СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ |  |
| 1 КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ИХХ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ |  |
| 2 ВИДЫ КРЕДИТОВАНИЯ |  |
| 2.1. Потребительский кредит |  |
| 2.2 Бланковый кредит |  |
| 2.3 Вексельный кредит |  |
| 2.4 Кредит под гарантию |  |
| 2.5 Кредит под залог ценных бумаг |  |
| 2.6 Ипотека |  |
| 2.7 Лизинг |  |
| 2.8 Кредитование по контокорренту |  |
| 2.9 Кредитование по овердрафту |  |
| 3 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ |  |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ |  |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРНЫХ ИСТОЧНИКОВ |  |

ВВЕДЕНИЕ

Кредит играет важную роль в рыночной экономике. Через кредитную систему проходит банковский объем денежных расчетов и платежей, при помощи кредита мобилизуются свободные денежные средства населения, предприятий, государства и перераспределяются в качестве кредитов и ссуд населению, предприятиям, нуждающимся в них.

По экономическому содержанию кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов. Кредитные отношения выражают экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений НТП. Кредит—это мощный инструмент в руках государства. Регулируя доступ заемщиков на рынок кредитных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение новых видов производств и так далее, что на мой взгляд очень актуально для нашей республики сегодня.

Цель моей работы: проанализировать понятие и сущность кредита; изучить виды кредитования, рассмотреть основные принципы и параметры кредитных операций, рассмотреть проблемы связанные с кредитованием.

1 КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ИХ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ

Вопрос о трактовке понятий «кредит», «ссуда», «заем» постоянно дискутируются в экономической литературе. Дело в том, что Гражданскими кодексами проведена четкая грань, различающая договор кредита и договор ссуды, которые должны учитываться сторонами в договорных отношениях. Если твердо придерживаться буквы кодекса, то термин «ссуда» при банковском кредитовании применяться не может. В соответствии с юридической трактовкой ссуда характеризуется двумя важнейшими признаками - безвозмездностью и передачей вещей.

Однако при всем этом нельзя не учитывать исторически сложившиеся понятия той или иной категории. В частности, под кредитом понимается совокупность отношений, связанных с возвратным предоставлением ресурсов и погашением возникающих в связи с этим обстоятельств. Банковский кредит как один из его видов представляет совокупность отношений, возникающих в процессе формирования банком ресурсов и их размещения на условиях возвратности, срочности и платности. Данный процесс предполагает проведение коммерческим банком различного рода операций как по привлечению временно свободных средств от физических и юридических лиц, так и по их размещению. Кредитные операции - это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты. При этом имеется в виду именно содержание действий участников отношений, прежде всего банковских работников.

Банковские кредитные операции подразделяются на 2 большие группы:

1.пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая средства клиентов, включая другие банки;

2.активные, когда банк выступает в роли кредитора, предоставляя средства клиентам, включая другие банки.

Всегда при осуществлении кредитных операций между конкретным коммерческим банком и различными субъектами возникают кредитные отношения, при которых последние обязаны при наступлении установленных сроков вернуть денежные средства с уплатой за их пользование процентов, дивидендов, комиссионного вознаграждения и т. п. Оформление этих отношений может быть различным: кредитный договор (соглашение), депозитный договор, договор на открытие корреспондентского счета, генеральный договор (соглашение) о межбанковском сотрудничестве, договор купли-продажи ценных бумаг, договор на факторинговое обслуживание, договор на открытие контокоррентного счета, овердрафта и др.

В соответствии с нормативными указаниями Национального банка РБ кредитные операции подразделяются на две группы: межбанковские кредиты и кредиты клиентам.

Межбанковские кредиты - это предоставление кредитных ресурсов банком-кредитором банку- заемщику не только в виде кредитов, но посредством депозитов, векселей, финансового лизинга, активного остатка по корреспондентским счетам банков, исполненных гарантией, выданных за другие банки.

К кредитным операциям с клиентами отнесены все виды кредитов, предоставляемых клиентам банка, кроме банков-корреспондентов, а именно:

* кредиты в оборотные активы,
* кредиты на инвестиции,
* учет товарных векселей,
* факторинг,
* финансовый лизинг.

Нормативным документом, регламентирующим кредитные операции, является «Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата». В соответствии с ней банк является кредитором. Кредитополучатель - это юридические и физические лица, которые обязуются использовать полученные денежные средства по целевому назначению и возвратить в установленные договором сроки, включая проценты за пользование ими. Целевое использование предполагает наличие объектов кредитования. В соответствии с вышеназванной Инструкцией кредиты юридическим лицам, к которым отнесены и индивидуальные предприниматели, предоставляются на цели, связанные с созданием и увеличением оборотных и внеоборотных активов. В отдельных случаях объектом кредитования может быть выплата зарплаты по основной деятельности. Физическим лицам кредиты предоставляются на потребительские нужды и инвестиционные цели: строительство, приобретение, ремонт и реконструкцию жилых домов, квартир и др.

В макроэкономическом масштабе значение кредитных операций состоит в том, что посредством их банки превращают временно бездействующие (свободные) денежные средства в действующие, стимулируя процесс производства, обращения и потребления. Для коммерческих банков кредитные операции - это важнейший вид банковской деятельности, приносящий доход. Вместе с тем предоставление кредита сопряжено с кредитным риском, т. е. невозвратом суммы основного долга и процентов за него юридическими и физическими лицами. В этой связи при организации кредитных операций усилия коммерческих банков направлены на то, чтобы избежать или хотя бы минимизировать возможные потери от неисполнения обязательств клиентами. Этой цели подчинены действия сотрудников банка на всех стадиях (этапах) кредитного процесса, включающих:

- рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком;

- оценку кредитоспособности заемщика;

- изучение достаточности, приемлемости и ликвидности предоставленных заемщиком форм обеспечения исполнения обязательств по кредиту;

- структурирование кредита, заключение кредитного договора (соглашения);

- контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;

- анализ качества кредитного портфеля;

- работу по возврату проблемных кредитов.

Важное значение при осуществлении кредитных операций имеет тщательный отбор потенциальных заемщиков с целью избежания риска невозврата основного долга по кредиту и процентов за него.

2 ВИДЫ КРЕДИТОВАНИЯ

*Кредитные сделки* – это сделки, в которых участвуют две стороны:

1. *кредитор* – юридическое или физическое лицо, предоставляющее свои временно свободные денежные ресурсы заемщику на условиях платности, возвратности и срочности;
2. *заемщик* – это сторона кредитной сделки, приобретающая денежные ресурсы в свое личное пользование на условиях платности и срочности.

Классификация кредитов:

1. В зависимости от срока действия: краткосрочный кредит (до 1 года); среднесрочный кредит (до 3 лет); долгосрочный кредит (более 3 лет в России и более 10 лет на Западе); пролонгируемый кредит, который погашается путем выдачи новой ссуды с более поздним сроком выплаты; онкольный кредит – погашение по требованию кредитора;
2. По формам кредита: денежный (в иностранной или национальной валюте); товарный (в виде поставок, лизинг); вексельный (для осуществления взаиморасчетов); смешанный (комбинация первых трех форм кредитов);
3. По методу заимствования: облигационный займ (предприятие поощряет потенциальных клиентов покупать свои облигации); единовременный кредит (выдается сразу); кредитная линия (предоставление кредитов постоянному заемщику в течение оговоренного срока в пределах общих оговоренных сумм); револьверная кредитная линия (предполагает удлинение сроков действия кредитной линии); контокоректный кредит (заемщик открывает в банке единый счет, по которому осуществляются все расчетные и заемные операции);
4. По формам обеспечения: бланковый (необеспеченный); ипотечный (под залог недвижимости, дебиторской задолженности, ценных бумаг, любой продукции, под гарантии третьих лиц), лизнговый, факторинговый и пр.;
5. В зависимости от условий кредитования: кредит, предоставленный на общих основаниях; льготный кредит для постоянных заемщиков; предоставление кредита с фиксированной процентной ставкой; предоставление кредита с плавающей процентной ставкой;
6. В зависимости от условий погашения: выплата основной суммы равномерными долями через равномерные промежутки времени; выплата основной суммы неравномерными долями через равномерные промежутки времени; выплата процентов в течение всего срока кредитования; выплата процентов в конце срока кредитования; выплата процентов в начале срока кредитования.
7. Кредит с установленным графиком выборки ресурсов (приложение)

2.1 Потребительский кредит

*Потребительский кредит* служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. Здесь заемщиками являются физические лица, а кредиторами – банки и различные кредитные организации.

Существует два вида потребительских кредитов:

1. на текущие цели (кредит на неотложные нужды)
2. на затраты капитального характера.

*Кредит на неотложные нужды* может быть предоставлен гражданам, имеющим свободный источник дохода, в т. ч. и пенсионерам и выдается банком по месту их проживания. Данный вид кредита предоставляется на приобретение транспортных средств, покупку мебели, бытовое техники, на оплату стоимости туристических путевок и т. Д.

Кредитуется население в возрасте от 18 до 70 лет, срок возврата кредита должен быть до исполнения 75 лет заемщику.

*Кредит на капитальные затраты* в отличие от первого вида кредита требует от населения предоставления отчета о его использовании и документов о целевом направлении полученных сумм.

К кредиту на капитальные затраты относятся жилищные кредиты на приобретение и строительство жилья и земли под строительство.

Сумма потребительского кредита выдается в зависимости от платежеспособности заемщика. Банк оформляет кредит таким образом, чтобы его сумма, выплачиваемая за использование кредита, не превышала суммы заработной платы заемщика. При этом существует оговорка, что после выплаты процентной ставки у заемщика должно оставаться не менее 50 долларов на каждого члена семьи. Пример графика погашения кредита представлен в приложении 1.

2.2 Бланковый кредит

*Бланковый, или доверительный, кредит не имеет конкретного обеспечения и представляется, как правило, клиентам, по классификации банка имеющим высокую степень кредитоспособности.* Определяющим значением является наличие давних связей банка с клиентом и отсутствие претензий к нему по ранее выдававшимся кредитам. Банковская ссуда выдается таким клиентам в связи с потребностью в денежных средствах, возникшей в ходе производственного процесса. Как правило, такая потребность имеет кратковременный характер.

В связи с тем, что ссуда выдается без обеспечения ее возврата соответствующими обязательствами в виде залога, гарантии, страхования, процентная ставка имеет более высокий уровень по сравнению со ставками по другим кредитам. Ссуда оформляется срочным обязательством и с наступлением даты погашения взыскивается с расчетного счета заемщика. Особенность банковского кредита заключается еще и в том, что ссуда направляется на расчетный счет или на осуществление платежа по предъявленным заемщиком расчетно-платежным документам.

Просроченная задолженность заемщика по банковскому кредиту снижает доверие банка к клиенту, что в дальнейшем может служить причиной отказа о предоставлении бланковых кредитов.

2.3 Вексельный кредит

Вексельные кредиты подразделяются на купленные банком. В этом случае они полностью переходят в распоряжение банковского учреждения. Переход в распоряжение банка векселей сопровождается переходом права требования платежа по ним. Векселедержатель, предъявивший вексель банку, получает по ним денежные средства независимо от срока платежа, что означает получение кредита от банка. В данном случае банк взимает процент. Прием векселей к учету, т. е. с оплатой по нему векселедержателю, имеет ряд особенностей и ограничений, устанавливаемых банковскими учреждениями. Кроме того, существует способ кредитования под залог векселей. В этом случае собственность на вексель банку не переходит, и ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а в процентном отношении от номинальной стоимости векселя. Размер ссуды и ее процентное отношение определяются банком в зависимости от степени надежности оплаты по векселю.

2.4 Кредит под гарантию

Кредиты под гарантию имеют значительную степень риска, поэтому для банка-заемщика необходимо иметь информацию о финансовом состоянии гаранта в перспективе. Указанное обстоятельство сопровождается изучением платежеспособности гаранта, которое осуществляется банком-заемщиком либо с привлечением соответствующих специализированных компаний (аудиторов).

2.5 Кредит под залог ценных бумаг

Кредит под залог ценных бумаг также имеет высокую степень риска, поскольку за время пользования ссудой рыночная цена в залог ценных бумаг может измениться. Падение рыночного курса ценных бумаг в случае непогашения кредита может принести банку существенные убытки.

Учитывая состояние рынка ценных бумаг, многие банки не подвергают себя риску принятия их в залог. В любом случае банки принимают во внимание следующие факторы надежности залога в виде ценных бумаг. В первую очередь оценивается их качество, включающее подлинность и платежеспособность. Далее рассматривается возможность их реализации на рынке ценных бумаг, например, акции закрытых акционерных обществ реализации на фондовой бирже не подлежат. Немаловажным условием является наличие у ценных бумаг рыночной стоимости, определяемой котировками на фондовой бирже. Кроме того, изучается платежеспособность эмитента ценных бумаг.

2.6 Ипотека

Ипотека предусматривает механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент с рассрочкой его выплаты на длительный период. Ипотечное кредитование применяется для финансирования приобретения, строительства или реконструкции жилых и производственных помещений. Заемщик должен являться владельцем или совладельцем объекта для получения ссуды. В большинстве случаев залоговое имущество является наиболее надежным обеспечением выдаваем

Ипотека — один из способов обеспечения обязательства недвижимым имуществом, при котором залогодержатель имеет право в случае неисполнения залогодателем обязательства полу­чить удовлетворение за счет заложенной недвижимости. Ипоте­ка может использоваться в обеспечении любого денежного обя­зательства, в том числе обязательства по кредитному договору, что обусловливает существование ипотечного кредита.

К категории недвижимости относятся земля и объекты, непосредственно связанные с землей: предприятия, жилые и нежилые дома, земельные участки. Закон о залоге устанавли­вает правило, в силу которого залог недвижимого имущества возможен лишь вместе с земельным участком, на котором нахо­дится недвижимость, либо правом на него.

Субъектами договора о залоге являются:

* стороны договора о залоге (залогодатель и залогодер­жатель) — юридические и физические лица;
* регистрирующий орган;
* держатель Единого залогового реестра.

В ЗАО «Банк «Вологжанин» предоставляется на приобретение и строительство жилья в рамках договора о со­трудничестве банка и застройщика. Обеспечением кредита слу­жит залог приобретаемого жилья либо имущественных прав заемщика по договору инвестирования. Предварительная оп­лата заемщиком составляет не менее 10% стоимости жилья. Срок кредитования — до 15 лет.

2.7 Лизинг

Лизингом является предоставление в аренду средств производства на среднесрочный и долгосрочный периоды. В отличие от обычной аренды лизинг предусматривает выкуп предмета лизинга по истечении срока аренды. В лизинговых отношения состоит, как правило, три участника: поставщик оборудования, арендодатель, оплачивающий оборудование и представляющий его в аренду, предприятие-арендатор, использующее оборудование в течение установленного времени. График лизинговых платежей представлен в приложении 2.

2.8 Кредитование по контокорренту

Контокоррентный кредит предоставляется банком заемщику по единому активно-пассивному счету и является сочетанием ссуд­ного и расчетного счетов. Контокоррентный кредит — это кредат в оборотные средства, когда у клиента банка регулярно возникает потребность в кредитовании разрыва в кругообороте текущих ак­тивов. С него проводятся все платежи (по дебету), включая:

* оплату расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги по основной деятельности;
* перечисление средств на открытие аккредитивов, при­обретение расчетных чековых книжек;
* выплату заработной платы и приравненных к ней пла­тежей;
* погашение дебетового сальдо по зачетам взаимных тре- / бований;
* и погашение кредиторской задолженности по расчетам за товарно-материальные ценности и оказанные услуги;
* перечисление прибыли и налога с оборота в бюджет;
* погашение кредиторской задолженности по нетоварным операциям;
* к платежи по операционным и другим расходам органи­зации, связанным с осуществлением основной произ­водственной деятельности;
* и уплату штрафов и неустоек;
* уплату процентов за пользование банковским кредитом.

Кредит погашается путем зачисления всех поступлений на

кредит счета.

Сальдо на контокорренте может быть дебетовым и креди­товым.

По контокорренту могут кредитоваться объединения и предприятия промышленности, торговые и снабженческо-сбы- товые организации, по уровню кредитоспособности отнесен­ные к 1 классу, если этот порядок кредитования оговорен в кре­дитном договоре между банком и заемщиком. Второе условие разрешения контокоррентного кредита вытекает из первого: постоянная потребность в средствах полностью или на 80—90% должна покрываться собственным капиталом клиента.

Кредитование по контокорренту — рисковая форма кре­дитования. Плата за пользование кредитом по контокоррен­ту в силу этого выше, чем по другим краткосрочным креди­там.

Объектом банковского контроля в процессе кредитования в целом является соблюдение условий кредитного договора, поэтому важно учитывать ряд положений.

Особое внимание банк обращает на состояние креди­тоспособности заемщика.

Объектом контроля являются также другие показатели отчетности клиента. Ежеквартально банк рассматривает баланс оборотных средств, сравнивает его с плановыми данными, при необходимости корректирует размер кредитной линии.

2.9 Кредитование по овердрафту

Кредитование по овердрафту получило в России заметное рас­пространение. Овердрафт — предоставление средств банком в случае отсутствия у клиента свободных денежных средств.

Это происходит, когда на расчетном счете клиента образу­ется отрицательный баланс, средства израсходованы, но есть дополнительные платежные обязательства, которые требуют погашения, т.е. совокупность платежей по дебету счета превы­шает сумму средств по кредиту счета и возникает дебетовое сальдо.

Правовая основа кредитования в Положении № 54-П Банка Рос­сии «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)».

Кредитование по овердрафту отличается от других форм кредитования тем, чго взаимоотношение банка и заемщика при кредитовании недостатка денежных средств на расчетном счете регулируется договором банковского счета (договором на расчет­но-кассовое обслуживание) или дополнительным соглашением к нему. Кредитный договор в этом случае выступает как дополне­ние к договору банковского счета.

В овердрафте не проявляется так жестко, как при кредито­вании конкретных хозяйственных потребностей или целевых проектов и прироста оборотных средств, принцип целевого характера. По договору банковского счета банк покрывает раз­рыв в платежном обороте, сальдо неоплаченных расчетных документов по обязательствам клиента с некоторыми ограни­чениями.

Одна из особенностей кредитования недостатка денежных средств на расчетном счете — клиенты-заемщики. В россий­ской практике основными потребителями такого кредитования являются крупные предприятия, главным образом, сферы тор­говли и сервисного обслуживания, реже — промышленные предприятия. Заемщиками выступают надежные клиенты.

Практика показывает, что банки отдают предпочтение клиен­там, которые:

* открывают свои расчетные счета в данном банке;
* имеют устойчивую кредитоспособность;
* обладают стабильным денежным потоком, покрыва­ющим обязательства;

3 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Кредитование условно можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения:

* рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
* изучение кредитоспособности клиента;
* подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;
* формирование резерва на возможные потери по ссудам;
* контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита).

Рассмотрим эти этапы более подробно [2, c.32].

*Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом*

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, должен представить заявление-ходатайство (кредитную заявку) в произвольной форме, в которой указывается:

* цель кредита, с краткой характеристикой предприятия и возможным экономическим эффектом в результате использования кредита;
* сумма кредита;
* срок использования;
* предполагаемое обеспечение;
* приемлемая для предприятия процентная ставка.

Банк требует, чтобы к кредитной заявке были приложены требуемые документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о кредите и объясняющие причины обращения в банк. Эти документы — необходимая составная часть заявки. Их тщательный анализ проводится на последующих этапах, после того как представитель банка проведет предварительное интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности сделки.

В состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие:

* технико-экономическое обоснование потребности в кредите с расчетами планируемых затрат и ожидаемых поступлений от реализации продукции (ТЭО);
* финансовый отчет, включающий баланс и отчет о прибылях и убытках, годовые и на последние отчетные даты с отметками ГНИ об их принятии. Баланс показывает структуру активов, обязательств и капитала компании. Отчет о прибылях и убытках дает подробные сведения о доходах и расходах компании, чистой прибыли, ее распределении;
* отчет о движении кассовых поступлений, основанный на сопоставлении балансов компании на две даты и позволяющий определить изменения различных статей и движение фондов. Отчет дает картину использования ресурсов, времени высвобождения фондов и образования дефицита кассовых поступлений;
* внутренние финансовые отчеты, характеризующие более детально финансовое положение компании, изменение ее потребности в ресурсах в течение года;
* внутренние управленческие отчеты. Сопоставление баланса требует много времени. Банку могут потребоваться данные оперативного учета, которые содержатся в записках и отчетах, подготовленных для руководства компании. Эти документы касаются операций и инвестиций, изменения дебиторской и кредиторской задолженности, продаж, величины запасов;
* прогноз финансирования, содержащий оценки будущих доходов, расходов, издержек на производство продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях. Есть два вида прогноза: оценочный баланс и кассовый бюджет. Первый включает прогнозный вариант балансовых счетов и счет прибылей и убытков на будущий период, второй прогнозирует поступление и расходование денежной наличности;
* бизнес-планы. Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае представляется подробный бизнес-план, который должен содержать сведения о целях проекта, методах ведения операций;
* документы, удостоверяющие право собственности на имущество, недвижимость, заверенные нотариально;
* обязательства по обеспечению своевременного возврата кредита (гарантии, поручительства, страховые полисы, ценные бумаги);
* справки, акты налоговых органов, пенсионного фонда и других внебюджетных фондов для оценки возможных штрафов и состояния бухгалтерского учета.

Для клиентов-заемщиков, имеющих расчетные счета в других банках, к указанному выше перечню необходимо представить нотариально заверенные: устав, свидетельство о регистрации, учредительный договор, протокол собрания учредителей, карточки с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати [10, c 22].

Заявка на получение кредита поступает к соответствующему кредитному работнику и в течение одного-двух дней должна быть рассмотрена им на предмет принятия ее либо отказа. Процедура рассмотрения заявки различна для постоянных и новых клиентов, для клиентов, пользующихся доверием банка и не обладающих им, имеющих опыт хозяйственной деятельности и для новых, вновь начинающих организаций. Отнесение потенциальных заемщиков к той или иной группе зависит от имеющейся информации о клиенте, объективной и разумной осторожности банка в выборе клиента. Выдача кредита без предварительной проверки не допускается вне зависимости от значимости хозяйственных органов, от полномочий должностных лиц, интересов и ожидаемого эффекта (дохода).

Если в ходе предварительного обследования банк не получит удовлетворительного ответа на ключевые вопросы, связанные с выдачей ссуды, заявку следует безоговорочно отвергнуть. При этом необходимо объяснить заявителю причины, по которым кредит не может быть предоставлен. Ни наличие солидного обеспечения, ни какие-либо другие положительные факторы не смогут предотвратить кризисную ситуацию, если ссуда в основе своей не является обоснованной [7, c.11].

Зачастую эксперты пренебрегают анализом многих факторов кредитной заявки, сосредоточивая свое внимание на обеспеченности кредита. Несомненно, наличие залога или какого-либо иного обеспечения значительно уменьшает риск кредита и упрощает процедуру принятия решения о кредитовании, но ограничивать анализ заявки только наличием обеспечения неправильно.

После рассмотрения заявки и перед проведением переговоров с заемщиком ответственный работник банка заранее знакомится с представленными ему справочными, юридическими и финансовыми документами, подтверждающими и характеризующими:

* юридический статус и правомочность, полномочия руководящих органов;
* финансовое положение клиента;
* цель и назначение ссуды, реальность ее исполнения;
* источники погашения;
* способы гарантирования;
* наличие долгов перед другими кредиторами.

Собеседование дает возможность заемщику лично обосновать необходимость кредита, а работнику банка — оценить характер и искренность его намерений. При собеседовании следует не только выяснить ключевые вопросы по поводу займа (вопросы о клиенте и его компании по поводу просьбы о кредите, о погашении кредита, об обеспечении ссуды, о связях клиента с другими банками и т.д.), но и оценить личность клиента, сосредоточив внимание на таких качествах, как порядочность, честность к профессиональные способности. Если клиент недостаточно убедителен в указании цели и реальности ее достижения или возникают сомнения в его порядочности в выполнении условий договора, эти обстоятельства должны быть учтены как сильный негативный фактор при рассмотрении кредитной заявки [12, c. 45].

Рассматривая кредитную заявку по существу, банк может отказать в кредите по следующим причинам:

* если цели и средства ее достижения, указанные в кредитной заявке, расходятся с основными принципами кредитной политики банка;
* если доля ссудозаемщика-собственника в общем капитале его предприятия незначительна;
* если нет уверенности в целесообразности выдачи кредита;
* если есть сомнения по поводу личностей, участвующих в кредитной сделке.

В этом случае заявка подшивается в отдельное дело по заявкам, не получившим одобрения. Ведение банковского бизнеса и деловая этика требуют вежливого, аргументированного отказа. Если же банк по итогам рассмотрения кредитной заявки и предварительного интервью решает продолжить работу с клиентом, то наступает следующий этап — этап определения кредитоспособности заемщика.

*Подготовка и заключение кредитного договора*

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка. В одних банках кредитный инспектор лишь разрабатывает условия ссуды и готовит все материалы, право же утверждения принадлежит высшей администрации и кредитному комитету, состоящему из директоров и опытных кредитных работников. В других банках кредитный инспектор может принимать решение по всем кредитным заявкам, которые он готовит, с последующим утверждением на кредитном комитете. Кредитный комитет — это специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правления. В состав кредитного комитета входят представители правления, кредитного, юридического, валютного и коммерческого отделов, а также главный бухгалтер банка [4, c 26].

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом включает:

* заявку;
* заключение кредитного эксперта;
* анкетный лист заемщика;
* заключение службы безопасности;
* заключение юридической службы.

При необходимости пакет документов может быть дополнен другими документами, имеющими существенное значение при принятии решения кредитным комитетом о выдаче кредита. Решение кредитного комитета по вопросу выдачи кредита клиенту оформляется протоколом согласования, являющимся конфиденциальным документом.

В случае принятия кредитным комитетом решения об отказе в выдаче кредита кредитный эксперт:

* уведомляет клиента, направляя ему мотивированный отказ за подписью руководителя кредитного подразделения;
* делает отметку об отказе в выдаче кредита в Книге регистрации заявок;
* возвращает по просьбе клиента представленные им документы для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, оставляя в кредитном деле копии этих документов;
* помешает в дело отказов о выдаче кредитов: кредитную заявку, пакет документов, протокол первичного собеседования, копию отказного письма клиенту, заключение кредитного эксперта, заключение службы безопасности, заключение юридической службы, протокол согласования кредитным комитетом, служебную записку о принятом решении вышестоящим кредитным комитетом.

В случае положительного решения о выдаче кредита кредитный эксперт:

* доводит до клиента решение кредитного комитета в письменном виде (письмо, факс и т.д.);
* делает пометку о положительном решении в Книге регистрации заявок;
* готовит кредитное дело.

После того как получено разрешение на предоставление ссуды, банк приступает к разработке кредитного договора. Этот этап называется структурированием ссуды. В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды: вид кредита, сумму, срок, способ погашения, обеспечение, цену кредита, прочие условия.

Цель кредита. Первый вопрос, который интересует банк, — цель, с которой берется ссуда. Цель кредита служит важным индикатором степени риска. При выдаче кредита фирме банк учитывает частоту банкротств в данной отрасли и проявляет осторожность в отношении предприятий, действующих в нестабильных отраслях. Цель определяет и форму кредита.

Сумма кредита. Банк должен проверить обоснованность заявки в отношении суммы кредита. Важно с самого начала правильно определить требуемую сумму кредита, ибо в противном случае банк неизбежно столкнется с просьбой об увеличении кредита при наступлении кризисной ситуации. Поэтому банк, получив расчеты клиента, должен сам дать оценку необходимой суммы кредита, внеся необходимые коррективы.

Практика показывает, что в основу заявки на кредит заемщик ставит наиболее оптимистический вариант расчетов и занижает сумму кредита, полагая, что ее легче будет получить у банка. Иногда заемщик, наоборот, просит у банка завышенную сумму, рассчитывая, что если его просьба не будет удовлетворена, он впоследствии снизит сумму заявки.

Погашение кредита. При выдаче кредита должен быть ясно определен источник его погашения. Есть два главных источника за счет поступления доходов или от продажи активов. Банк должен проверить, соответствуют ли условия, предложенные клиентом, его реальным возможностям.

Срок ссуды. Чем более продолжителен срок ссуды, тем выше риск, тем больше вероятность того, что возникнут непредвиденные трудности и клиент не сможет погасить долг в соответствии с договором. Коммерческий банк, исходя из характера привлеченных средств, должен ограничивать свою кредитную деятельность в сфере средне и долгосрочных операций, чтобы обеспечить необходимую ликвидность баланса и удовлетворять требования вкладчиков.

Обеспечение. Важным элементом кредитной сделки является то, какие активы заемщик сможет заложить в качестве обеспечения, кто владелец обеспечения, место нахождения обеспечения, издержки на хранение, как оценено имущество, предлагаемое в качестве обеспечения. Решение предоставить ссуду всегда должно базироваться на достоинствах самого финансируемого проекта, а не на привлекательности обеспечения. Без обеспечения кредит может выдаваться лишь в тех случаях, когда заемщик высоконадежен.

Процентная ставка. Ставка определяется в процессе переговоров и складывается под влиянием спроса и предложения кредита на рынке ссудного капитала. Ставка варьирует также в зависимости от риска, присущего данной ссуде, ее размера и срока погашения, состояния депозитного счета заемщика и обеспечения. Кроме того, на ставки влияют привычки и традиции, конкуренция между банками, установленный законом максимальный размер процентной ставки, а также оценка банкирами и заемщиками перспектив хозяйственного развития и ряд других моментов. Процентные ставки за пользование кредитом, порядок, формы и сроки их уплаты предусматриваются в кредитном договоре. Процентная ставка за кредит может пересматриваться банком в течение действия кредитного договора при изменении учетной ставки ЦБ РФ, а также при изменении уровня ставок на рынке кредитных ресурсов. Изменение процентной ставки оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору. Изменение ставки в одностороннем порядке возможно только при включении в кредитный договор пункта: «Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер платы за кредит в случае увеличения процентных ставок ЦБ РФ или повышения стоимости привлекаемых ресурсов».

Кредитный эксперт должен дать клиенту предложения по условиям будущего кредита, процентной ставке, обеспечению и т.д. Его предложения могут существенно отличаться от тех условий, которые содержались в заявке клиента. В процессе переговоров позиции сторон сближаются и они приходят к компромиссу. После достижения согласия по основным вопросам сделки подготавливается документ, суммирующий условия кредита (кредитный договор) [11, c 41].

Кредитный договор представляет собой развернутый документ, подписываемый обеими сторонами кредитной сделки и содержащий подробное изложение всех условий. Основные разделы кредитного договора:

* общие положения. Здесь указываются: наименование договаривающихся сторон; предмет договора, вид кредита, его сумма, срок, цель, процентная ставка; условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту; порядок выдачи и погашения кредита, а также порядок начисления и уплаты процентов за кредит;
* права и обязанности заемщика;
* права и обязанности банка. Права и обязанности заемщика и кредитора вытекают из действующего законодательства, а также определяются особенностями каждой кредитной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика;
* ответственность сторон;
* порядок разрешения споров;
* срок действия договора;
* юридические адреса сторон.

После составления кредитного договора он должен быть завизирован юридической службой банка. Подписание кредитного договора и договора залога осуществляют: со стороны заемщика — лица, имеющие полномочия на право подписи, подтвержденные документально (директор и главный бухгалтер). Наличие полномочий на право подписи обязан проверить экономист кредитного отдела. Со стороны банка кредитный договор подписывают директор и главный бухгалтер.

В соответствии с кредитным договором, в котором определены основные экономические и юридические параметры ссуды, осуществляется выдача кредита. В зависимости от потребности заемщика и интересов банка могут быть открыты простой ссудный счет или овердрафт. Независимо от выбранного способа кредитования и формы ссудного счета задолженность (сумма выданного кредита) отражается по дебету активных ссудных счетов, по кредиту — погашение.

Выдача кредита может производиться путем оплаты расчетных документов за ценности и услуги, минуя расчетный счет заемщика, или непосредственно на расчетный счет заемщика и отражается бухгалтерской проводкой. Одновременно с открытием ссудного счета и выдачей кредита создается резерв на возможные потери по ссудам [15, c.19].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночной экономики кредитный рынок играет важ­ную роль. Особенно ярко она проявляется в необходимости аккумулирования свободных денежных средств с целью их выгодного использования в экономике. Важнейшее свойство кредита – концентрация ресурсов. Обычно денежные накопления распылены в обществе между их многочисленными владельцами. В подобном состоянии они, как правило, не имеют существенного экономического значения. Кредитные организации концентрируют мелкие накопления в виде вкладов, расчетных счетов и т.п. в крупные суммы, кото­рые уже могут быть использованы для решения весьма значительных и разнообраз­ных экономических проблем.

К наиболее серьезным проблемам укрепления банковской системы относятся проблемы совершенствования механизма регулирования и надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций, повышения качества расчетно-кассового обслуживания экономических субъектов, необходимости наращивания капитала банков, снижения банковских рисков, внедрения современных информационных технологий, повышения качества банковского менеджмента и усиления защиты кредитных организаций от преступных посягательств [6, с.85].

Ведущая роль кредитных операций в банковской деятельности общеизвестна, однако, на практике существуют многочисленные проблемы: ограниченность кредитных ресурсов и надежных заемщиков, краткосрочность предоставляемых ссуд и их высокая цена, рискованная кредитная политика, неблагоприятный инвестиционный климат и в силу этого незначительная доля долгосрочных кредитов в портфелях банков. Положительная тенденция в кредитной деятельности банков − активное освоение передового зарубежного опыта и внедрение современных технологий кредитования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРНЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банки и банковское дело / Под ред. И. Т. Балабнова. – Спб: Питер, 2005. – 304 с.
2. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г. Н, Белоглазовой, Л. П. Кроливицкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 592с.
3. Банковское дело: Учебник/ Под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 667с.
4. Банковское дело: Учебник/под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2004. - 751 с.
5. Готовчиков И. Ф. Методы надзорной классификации банков на основе их финансового состояния и устойчивости, Банковское дело, 2004, - №5
6. Жарковская Е. П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега – Л; Высшая шк., 2003. – 440 с.
7. Кудашева Ю. С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков. Деньги и кредит, 2006, - № 11
8. Матовников М. Ю. Анализ российских банков на основе отчетности по МСФО: риски и возможности, Банковское дело, 2008, - № 5
9. Моисеев С. Р. Проблема достаточности банковского капитала, Банковское дело, 2005, - № 11
10. О типичных банковских рисках // Деньги и кредит, 2005, № 4, - № 8
11. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебн. пособие / Под ред. О. Г. Семенюты. – Ростов н/Д: Феникс, 2003. – 448 с.
12. Ткаченко Т. А. Совершенствование подходов к оценке управления ликвидностью кредитных организаций. Деньги и кредит, 2006, - № 1
13. Черкасов В. Е. Эффективность финансового анализа в банке. Бухгалтерия и банки, 2006, - №1
14. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)».
15. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б.Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005