибыли и итога баланса за минусом убытков, затем отношение чистой прибыли и валюты баланса за минусом убытков.

При оценке финансового состояния клиента необходимо использовать данные за несколько отчетных периодов или, по крайней мере, на две отчетные даты. Оценка финансового состояния предприятия включает также изучение перспективности выпускаемой продукции, наличия рынков сбыта, коммерческой политики.

При кредитовании малых производственных и коммерческих структур, в том числе вновь созданных, надо учитывать ряд особенностей, например, относительную неустойчивость производственных связей и отсутствие прочной материальной базы. В этом случае необходимо убедиться в обеспеченности договорами поставок сырья (товаров) и сбыта продукции (товаров).

Заключение

В соответствии с принятой Концепцией развития Сбербанка России, миссией Сбербанка России является обеспечение потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надежности; обеспечение устойчивого функционирования российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики; содействие развитию экономики России. Для достижения поставленных целей банк решает следующие задачи:

- внедряет новую технологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;

- сохраняет лидирующую роль на розничном рынке страны;

- усиливает работу с корпоративными клиентами, привлечь и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов;

- увеличивает удельный вес корпоративных клиентов в привлеченных средствах до 25%, долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах нетто до 45%;

- опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечивает сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедряет современные методы управления ими;

- повышает удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам, обеспечивая долю комиссионных доходов в чистом операционном доходе не менее 15%;

- внедряет в банк полнофункциональную систему управления рисками;

- повышает управляемость банком путем расширения самостоятельности территориальных банков.

Банк в настоящее время эффективно использует имеющиеся конкурентные преимущества, к которым относятся доверие клиентов, более чем полуторавековая история, богатые традиции и опыт обслуживания частных лиц.

Поставленные цели и задачи требуют от банка принятия маркетинговой политики, отвечающей потребностям и предпочтениям целевых групп существующих и потенциальных клиентов. Сбербанк видит своих клиентов среди всех групп населения страны, предприятий любой формы собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных организаций и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк при этом остается социально ориентированным и учитывает это при работе с клиентами. Сбербанк прогнозирует развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводит маркетинговые исследования, разрабатывает и предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг.

Важнейшей проблемой экономики в целом и банковской системы в частности является комплексное раскрытие содержания рисков с позиций участников операций; снятие принципиальных разногласий в различных трактовках управления рисками; определение направлений совершенствования управления рисками как условия стабилизации экономики. Как было отмечено ранее, в целом система управления рисками по учреждениям Сбербанка Росси является достаточно эффективной. Банк реализует требования мирового банковского сообщества об усилении внутреннего банковского контроля, в частности, при оценке кредитного, операционного, и рыночного рисков, а также по достаточности капитала.

Банк должен оперативно реагировать на изменения в политической, социальной, экономической среде. Особое внимание следует уделять системным рискам, связанным с изменением условий банковской деятельности по решению законодательных и регулирующих органов, а также с ухудшением состояния экономики, государственного бюджета и долга, изменением темпа инфляции и динамики валютного курса. Несмотря на принятие закона о борьбе с легализацией криминальных доходов, данный непредвиденный риск, обусловленный фактами криминализации банковской системы, достаточно высок. С целью нейтрализации подобных непредвиденных рисков в Сбербанке получает свое дальнейшее развитие система комплаенс – контроля.

Отсутствие или недостаток имущественно залога высокодоходных операций на рынке ценных бумаг, высокий риск невозврата кредита, большие операционные издержки, требуют от банков более активного участия в кредитовании малого бизнеса. Традиционная методика оценки кредитоспособности заемщика неприемлема для малого бизнеса из-за высокого процента ошибок в его финансовой отчетности, использования различных схем ухода от налогообложения. В связи с этим можно предложить более эффективную технологию анализа финансового состояния малого предприятия: составление представителем банка баланса, отчета о прибылях и убытках, движении денежных средств на основе данных, представленных заемщиком, или первичных документов, полученных им при посещении проверяющими; финансовый анализ всех видов деятельности заемщика; учет при составлении отчета о прибылях и убытках расходов на семью; лимит суммы ежемесячного погашения кредита не выше 70% остатка денежных средств на конец месяца за вычетом расходов на семью; проверка наличия неофициальных заимствований у частных кредиторов на основе сравнительного анализа отчетности за несколько периодов; налаживание длительного сотрудничества банка с малым предприятием.

Развитие Интернет – технологий может не только ослабить конкурентные преимущества Сбербанка в собственной технологической инфраструктуре и создать реальную угрозу увеличения риска технологической неконкурентоспособности, что требует от банка принятия адекватных мер. Сочетание системы «Банк – Клиент» на базе Интернет – технологий и собственной надежной расчетной системы, обеспечивающей необходимую скорость проведения платежей, позволит банку соответствовать требованиям информационной безопасности расчетов с использованием Интернета и выйти на лидирующие позиции в данной технологической сфере.

Таким образом, Сбербанк России, являясь банком общенационального масштаба, должен стать эталоном банковской системы страны. Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента. Банк считает важным обнародовать и строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

- банк соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно выполняет свои обязательства и дорожит своей репутацией;

- банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров;

- банк не финансирует экологически вредные и социально опасные производства, проекты и программы;

- банк учитывает социальную значимость своей деятельности и рассматривает социальный фактор наряду с экономическим;

- банк развивает новые операции и направления, исповедуя принцип умеренного консерватизма;

- банк чтит традиции российского предпринимательства, способствует их возрождению.

Сбербанк России, не имея льгот и преференций, работая с другими банками в рамках единой, установленной Банком России нормативной базы, является лидером на большинстве сегментов рынка, успешно конкурирует с крупными коммерческими кредитными организациями на российском рынке банковских операций и услуг.

Литература

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – С-Пб: Питер, 2008 – 314с.

2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2007 – 725с.

3. Гамза В.А. Об оценке кредитоспособности заемщика. – Деньги и кредит. – 2008. - №2, с.50-54.

4. Жарковская Е.П. Банковское дело: курс лекций. – М: Омега-Л, 2008 – 289с.

5. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М: Банки и биржи, 2007 – 328с.

6. Инструкция Сбербанка РФ «О кредитовании юридических лиц учреждениями Сбербанка РФ» от 26.10.1993 №26 – р.

7. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2009 – 684с.

8. Кондратюк Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация. – Деньги и кредит. – 2009. - №6, с.43-50.

9. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2008 – 760с.

10. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. – М: Финансы и статистика, 2008 – 764с.

1. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка РФ от 10.07.97 №229 - р.(Приложение 1) [↑](#footnote-ref-1)
2. Инструкция «О кредитовании юридических лиц учреждениями Сбербанка РФ» от 30.05.2000г. № 26 –р. (Приложение 2) [↑](#footnote-ref-2)
3. Теоретические и практические аспекты оценки заемщика коммерческим банком//Деньги и кредит №7/2004 [↑](#footnote-ref-3)
4. Об оценке кредитоспособности заемщика// Деньги и кредит №2/2005 [↑](#footnote-ref-4)