***6.2. Организация процесса кредитования***

|  |  |
| --- | --- |
|  | В практической деятельности банков и предприятий понятия «кредит», «ссуда» употребляются как синонимы. Однако в теоретическом аспекте они различны и соотносятся как общее и частное. Кредит — это экономические отношения, охватывающие движение стоимости на условиях возврата. Такие отношения имеют место, когда в качестве привлеченных ресурсов временно используются средства физических и юридических лиц, включая банки, а также, когда банки предоставляют деньги своим клиентам. Ссуда — это способ организации кредитных отношений, который сопровождается оформлением соответствующих документов с отражением на соответствующих счетах банковского баланса. В дальнейшем мы будет пользоваться указанными выше терминами как синонимами.  В условиях перехода от централизованно управляемой экономики к рыночной возрастает объем рискованных кредитных операций, в то же время российская экономика крайне нуждается в ссудах как источнике финансирования. Экономическая нестабильность, криминализация деловой жизни и несовершенство законодательства вынуждают банк самостоятельно вести поиск и реализацию легитимных форм снижения риска невозврата кредита и разрабатывать процедуру организации кредитного процесса, исключающую подобный риск. При всей многовариантности организации кредитных отношений банков со своим клиентом можно выделить в них следующие этапы:  1.         Рассмотрение заявки на кредит и интервью с предполагаемым заемщиком.  2.         Анализ кредитоспособности возможного заемщика и оценка качества заявки.  3.         Подготовка кредитного договора.  4.         Оформление кредита и контроль за выполнением  условий кредитного договора.  Ниже излагается основное содержание каждого этапа.  Первый этап. После предварительного изучения заявки дальнейшее ее рассмотрение целесообразно проводить в процессе интервью с будущим заемщиком. В кредитной заявке должны содержаться следующие сведения по ост новным параметрам кредитной сделки:  Цель кредита. Необходимо убедиться в том, что кредит запрашивается для выполнения целей, предусмотренных уставом заемщика. Это должно быть подтверждено конкретными документами. Например, контрактом, договором, бизнес-планом, предварительным соглашением с контрагентами и другими.  Сумма кредита. Соответствующий специалист банка проверяет обоснованность заявки в отношении суммы запрашиваемого кредита, оценивает степень участия собственных средств клиента в финансировании кредитуемого мероприятия, сопоставляет сумму кредита с оборотами по расчетному счету заемщика и с объемом его хозяйственной деятельности.  Порядок погашения. Проверяется соответствие сроков погашения кредита и уплаты процентов по нему реальным возможностям клиента. Для этого используются данные технико-экономического обоснования кредита, бизнес-планы, графики поступления средств на расчетный счет в период действия кредитных отношений. Во многих случаях источником погашения ссуды является прибыль, в связи с чем подвергаются анализу соответствующие показатели финансового плана. Для этого используются документы о расчетах предприятия с бюджетом по прибыли и материалы налоговой службы. |

На стадии первого этапа у станавливаетсяхарактер деловых связей заемщика с потребителями его продукции. Это особенно важно тогда, когда доход поступает от одного-двух контрагентов или связан с какой-то одной крупной сделкой, ибо в подобных условиях риск существенно возрастает. Если погашение кредита предусматривается за счет реализации активов заемщика (недвижимость, ценные бумаги и т.д.), то проверяется соответствие суммы и сроков возможной выручки срокам возврата и сумме ссуды.

Срок кредита. При его рассмотрении банки исходят из того, что чем длительнее срок ссуды, тем выше риск непогашения и вероятность того, что возникнут непредвиденные трудности, в силу которых заемщик не сможет вернуть деньги в установленный срок.

Обеспечение рассматривается как важнейший элемент сделки. В качестве обеспечения ссуды могут выступать: 't: — залог имущества, принадлежащего заемщику;

— залог имущества других предприятий и организаций\*; 4 — гарантии юридических лиц, располагающих средствами (или надежными источниками этих средств), достаточными для выполнения обязательств по кредиту;

—        ценные бумаги, валютные или рублевые депозиты заемщика, размещенные в банке;

—        страхование ответственности заемщика за непогашение кредитов;

—        страхование банком риска непогашения кредитов;

—переуступка в пользу банка права получения и распоряжения выручкой от реализации продукции по договорам, плательщиками по которым являются предприятия и организации с надежной, по мнению банка, финансовой репутацией;

—        обязательства в других формах, согласованных с

банком.

Формы обеспечения кредита определяются в каждом конкретном случае с учетом характера кредитуемого мероприятия. В тех случаях, когда предметом залога являются ценные бумаги в виде векселей, учреждения банка исходят из того, что в обеспечение могут приниматься векселя, основанные на реальных сделках, имеющих товарное покрытие. Представляемые векселя необходимо проверить с точки зрения их экономической и юридической надежности, правильности заполнения всех реквизитов, полноты оплаты гербового сбора, полномочий лиц, чьи подписи имеются на векселе.

При выдаче кредита на условиях гарантии платежеспособность гаранта должна быть подтверждена необходимыми документами, включаякопию баланса. Расчеты кредитоспособности заемщика в определенной степени носят теоретический характер и могут не совпасть с быстро меняющейся практикой, поэтому обеспечение выступает как одно из важнейших условий возврата кредита. В то же

время решение о выдаче ссуды должно базироваться на сущности финансируемого мероприятия, а не на привлекательности обеспечения.

Если ссуда запрашивается на проведение операции, связанной с повышенным риском, то выдача кредита под хорошее обеспечение, рассматриваемое как источник погашения ссуды, может оказаться ошибкой. Вопрос об обеспечении решается уже после того, как кредитная сделка признана приемлемой с точки зрения риска и возврата средств в результате осуществления кредитного проекта.

Порядок уплаты процентов. Проценты делятся на обычные, уплачиваемые в пределах срока пользования кредитом, и повышенные, взыскиваемые при нарушении срока возврата ссуды. Различают также простые и сложные проценты. Простые проценты начисляются на одну и ту же сумму в течение всего срока пользования кредитом, сложные — с учетом суммы начисленных в предыдущем периоде процентов. Проценты по ссуде в период пользования кредитом представляют собой плату банку за услуги.

При просрочке возврата ссуды размер процентов увеличивается или банк предусматривает в договоре условие о начислении на сумму кредита санкций в виде постоянно увеличивающихся пени. При проведении интервью клиент обязан представить официально заверенный документ, на основании которого он уполномочен вести переговоры от лица фирмы (подлинник разовой или иной доверенности). В ходе интервью работник банка должен еще раз совместно с клиентом проанализировать кредитную заявку, при этом необходимо обратить внимание на следующие вопросы: когда зарегистрировано предприятие и осуществляло ли оно хозяйственную деятельность за последние полгода;

какова форма собственности предприятия; кто является его учредителями; каков размер уставного фонда; в каком банке открыт расчетный счет; прибыльно ли предприятие; каков ассортимент выпускаемой продукции (товары, услуги); обеспечена ли продукция сбытом; какова география поставок; практикуемая форма расчетов; каков опыт и квалификация руководящего состава.

При встрече с клиентом необходимо сформировать мнение о руководителе предприятия и его главном бухгалтере, сосредоточив внимание на следующих их качествах: порядочность; степень откровенности при изложении собственных планов; репутация; знание финансовых дел; наличие необходимого опыта и навыков для того, чтобы довести до успешного завершения задуманное мероприятие; готовность выполнить взятые на себя обязательства. То есть оценить, производит ли клиент впечатление человека, способного собранно и целенаправленно вести свое дело.

Если клиент не имел ранее отношений с данным банком, а расчетный счет открыт им в другом банке, то следует выяснить причины, по которым он решил обратиться за кредитом именно в этот, а не в обслуживающий его банк. Они должны быть разумными и правдоподобными. После беседы кредитный работник принимает решение: продолжать работу с клиентом или. ответить отказом.

Риск по кредиту необходимо оценить по возможности более полно уже на первом этапе, Поэтому, если в ходе интервью кредитным работником не будут получены удовлетворительные ответы на ключевые вопросы, связанные с выдачей ссуды, или предложение клиента расходится в важных аспектах с принципами кредитной политики банка, то просьбу о выдаче кредита следует отклонить. При

 этом необходимо аргументированно объяснить причины, по которым кредит не может быть предоставлен. Если кредитный работник принял положительное решение, он информирует клиента о том, какие документы и сведения необходимы для дальнейшего рассмотрения вопроса о предоставлении кредита, и согласовывает с ним дату и время встречи.

Второй этап. На этом этапе кредитного процесса работник банка получает непосредственно от руководителя предприятия-заемщика полный пакет документов в соответствии с утвержденным правлением банка перечнем; удостоверяет его личность по паспортным данным, о чем делается отметка в кредитной заявке; производит экономический анализ, пользуясь имеющейся и полученной от заемщика информацией, которая включает сведения о полноте формирования уставного капитала, о взаимоотношениях клиента с банком в прошлом, их длительности и прочности.

Особое внимание уделяется выполнению клиентом обязательств перед банком в установленные сроки; обеспеченности готовой продукции (товара) рынком сбыта; наличию договоров на реализацию ценностей по кредитуемой операции с рассмотрением условий их поставки и реализации; формам расчетов; наличию возможностей предъявления штрафных санкций за неисполнение договорных обязательств покупателем. Изучаются объем реализации продукции (работ, услуг) в предшествующие периоды; техническое оснащение и его состояние; степень амортизации основного оборудования; наличие складских помещений (числятся ли они на балансе, если собственные, и имеется ли договор аренды, если помещения арендованные) и их характеристика; квалификация персонала; внешняя среда, в которой действует клиент (воздействие региональных и отраслевых факторов).

Третий этап. На этом этапе кредитного процесса определяется кредитоспособность заемщика, то есть возможность клиента вернуть ссуду и проценты в обусловленный срок. Следует различать понятия «кредитоспособность» и «платежеспособность». Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности ке учитывает неплатежи за истекший период, а прогнозирует его платежеспособность на ближайшую перспективу. Кредитоспособность оценивается на основе системы показателей, которые отражают источники и размещение оборотных средств и результаты хозяйственно-финансовой деятельности.

При анализе кредитоспособности используются различные источники информации. Она оценивается следующими коэффициентами:

—        коэффициент ликвидности;

—        коэффициент покрытия;

—коэффициент привлечения, включающий показатель финансовой независимости и показатель обеспеченности собственными оборотными средствами;

—        коэффициент прибыльности, то есть рентабельнос

ти реализованной продукции.

Под ликвидностью заемщика имеется в виду его способность своевременно выполнить свои денежные обязательства. Коэффициенты ликвидности и покрытия свидетельствуют о возможности превращения собственности заемщика в деньги для погашения долгов. Оба коэффициента рассчитываются путем сопоставления активов и пассивов баланса. Согласно разработанной в банке «Санкт-Петербург» методике все активные статьи баланса распределяются на три класса.

Ликвидные средства 1 класса — это денежные средства, легкореализуемые ценные бумаги. Они включают в себя:

—        кассу;

—        расчетный счет;

—        валютный счет;

—        прочие денежные средства;

—долгосрочные вложения в государственные и другие ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, депозитные сертификаты, векселя, казначейские обязательства со сроком погашения свыше одного года;

—краткосрочные финансовые вложения (включая ценные бумаги) на срок до одного года.

Ликвидные средства 2 класса:

—        отгруженные товары;

—        расчеты с надежными дебиторами;

—        выполненные работы и услуги;

—        полученные векселя;

—        расчеты с дочерними предприятиями и персоналом по другим операциям краткосрочного характера, а также с прочими дебиторами.

В состав краткосрочных долговых обязательств, то есть пассивов, учитываемых при расчете коэффициентов, включаются следующие статьи:

—        задолженность по краткосрочным ссудам;

—        задолженность по долгосрочным ссудам в части

погашения ее в течение 12 месяцев;

—        вся кредиторская задолженность.

При определении кредитоспособности клиента, обратившегося за разовым целевым кредитом, задолженности по краткосрочным долговым обязательствам следует увеличить на сумму запрашиваемого кредита.

Коэффициент ликвидности (Кл) рассчитывается следующим образом:

Кл=

Ликвидные средства 1 кл. +-2 кл. Краткосрочные долговые обязательства

Коэффициент покрытия (Кп) рассчитывается с учетом

также ликвидных средства 3-го класса:

П

=   Ликвидные средства 1 кл. + 2 кл. + 3 кл. Краткосрочные долговые обязательства     ;с

Коэффициент ликвидности показывает, какая часть задолженности, подлежащей возврату, может быть погашена заемщиком за счет имеющихся средств, то есть Кл используется для прогнозирования способности клиента

оперативно погасить долг банку в ближайшей перспективе. Чем выше коэффициент ликвидности, тем выше кредитоспособность заешцика.

Допустимые значения коэффициента ликвидности для заемщиков таковы:

—        строительный комплекс — от 0,3 и выше;

—        легкая и текстильная промышленность — от 0,2 и выше;

—        жилищно-коммунальное хозяйство — от 0,3 и выше;

—        другие отрасли — от 0,2 и выше.

Полученное значение коэффициента дает возможность

в предварительном порядке определить размер предполагаемого кредита, который клиент способен погасить в ближайшей перспективе.

Коэффициент покрытия позволяет определить степень достаточности всех видов оборотных средств клиента, чтобы погасить краткосрочные обязательства.

Он отражает материальное обеспечение средств, привлеченных клиентом, и является одним из показателей его текущей платежеспособности. Допустимые значения коэффициента покрытия для всех отраслей — от 1,0 и выше. Он может использоваться для оценки предела кредитования. Если Кп менее 1, то рассматриваемый кредит нужно отнести к наиболее рискованным и предусмотреть дополнительные меры, обеспечивающие его возвратность.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (Коб) характеризует скорость оборота текущих активов, то есть насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Расчет этого коэффициента дает возможность прогнозировать оборачиваемость и определить срок кредитования. Показатель оборачиваемости оборотных активов является качественным и может использоваться для оценки динамики коэффициента покрытия. Например, банк «Санкт-Петербург» при выдаче кредитов ориентируется на следующие показатели оборачиваемости оборотных активов:

—        розничная торговля — 70 дней и менее;

—        оптовая торговля — 120 дней и менее;

—        строительный комплекс — 130 дней и менее;

—        легкая и текстильная промышленность — 180 дней и менее;

—        жилищно-коммунальное хозяйство — 150 дней и менее.

Коэффициент финансовой независимости (Кфн) показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования, то есть какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственного капитала.

Допустимые значения показателя финансовой независимости, принятые в банке «Санкт-Петербург», составляют:

—        розничная торговля — от 10% и выше;

—        оптовая торговля — от 15% и выше;

—        строительный комплекс — от 25% и выше;

—        легкая и текстильная промышленность — от 40% и выше;

—        жилищно-коммунальное хозяйство — от 20% и выше;

— предприятия прочих отраслей — от 20% и выше.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косое) характеризует долю собственных оборотных средств клиента, вложенных в оборотные активы.

Коэффициент рентабельности реализованной продукции (Кррп) показывает, какова прибыль предприятия с каждого рубля реализованной продукции (работ, услуг). Снижение Кррп свидетельствует о негативных изменениях в хозяйственно-финансовой деятельности клиента, и в этом случае возникает необходимость анализа причин, повлиявших на результаты деятельности предприятия.

На основе приведенных выше коэффициентов и относительной их оценки вьшсняется класс кредитоспособности заемщика, в зависимости от которого определяются условия предоставления кредита (размер ссуды, срок, форма обеспечения, процентная ставка). В банке «Санкт-Петербург» клиенты по характеру их кредитоспособности дифференцированы по 5 классам:

—        1,2 класс — получатели ссуд с устойчивым финансовым положением. Они имеют право пользоваться кредитом по минимальным процентным ставкам;

—        3 класс — клиенты с достаточно стабильным финансовым положением; их кредитование осуществляется на общих основаниях с применением более высокой ставки;

—        4 класс — клиенты, имеющие нестабильное финансовое положение. Предоставление им кредита носит характер повышенного риска, поэтому банком предпринимаются особые формы защиты, обеспечивающие возвратность кредитов, при этом процентная ставка возрастает;

—        5 класс — клиенты, не способные обеспечить возвратность кредита. Таким клиентам кредиты не предоставляются.

Расчет класса кредитоспособности производится на основе балансовых данных, то есть характеризует хозяйственно-финансовую деятельность клиента в статике. Для более глубокого изучения степени надежности заемщика целесообразно проводить анализ этого показателя в динамике и изучить причины, оказавшие влияние на уровень коэффициентов, что позволяет более точно определить класс кредитоспособности, а также уточнить условия кредитования заемщика.

Анализ причин, повлиявших на соответствующие коэффициенты, является обязательным элементом процедуры оценки кредитоспособности клиента.

При формировании кредитного портфеля банка важно определить не только высокодоходные направления активных операций, но и их соответствие имеющимся ресурсам. Может быть несколько подходов к управлению активами и пассивами, при каждом из которых ресурсы по-разному распределяются между различными группами активов. Один метод предусматривает, что распределение совокупной суммы банковских ресурсов между различными видами активов производится независимо от источника образования ресурсов. При таком методе не имеет значения, из какого источника поступили средства для осуществления каждой активной операции. Здесь не учитываются различные требования ликвидности по отношению к различным депозитам.

При другом методе управления активами их формирование осуществляется в зависимости не только от общей суммы, но и от структуры привлеченных ресурсов.

Так, большая доля средств, мобилизованных с помощью вкладов до востребования, помещается в быстро-ликвидные вклады, а срочных вкладов — в ссуды с более длительным сроком и в ценные бумаги. В соответствии с этим методом определяется несколько направлений размещения средств, привлеченных из разных источников.

 Установив принадлежность средств к различным направлениям с точки зрения их ликвидности и прибыльности, руководство банка определяет порядок размещения ресурсов из каждого направления. Размещение средств по направлениям осуществляется независимо одно от другого.

Определив возможность выдачи ссуды с точки зрения наличия ресурсов, соответствующие работники банка подготавливают кредитный договор с заемщиком. В нем предусматриваются: цель; сумма; срок кредита; условия и порядок его выдачи и погашения; формы обеспечения обязательств; процентные ставки и порядок уплаты процентов; права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита; перечень документов, представляемых в банк для наблюдения за движением кредита и финансовым положением заемщика и периодичность их представления; другие условия, а также контрольные функции банка в процессе кредитования.

Заключение кредитных договоров осуществляется дифференцированно, в зависимости от характера кредита: одноразовые кредитные сделки, кредитование по специальным ссудным счетам, кредитование материальных запасов и производственных затратпо укрупненному объекту, кредитование мероприятий инвестиционного характера и т.п. Типовые формы договоров разрабатывают головные конторы соответствующих банков. В случае необходимости внесения в них изменений, вызванных объективными факторами, составляется дополнительное соглашение к действующему кредитному договору, которое является неотъемлемой его частью и подписывается двумя сторонами. Для обобщения сведений о заемщике рекомендуется заполнение учетной карточки. Ее примерное содержание приводится ниже.

Четвертый этап состоит в оформлении ссуды и контроле за выполнением кредитного договора. После решения о выдаче ссуды рабо1ник банка формирует кредитное досье заемщика, включая все документы и расчеты, представленные и созданные в процессе рассмотрения вопроса о выдаче кредита. В дальнейшем оно может дополняться. В соответствии с порядком и условиями выдачи и погашения кредита, предусмотренными в кредитном договоре, кредитным отделом банка оформляётся распоряжение операционному отделу на выдачу кредита, в котором указываются наименование заемщика, сумма, шифр кредита и символ отрасли, направление и предельный срок ссуды, периодичность и форма уплаты процентов, их размер по срочной и просроченной задолженности.

В целях обеспечения целевого характера кредита и совершения намеченной сделки ссуда направляется, как правило, непосредственно на оплату расчетных документов за кредитуемые товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Погашение кредита может осуществляться единовременно и частями. При единовременном погашении вся задолженность по кредиту должна быть погашена не позднее дня наступления срока платежа в соответствии с оформленным срочным обязательством. При погашении ссуды частями срочные обязательства могут оформляться на каждую конкретную часть, либо в кредитном договоре может быть предусмотрен условный срок погашения кредита. Этот срок фиксируется в отдельном обязательстве с последующим переоформлением на конкретный срок погашения, исходя из фактически сложившейся задолженности по ссуде и поступления средств на счет заемщика.

Погашение [кредита и процентов](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=J1DQnwQODw5t4L4OWHqzAQoTe3IGK8hc5dnys7Zn5sk67VacHjSHJM4GbkWU2IRF6Qr2uuOkWzHUM4iPgftZsM8s6OajvBeLKUB0*FXqVI6-vZOqNs7od61L5hHlShNrPRqC6Cb1oQxM*6XEyGuJlDozmdSn3iluY8yX2xd70A6bDTNt3CYYmyI0LcFYDtd1rYbWRuFPnQT-wfnG0qpjLLKnity9dll9MbvzN9ua6HlCH2lZaEZRgOfoop30XIuLssvqMuDiP-6Wb29Wbn0H*xuU7aXHL165VMiLqP*n5LcZiA5EmmPjzBf5LHw1rfISIUIfGucYMlqJpIczfhGfdRzuOS5HWQs05WOSTuLQtaQ5sy7IS7FrnKQs96pjX*9r4VtmP6TYFC5DlcNZMHt-99DhfKW2EW*JvHXDnM27s1*Qybx2cOvBdfTQjts54PAHOmykidg84pGpcAEKI-hhZnpk*dhez10OU3B6gcuaeVT8KQbHrN3nSRuzL9Puoz9LVeIXNQ) по нему при наступлении срока платежа производится в порядке, определенном кредитным договором, путем списания средств с расчетного счета заемщика согласно его обязательству. В тех случаях, когда расчетный счет заемщика находится в другом банке, погашение задолженности по кредиту и уплата процентов по нему производятся платежным поручением заемщика или на основании платежного требования-поручения, выставленного банком-кредитором.

 Клиент имеет право по предварительному согласованию с банком погасить ссуду досрочно — полностью или частично.

При непогашении задолженности по кредиту и процентов по нему в сроки, установленные кредитным договором, из-за отсутствия средств на счете заемщика, банк предъявляет задолженность к взысканию с учетом форм обеспечения кредита в соответствии с действующим законодательством. В отдельных случаях по обоснованному ходатайству заемщика банк может предоставить отсрочку в погашении ссуды с уплатой процентов повышенного размера. Невозвращенные в срок ссуды перечисляются.в разряд просроченных с применением к заемщику финансовых санкций. В случае невыполнения заемщиком обязательств по погашению кредита, неуплаты процентов или штрафа банку предоставляется право безакцептного списания средств с его расчетного, текущего или валютного счета. Это возможно при наличии в договоре банковского счета или в кредитном договоре условия о безакцептном списании.

В банке «Санкт-Петербург» разработана система своевременного предупреждения и ликвидации так называемой проблемной задолженности по кредитам. Проблемными здесь считают следующие задолженности:

—        кредит, не погашенный в установленный кредитным договором окончательный срок, с учетом отсрочки, предоставляемой дополнительным соглашением;

—        ссуда, выданная под обеспечение страхованием, гарантией или поручительством, если страховой компанией, гарантом или поручителем не выполнены обязательства перед банком;

— начисленные проценты за кредит, не погашенные по истечении тридцати дней после наступления сроков, установленных кредитным договором.

В банке разработана методика своевременной диагностики проблемной задолженности. Работник кредитного отдела регулярно следит за выполнением условий кредитного договора. Задача такого наблюдения — выявление сложностей, сбоев в хозяйственно-финансовой деятельности заемщика до того, как они приобретут угрожающий характер. Это позволяет банку и заемщику принять срочные меры, обеспечивающие своевременный возврат кредита или уплату процентов. В числе таких мер могут

.. быть: перестройка деятельности заемщика, изменение графика погашения кредита и порядка уплаты процентов. Эти меры могут осуществляться для уменьшения размеров платежей по ссуде до тех пор, пока не нормализуется хозяйственно-финансовая деятельность заемщика.

В большинстве случаев заемщик начинает испытывать затруднения в поступлении денежных средств еще до возникновения проблемной задолженности, прежде чем он нарушит сроки погашения ссуды или процентов: повышается уровень товарно-материальных запасов, замедляется погашение дебиторской задолженности. Эти обстоятельства служат сигналом банку о возникновении определенных сложностей в хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, а следовательно, и в погашении ссуды.

Признаки возникновения проблем с возвратом ссуды

обнаруживаются из следующих источников:

— финансовые отчеты должника;

— личные контакты с ним;

— сообщения третьих лиц;

— сведения из других отделов и подразделений банка.

Различают финансовые и нефинансовые признаки назревающих проблем в возврате кредита. Нефинансовыми тревожными признаками являются следующие:

—        резкое изменение в планах деятельности клиента;

—        ожидаемые изменения в составе руководства;

—        нежелание клиента дать детальные разъяснения по поводу тех или иных статей финансовой деятельности;

—        уклонение руководителей от телефонных и личных контактов с банком;

—        создание клиентом новых предприятий;

—        потеря заемщиком важных контрагентов.

Финансовыми признаками возможных задержек в воз

врате ссуд являются следующие:

—        резкое увеличение задолженности;

—        снижение коэффициентов ликвидности;

—        падение объема продаж;

—        рост просроченных долгов

— убытки;

—        изменение порядка расчетов;

—        пролонгация кредитного договора, получение кредитов в других банках.

В банке «Санкт-Петербург» разработано Положение о работе с проблемной задолженностью, по признанию ее безнадежной и отнесению на результаты деятельности банка.

**«Банки и финансовый рынок»**

**Львов Ю.И.**

http://www.bibliotekar.ru