

Тема 7. Кредитный процесс и этапы выдачи кредита

- 1. Принципы банковского кредитования и классификация банковских ссуд.**
- 2. Этапы выдачи кредита и контроль за использованием и погашением ссуд.**

1. Принципы банковского кредитования

- **Кредитование - это процесс, в результате которого происходит движение ссужаемой ссуды от кредитора до заемщика с обязательным выполнением всех условий сторонами.**
- **Банковское кредитование основывается на определенных принципах, которые призваны обеспечить закономерное движение ссужаемых средств.**

Принципы банковского кредитования.

- **Целенаправленность**
- **Дифференцированность**
- **Срочность**
- **Материальная обеспеченность**
- **Платность**

Система кредитования представляет собой взаимосвязанную единую схему, куда входят:

- субъекты кредитных отношений,
- объекты кредитования,
- обеспечение кредита,
- виды кредитов,
- методы кредитования и формы ссудных счетов,
- кредитная документация,
- контроль за погашением кредита.

- **Субъекты кредитования определяются в зависимости от формы кредита. В кредитных отношениях это кредитор и заемщик. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика определенный срок. Заемщик - это сторона кредитных отношений, получающая ссуду в срок с последующим возвратом.**

- **Объект кредитования - это то, на что выдается конкретная ссуда и предмет обсуждения кредитной сделки. Объект кредитования присутствует во всех формах кредита. Объект кредитования это материальный процесс, который вызывает потребность в ссуде и ради обеспечения которого заключается кредитная сделка.**

- **Обеспечение кредита выступает основой для устойчивого развития кредитного процесса.**
- **В практике банков различают ссуды**
 - 1. обеспеченные,**
 - 2. необеспеченные (бланковые)**
 - 3. частично обеспеченные (застрахованные).**

Методы кредитования

- Это способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.
 1. метод кредитования в индивидуальном порядке
 2. метод открытой кредитной линии

Метод кредитования в индивидуальном порядке

- это срочные ссуды, предоставляемые банком на удовлетворение определенной целевой потребности в средствах на конкретные сроки на основе кредитной политики банка после отбора кредитоспособного заемщика

Метод открытой кредитной линии

- **когда ссуды предоставляются в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путем оплаты предъявленных ему платежных документов в течение определенного периода.**

Простая (невозобновляемая) кредитная линия

- предполагает установление лимита выдачи, когда заемщику предоставляется возможность взять деньги один раз в течение определенного срока.

$O = LZ - ПТ$, где

O - остаток кредита к использованию заемщиком;

LZ - лимит задолженности, установленный договором;

$ПТ$ - полученные транши.

Возобновляемая (револьверная) кредитная линия

- – это схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, при этом возврат части задолженности восстанавливает лимит кредитования на сумму возврата.

$O = LZ - PT + SP$, где

**O - остаток кредита к
использованию заемщиком;**

**LZ - лимит задолженности,
установленный договором;**

PT - полученные транши;

SP - сумма погашений кредита.

Рамочная кредитная линия

- **кредит, открываемый банком на условиях единого соглашения, по которому осуществляется оплата нескольких связанных между собой поставок или финансирование некоего проекта. В договоре прописаны общие условия кредитования. Под каждую отдельную операцию заключается дополнительное соглашение в рамках основного.**

2. Этапы кредитного процесса

1. Рассмотрение заявки клиента финансовой организации на получение займа;
2. Анализ финансовой состоятельности потенциального заемщика;
3. Структурирование ссуды. Подготовка и заключение кредитного договора;
4. Определение возможных условий обеспечения займа, предоставление клиентом гарантий возврата кредита;
5. Предоставление кредита клиенту;
6. Уплата заемщикам стоимости кредита (процентов) и основной суммы;
7. Контроль над использованием и погашением ссуды.

Этап 1. Общее представление о заемщике

- **Сотрудники банка проводят анализ, а также предварительный отбор заявок на предоставление ссуд. Основной задачей на данной стадии является сбор как можно большей информации о возможном клиенте.**

При формировании представления о клиенте рассчитываются и/или анализируются следующие

показатели:

- **учредительные документы;**
- **период функционирования предприятия;**
- **собственность на фонды;**
- **местонахождение заемщика;**
- **деловая активность клиента;**
- **рентабельность активов;**
- **рентабельность затрат;**
- **соотношение кредита и объема реализации продукции.**

Этап 2. Анализ финансового состояния

- **Банковский работник должен определить, сможет ли будущий клиент кредитной организации во время и полностью оплачивать свои долговые обязательства.**
- **Если кредитоспособность заемщика определена максимально точно, то банк может снизить собственные риски при дальнейшем кредитовании.**

Этап 3. Принятие решения

- Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка (кредитный комитет).
- 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 и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также главный бухгалтер банка.
- В целях рациональной организации кредитной работы решением правления определяются полномочия начальника кредитного отдела на принятие решения о выдаче займа.

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом

- заявка;
- 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.

Уведомление клиента о принятом решении

- Решение кредитного комитета по вопросу выдачи кредита клиенту оформляется протоколом согласования, являющимся конфиденциальным документом.
- В случае положительного решения о выдаче кредита кредитный эксперт доводит до клиента решение кредитного комитета в письменном виде (письмо, факс и т.д.) и готовит кредитное дело.

Разработка договора банковского займа (структурирование ссуды)

- **В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды**
- **Результатом структурирования является договор банковского займа**

Основные характеристики ссуды

- цель кредита (индикатор степени риска)
- сумма (обоснованность заявки)
- срок (чем больше срок ссуды, тем выше риск)
- способ погашения(источник погашения)
- обеспечение
- цена кредита
- прочие условия.

Договор банковского займа (Кредитный договор)

- это контракт между банком и заемщиком, в котором оговариваются права и обязанности каждой стороны по отношению к кредиту. Кредитный договор содержит условия, оговорки и ограничения, составленные таким образом, чтобы поддержать или улучшить финансовое состояние заемщика и защитить интересы банка.

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.**

Этап 4. Определение условий обеспечения

- обосновано выбрать предмет залога
- правильно оформить все необходимые залоговые документы
- разъяснить заемщику его права и обязанности в соответствии с нормами залогового права

Этап 5. Предоставление заемных денежных средств клиенту

- **Способ выдачи, а также вид ссудного счета зависят от особенностей проводимой операции в соответствии с кредитным договором, где определены основные экономические и юридические параметры ссуды**

Этап 6. Погашение займа

- Клиент оплачивает банку стоимость кредита (проценты) и возвращает основную сумму займа.
- Способ погашения кредита описывается в договоре, который составляется на третьем этапе.

По способу погашения (по частоте погашения) различают:

- кредиты, погашаемые одной суммой в конце срока (разовое погашение кредита) - применяется главным образом при незначительных суммах коммерческого кредита или при финансировании банками оборотного капитала заемщика. Такое погашение происходит за счет выручки или иных регулярных поступлений заемщика.
- кредиты, погашаемые в рассрочку (многократное погашение кредита) - используется в случаях, когда высвобождение денежных средств, достаточных для погашения кредита, происходит постепенно и требуется время для полных расчетов с кредитором.

Источники погашения

- **собственные средства заемщика;**
- **использование нового кредита (реструктуризация кредита);**
- **списание средств со счета банка-гаранта или поручителя;**
- **поступление средств со счета другого предприятия;**
- **резервы банка на возмещенные потери по ссудам;**
- **продажа долга.**

По срокам погашения различают:

- досрочное погашение кредита (добровольное и принудительное);
- срочное погашение кредита;
- отсроченное погашение кредита (продлонгация по согласованию с банком);
- просроченное погашение кредита (без согласования с банком, штрафы и пеня).

- В случае образования безнадежной задолженности происходит списание остатка долга и реализация обеспечения — списание просроченной задолженности за счет резервов банка и стоимости реализованного обеспечения. При этом процедура списания с баланса организации-кредитора осуществляется только в отношении *нереальных для взыскания кредитов*, т. е. кредитов, в отношении которых кредитором уже были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а так-же по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по кредиту (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)). Естественно, такое списание выражает прямые убытки кредитора от его кредитной деятельности.

Этап 7. Кредитный мониторинг

- оценка финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования;
- проверка сохранности заложенного имущества, его ликвидности (такие проверки по обычным кредитам следует производить ежеквартально, по кредитам повышенного риска — ежемесячно);
- контроль за своевременным поступлением процентов за кредит, при частичном погашении кредита — за поступлениями в соответствии с графиками платежей заемщика;
- ежемесячная корректировка провизий по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора;
- ведение деловой переписки с клиентом и проведение деловых встреч;
- ежемесячное проведение анализа ссудного портфеля.