

**Дисциплина: Организация деятельности
коммерческого банка**

КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**К.э.н., доцент кафедры
финансов и кредита
Аникин А.В.**

Список информационных ресурсов

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.12.2011) "О банках и банковской деятельности"
2. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О кредитных историях"
3. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (с изм. и доп. от 01.07.2010)

Список информационных ресурсов

5. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001)
6. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и кредит, 2011.
7. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Кнорус, 2011.
8. www.cbr.ru
9. www.bankir.ru

План занятия

1. Кредитование как основная активная операция коммерческих банков
2. Кредитные риски коммерческих банков
3. Кредитный процесс



Кредитование как основная активная операция коммерческих банков



Сбережения

Коммерческие
проекты



Сбережения

Недостаток
финансовых
ресурсов



Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты



Сбережения

Недостаток
финансовых
ресурсов



Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты



Сбережения

Уставный
капитал

Собственные
средства

Недостаток
финансовых
ресурсов



Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты



Сбережения



Недостаток
финансовых
ресурсов

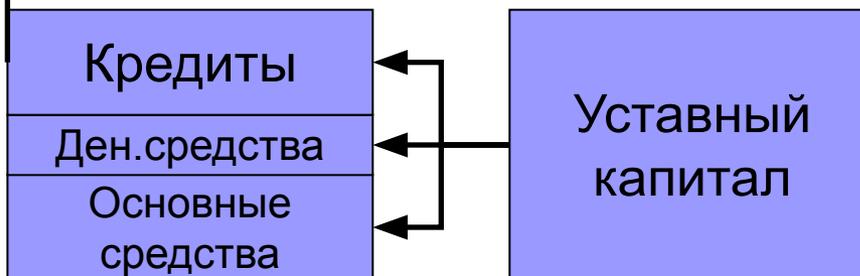


Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты



Сбережения



Собственные
средства

Недостаток
финансовых
ресурсов

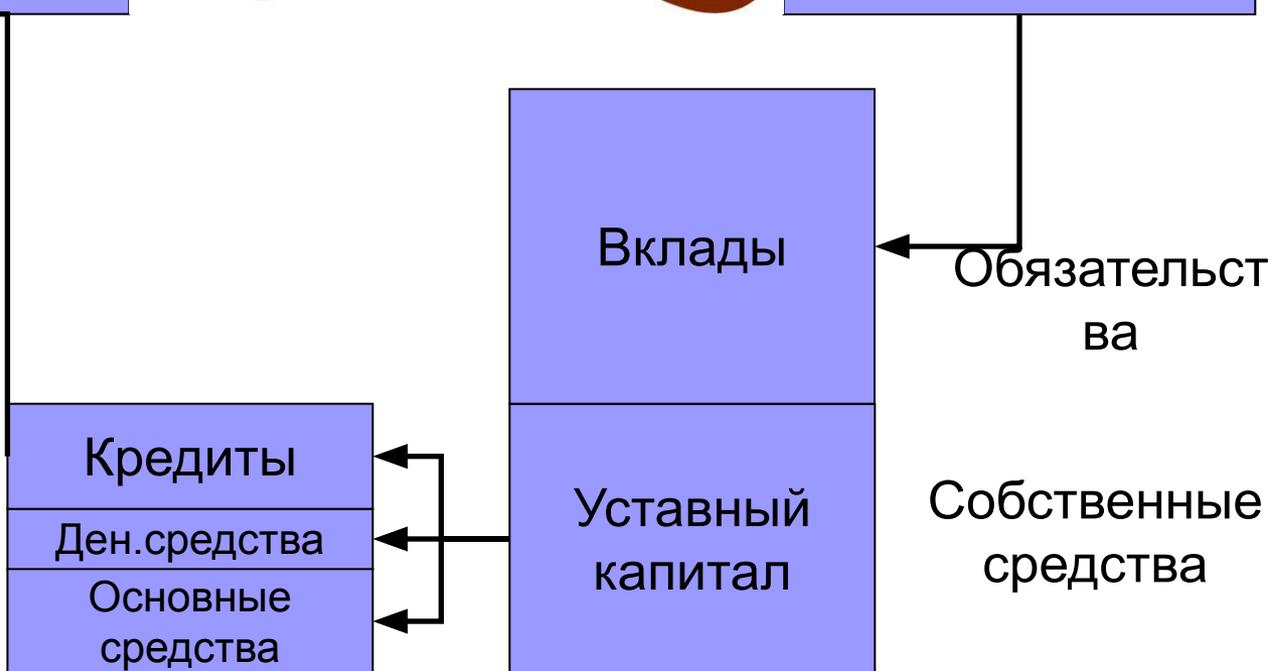


Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты



Сбережения



Недостаток
финансовых
ресурсов



Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты



Сбережения

Обязательные
резервы ЦБ

Кредиты

Кредиты

Ден. средства

Основные
средства

Вклады

Уставный
капитал

Обязательств
ва

Собственные
средства

Недостаток
финансовых
ресурсов

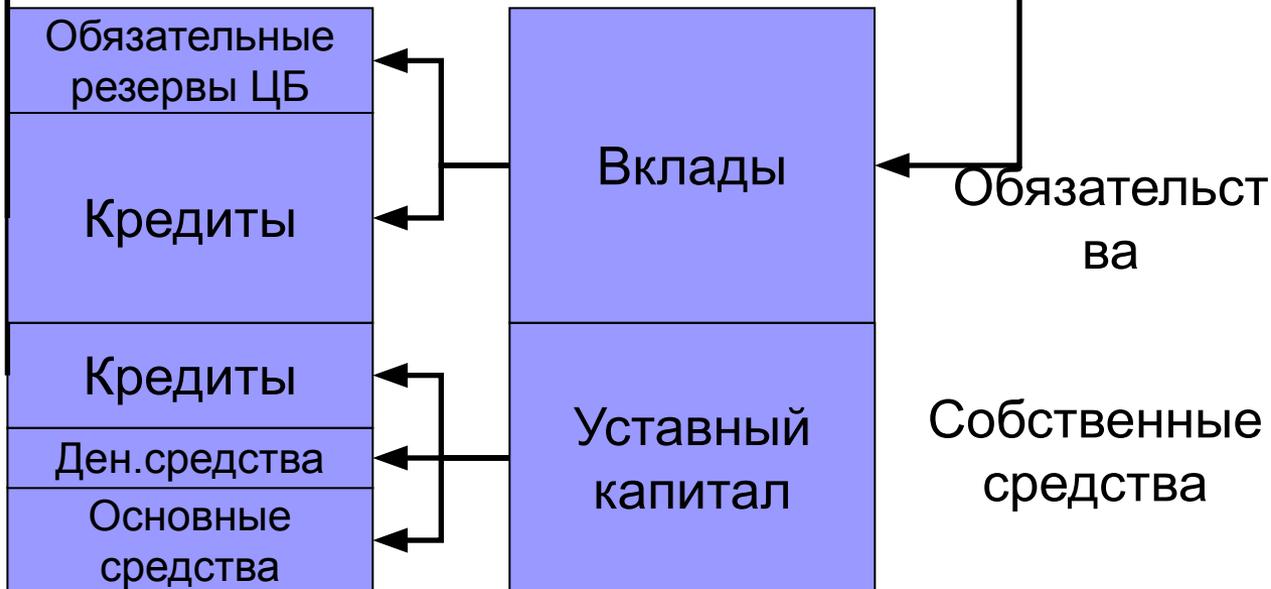


Излишек
финансовых
ресурсов

Коммерческие
проекты

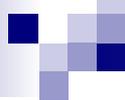


Сбережения





Кредитные риски коммерческих банков

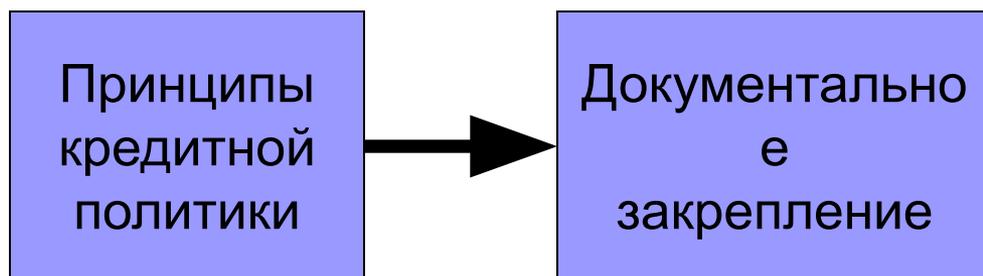


Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Принципы
кредитной
политики

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.



Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.



Структура меморандума о кредитной политике включает следующую информацию

1. Тип клиентов, которым предоставляются кредиты;
2. Виды кредитов, выдаваемые банком (целевое назначение, суммы, сроки и др.);
3. Перечень документов, прилагаемых к кредитной заявке;
4. Порядок и сроки рассмотрения кредитной заявки;
5. Приемлемые показатели кредитоспособности заемщика;
6. Кредитная компетенция – разграничение полномочий различных подразделений и сотрудников банка в решении вопросов о выдаче кредита;

Структура меморандума о кредитной политике включает следующую информацию

7. Правила приема, оценки и реализации имущества и прав, принимаемых в залог по кредиту;
8. Порядок документооборота внутри кредитного отдела;
9. Механизм формирования процентных ставок и комиссий по кредитам;
10. Порядок выявления проблемных кредитов;
11. Процедура взыскания просроченных кредитов;
12. Максимальная доля кредитных вложений в активах банка.

Виды кредитных рисков

- **Риск непогашения кредита**
- **Риск просрочки платежей (ликвидности)**
- **Риск обеспечения кредита**
- **Риск кредитоспособности заемщика**
- **Деловой риск**
- **Риск структуры капитала**
- **Валютный риск**
- **Процентный риск**
- **Инфляционный риск**

Существуют следующие пути минимизации кредитных рисков:

- **Диверсификация ссудного портфеля**
- **Предварительный анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика**
- **Применение методов обеспечения возвратности кредита (залог, поручительство, гарантия, цессия, страхование)**
- **Формирование резервов на возможные потери по ссудам**

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

| Категория качества | Наименование | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|------------------------|---------------|---|
| I категория качества | Стандартные | 0% |
| II категория качества | Нестандартные | От 1% до 20% |
| III категория качества | Сомнительные | От 21% до 50% |
| IV категория качества | Проблемные | От 51% до 100% |
| V категория качества | Безнадежные | 100% |

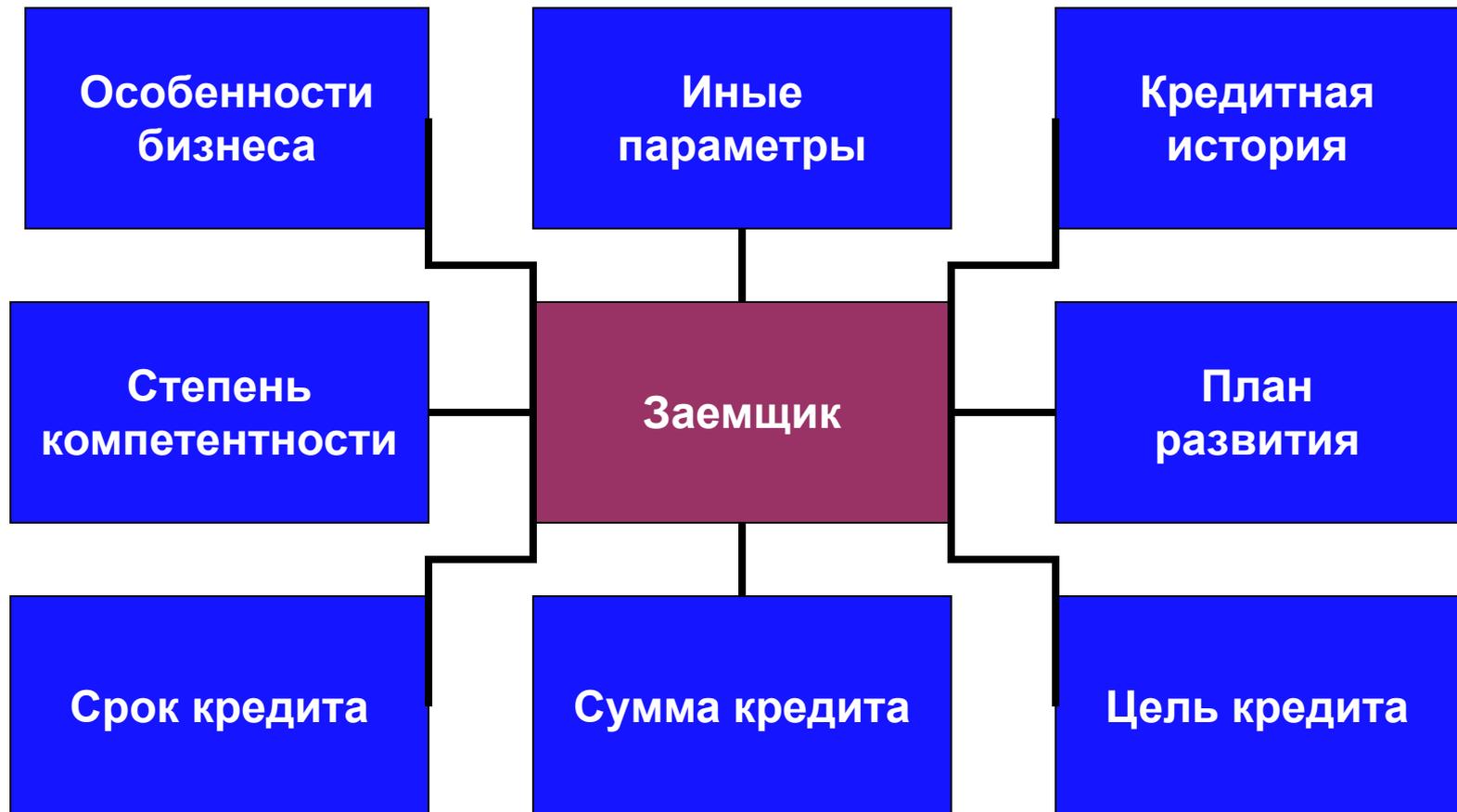


Кредитный процесс

Этапы кредитного процесса

1. Предварительный отбор и собеседование с потенциальным заемщиком;
2. Оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность заемщика;
3. Анализ кредитоспособности клиента;
4. Принятие принципиального решения о целесообразности выдачи кредита;
5. Оформление кредитного договора и договоров по обеспечению возвратности кредита;
6. Организация выдачи ссуды заемщику;
7. Кредитный мониторинг;
8. Погашение заемщиком ссудной задолженности банку.

Предварительный отбор и собеседование с потенциальным заемщиком



Оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность заемщика



Анализ кредитоспособности клиента

1. Финансовое состояние заемщика.
2. Источники погашения кредита.
3. Кредитная история клиента.
4. Качество обеспечения кредита.
5. Деловые качества руководителя предприятия.
6. Уровень риска.

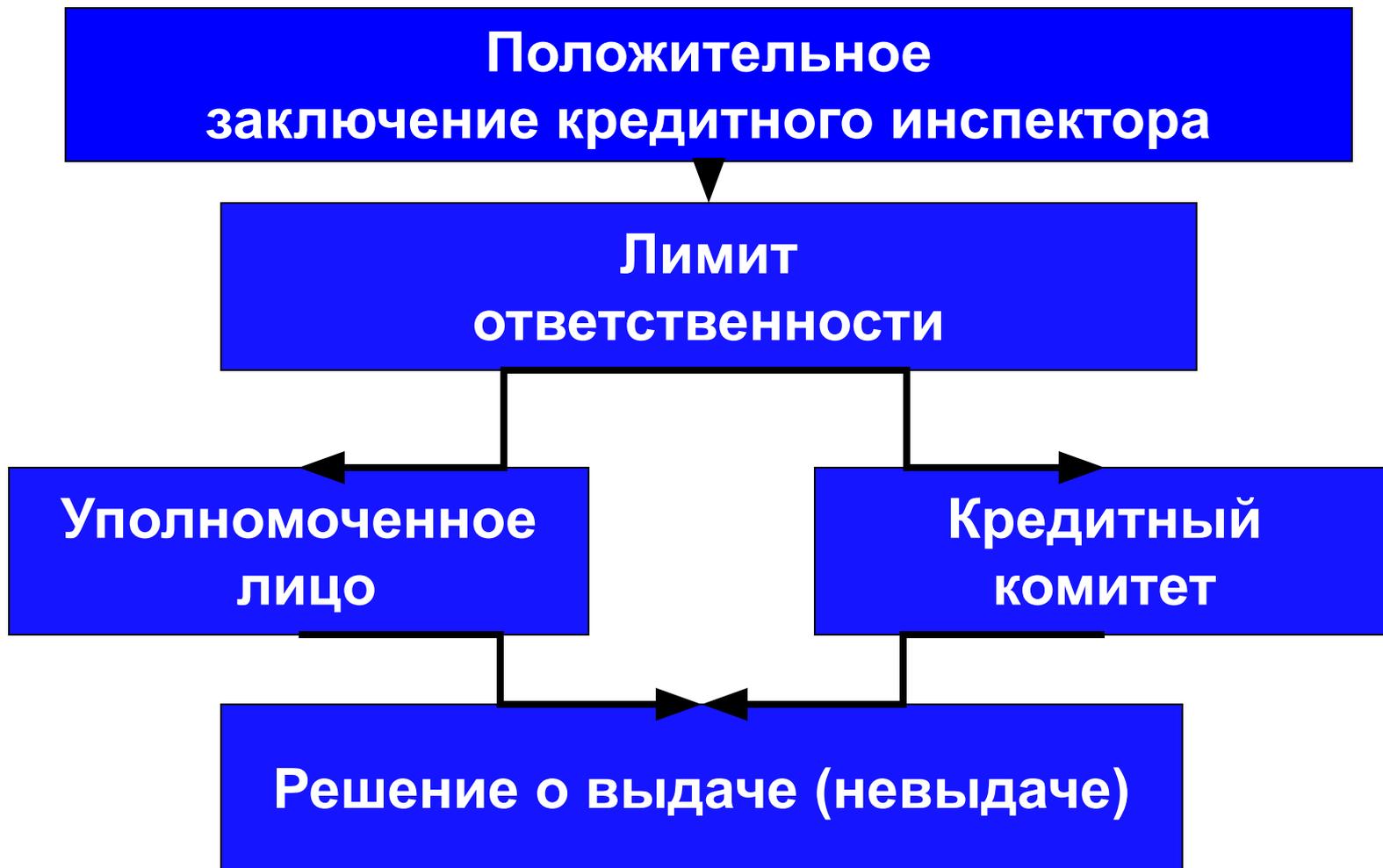
```
graph TD; A[Заключение кредитного инспектора] --- B[Положительное]; A --- C[Отрицательное]
```

**Заключение
кредитного
инспектора**

Положительное

Отрицательное

Принятие принципиального решения о целесообразности выдачи кредита



Оформление кредитного договора и договоров по обеспечению возвратности кредита

Оформление кредитного договора

Оформление договоров по обеспечению возвратности кредита

Оформление кредитного досье

Выдача кредита

Организация выдачи ссуды заемщику

1. Разовое зачисление средств на счет заемщика либо выдача наличных денег физическому лицу.
2. Открытие кредитной линии.
3. Кредитование банком расчетного счета клиента (кредитование по обороту, овердрафтный или контокоррентный кредит)
.
4. Участие банка в предоставлении клиенту синдицированного (консорциального) кредита.

Кредитный мониторинг

1. Контроль за целевым использованием ссуды.
2. Контроль за текущим финансовым состоянием заемщика. Это предполагает сбор и анализ текущей бухгалтерской отчетности клиента.
3. Контроль за своевременным погашением клиентом процентов по кредиту.

Кредитный мониторинг

4. Изменение процентной ставки по кредиту (для юрлиц и ИП). В кредитном договоре обычно фиксируется право банка на изменение процентной ставки в одностороннем порядке в течение срока действия договора.
5. Контроль за сохранностью предмета залога (если способом обеспечения ссуды является кредит). Контроль производится по документам, представляемым заемщиком, а также путем проведения визуальных проверок на местах.

Кредитный мониторинг

6. Анализ кредитного портфеля банка, ежемесячная классификация всех выданных ссуд и регулирование величины резерва на возможные потери по ссудам.
7. Контроль за своевременным погашением основного долга.
8. Оформление при необходимости дополнительных соглашений к кредитному договору и к договору залога.

Погашение заемщиком ссудной задолженности банку

1. Проценты погашаются по мере их начисления, а основная сумма – единовременно после истечения срока кредитования. Эта схема является самой распространенной, так как она наиболее проста и понятна заемщику.
2. Начисленные проценты и сумма основного долга погашаются единовременно после истечения срока кредитования. Если процентные платежи нужны заемщику в его хозяйственном обороте до погашения кредита, ему выгоднее вторая схема, если не нужны – первая.

Погашение заемщиком ссудной задолженности банку

3. Погашение основного долга частями равномерными платежами. Проценты каждый раз начисляются на все меньшую сумму задолженности, и общая сумма платежей постоянно уменьшаются.

4. Погашение основного долга частями возрастающими суммами платежа. Эта схема может быть более выгодной для клиента, чем предыдущая, так как средства для погашения ссудной задолженности обычно появляются у заемщика ближе к окончанию срока кредитования.

Погашение заемщиком ссудной задолженности банку

5. Погашение основного долга частями с предоставлением льготного периода. В течение льготного периода начисляются и выплачиваются только проценты по кредиту.

6. Метод аннуитета. Кредит вместе с процентами погашается равномерными ежемесячными взносами. Эта схема применяется при долгосрочном, особенно ипотечном, кредитовании, а также при продаже населению в кредит предметов длительного пользования.

Результаты:

Студентами были определены особенности кредитных операций коммерческих банков;

Студенты рассмотрели существующие кредитные риски и способы их минимизации;

Студенты ознакомились и проанализировали этапы процесса кредитования.



Спасибо за внимание!