

ТЕМА 7.
ОРГАНИЗАЦИЯ
КРЕДИТОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Организация
процесса
кредитования
юридических лиц**

Основные субъекты банковского кредитования

- акционерные и частные компании, кредитно-финансовые учреждения (банки), население, федеральные и местные органы власти
- клиенты, относящиеся к категории корпоративных, заслуживающих особого внимания.

Корпоративные клиенты

— это **юридические** лица—клиенты банка, **кроме** кредитных организаций населения, субъектов Федерации и муниципальных образований.

Две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

- макроэкономическая
- микроэкономическая

Специфические особенности кредитования корпоративного заемщика

- большой объем
- высокая доходность
- высокая рискованность

Современные условия РФ

- этот вид кредитования является одной из самых рискованных активных операций
- неразумный подход к его осуществлению способен привести к потере ликвидности и в конечном счете к банкротству

Общая схема организации работы банка по предоставлению кредита

- Программирование
- Предоставление банковской ссуды
- Текущий мониторинг кредитов
- Погашение кредита

Этапы кредитования

1. Программирование

- оценка макроэкономической ситуации в стране в целом, региона, где работают потенциальные заемщики
- способность персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей
- определение стратегии и тактики банка в области получения и предоставления кредитов
- разработка внутренних нормативных документов

2. Предоставление банковского кредита

- заявка на кредит и предварительные переговоры
- истребование необходимых документов
- оценка кредитоспособности заемщика;
- принятие решения о предоставлении (непредоставлении) кредита
- заключение кредитного договора

Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента

Неправильная оценка

- может привести к невозврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и в конечном счете привести к банкротству кредитной организации.

Банки придают огромное значение

- разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности,
- совершенствованию системы контроля и оценка кредитных рисков

Различие в понятиях «платежеспособность» и «кредитоспособность»

- *Платежеспособность клиента* — это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.
- *Кредитоспособность* — это возможность предприятия погасить ссудную задолженность.

Без анализа платежеспособности
существует опасность проявления в
будущем факторов, которые прямо
повлияют на кредитоспособность
клиента

Итогом оценки кредитной заявки должно быть

- формулирование выводов о кредитоспособности заемщика
- определение вида и характеристик кредитного продукта, которые в наибольшей степени соответствуют общему направлению развития бизнеса банка с данным клиентом и особенностям данного клиента

Критерии для оценки кредитоспособности клиента

- качество управления компанией (уровень менеджмента)
- характер кредитуемой сделки
- опыт работы банка с данным конкретным клиентом (кредитная история)
- состояние отрасли и региона, конкурентоспособность клиента, положение конкретного клиента в указанной отрасли
- финансовое положение клиента
- возможность предоставления клиентом имущества для использования в качестве иного обеспечения

- **Руководство** должно обладать достаточно высокой компетенцией и опытом, чтобы ставить реалистичные финансовые цели и задачи
- **Опыт работы** банка с клиентом (характер взаимоотношений с клиентом). Прежде всего, кредитный инспектор должен оценить прочность взаимоотношений банка с клиентом и его историю

Факторы для оценки характера взаимоотношений банка с клиентом

- длительность взаимоотношений заемщика с банком
- количественные параметры операций банка с данным клиентом по всем видам продуктов
- кредитная история.

Основными источниками финансовой информации для анализа являются

- бухгалтерский баланс предприятия (форма № 1 по ОКУД)
- отчет о финансовых результатах (форма № 2)
- отчет о движении средств (форма № 4)
- приложение к балансу (форма № 5)

Обязательным является изучение
финансового состояния заемщика в
динамике.

Комплексный анализ финансового состояния заемщика:

- анализ структуры активов и пассивов заемщика
- анализ денежных потоков заемщика;
- анализ финансовой устойчивости заемщика
- анализ эффективности деятельности заемщика

Решение о предоставлении кредита осуществляется кредитным комитетом банка в соответствии с регламентом соответствующего кредитного комитета банка.

Заключение договора

- подписание в 3 экземплярах кредитного договора установленного образца
- от заемщика требуется представить письмо-распоряжение о беспорном списании денежных средств с его счета для погашения задолженности по кредиту и процентам за пользование предоставленным кредитом.

Основные условия кредита

- Сумма
- Срок
- Обеспечение

устанавливаются
кредитным комитетом банка

Если существует непосредственная связь между предоставлением заемщику кредитного продукта и оплатой контракта, в кредитном деле обязательно должны присутствовать документы, свидетельствующие о целевом использовании средств кредита.

После заключения кредитного договора и получения ссуды организация-заемщик (а равно поручитель, гарант, хранитель) должны находиться под постоянным контролем, главная цель которого состоит в обеспечении надлежащего погашения кредита и регулярной уплаты процентов.

В течение всего срока действия кредита кредитный инспектор производит оценку качества заемщика

Кредитный инспектор должен регулярно (ежемесячно) следить за движением средств по расчетным и текущим счетам заемщика

- ежемесячно по счетам в банке
- ежеквартально по счетам заемщика в других банках

В случае резкого уменьшения таких поступлений он должен установить причины этого и принять необходимые меры, направленные на недопущение невозврата кредита.

Анализ документов бухгалтерской отчетности заемщика и его поручителя

- снижение объема продаж
- снижение доли денежной составляющей в составе выручки от реализации
- резкое увеличение дебиторской и кредиторской задолженности (общей суммы и по отдельным видам) и замедление ее оборачиваемости
- рост убытков или снижение прибыли;
- рост отношения заемные средства / оборотные активы
- непропорциональный по сравнению с дебиторской рост краткосрочной задолженности
- рост просроченных долгов
- имеются ли требования третьих лиц в отношении заемщика в арбитражном процессе, что повлечет взыскание с него денежных сумм либо обращение взыскания на имущество, которые сделают погашение кредита проблематичным
- имеется ли задолженность заемщика перед бюджетом, взыскание которой сделает погашение кредита проблематичным

Регулярно изучается информация о состоянии экономического сектора (отрасли), в котором работает заемщик

Сотрудники службы безопасности банка производят независимый и объективный контроль текущего состояния

- заемщиков
- поручителей
- гарантов
- залогодателей

Служба безопасности банка выявляет следующие факты

- представления банку недостоверной и фальсифицированной отчетности и других данных
- невыполнения обязательств перед банками и контрагентами
- ведущихся судебных разбирательств
- резких изменений в планах деятельности клиента
- ожидаемых радикальных изменений в составе руководства компании или неблагоприятных тенденций на рынке заемщика
- данных о личности руководителей

С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости систематически, не реже одного раза в месяц, должны проводиться проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения

Особое внимание:

- снизилась ли рыночная стоимость обеспечения
- имеются ли какие-либо факторы, снизившие ликвидность залога со времени последней проверки
- обеспечивается ли режим сохранности залога

На основании имеющейся информации, в том числе поступившей от службы безопасности и иных обеспечивающих служб, кредитный инспектор составляет, не реже 1 раза в 3 месяца, кредитный отчет относительно действующего статуса кредита, в котором должны содержаться ответы на следующие вопросы

1. Качество кредита:

- ухудшилось ли финансовое состояние кредита, как это может повлиять на возможность погашения кредита и выплату процентов
- обеспечивает ли предприятие объем продаж в связи с использованием кредитных ресурсов в соответствии с ожиданиями
- соответствуют ли уровни доходов и расходов, относящиеся к финансируемому проекту, приблизительно ожидаемым
- появились ли какие-либо негативные непредвиденные обстоятельства, способные привести к невозврату кредита

2. Соблюдение условий кредитного договора

- соблюдаются ли заемщиком условия кредитного договоров (выплата процентов и др.)
- использует ли заемщик средства кредита в соответствии с его целевым назначением, установленным кредитным договором

3. Обеспечение

- снизилась ли рыночная стоимость обеспечения;
- изменилось ли финансовое положение поручителя (гаранта) настолько, что он не может выполнить принятые на себя обязательства, вытекающие из договора поручительства (банковской гарантии);
- имеются ли какие-либо факторы, оказывающие влияние на снижение ликвидности залога со времени последней проверки
- обеспечивается ли режим сохранности залога

В случае выявления хотя бы **одного** из вышеназванных факторов кредитный инспектор незамедлительно должен составить заключение, содержащее **описание** обнаруженных фактических данных, могущих служить основанием для **досрочного** исполнения обязательства, а также мотивированный вывод-предложение о целесообразности (нецелесообразности) требования **досрочного исполнения** заемщиком обязательства по кредиту.

Добровольное погашение
банковского кредита, а также
процентов является показателем
качества работы кредитного
подразделения и всего банка в целом

Организация выдачи и погашения отдельных видов кредитов

Способы предоставления средств клиентам

- **разовым зачислением** денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет либо выдачей денег заемщику – физическому лицу
- **открытием кредитной линии**, т.е. заключения договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик может использовать в течении обусловленного срока и при соблюдении определенных условий договора
- **кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка** (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка, если условием договора предусмотрено проведение указанной операции (овердрафтный кредит), при установленном лимите и сроке, в течение которого должны быть погашены возникшие обстоятельства клиента;
- **участием банка в предоставлении денежных средств** клиенту банка синдицированной (консорциальной) основе и другими способами.

Кредитные линии

- возобновляемые (до 1 года)
- невозобновляемые (до 1 года)
- Рамочные (до 1 года)

Открытие кредитной линии

- сроки
- условия
- предельная сумма предоставления банковского кредита

Объекты кредитования

- приобретение основных средств
- пополнение оборотных средств
- заработная плата работникам организации заемщика
- приобретение ценных бумаг
- финансирование производственных затрат заемщика

Овердрафт

- краткосрочное кредитование укрупненной потребности клиента в средствах при их недостаточности для завершения текущих расчетов
- дебетовое сальдо по расчетному счету
- Выдача происходит автоматически и не сопровождается заключением дополнительного кредитного договора
- Возможность возникновения должна предусматриваться в договоре о расчетно-кассовом обслуживании
- Срок такого кредита не должен превышать 10 - 15 дней
- Предельная сумма обычно не устанавливается
- При использовании овердрафта клиент уплачивает комиссионное вознаграждение

Кредитование с применением векселей

- кредит, выданный для приобретения векселя (векселей) с целью последующего использования этих векселей в качестве расчетно-платежного средства

Организация уплаты процентов по кредитам

- цена - процент, который выступает в виде определенной суммы денег, получаемый кредитором от заемщика за пользование временно ссуженными деньгами
- за взятый кредит необходимо заплатить не только процент – необходимо погасить сумму основного долга, а кроме того, нередко приходится платить комиссионные, штрафы.

ценой кредита считается именно банковский (ссудный) процент как цена или плата за право пользования заемными средствами.

Источником уплаты процента является часть прибыли (дохода) заемщика, полученная им в результате использования заемных средств

Уровень процентных ставок по активным операциям банка формируется во многом на базе спроса и предложения заемных средств

Норма (ставка процента)

- **характерное для некоторого фиксированного отрезка времени отношение между суммой уплаченных процентов (*процентным платежом*) и величиной ссуды**
- **используется для выяснения эффективности кредитных сделок, определения приемлемости той или иной величины цены кредита**

Банковский процент возникает в случаях, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк. Коммерческие банки при заключении кредитных соглашений самостоятельно договариваются с заемщиками о величине процентных ставок

Различные виды процентных ставок

- это процентные ставки, подверженные непосредственному регулированию.
- это рыночные процентные ставки

Аукционные

Неаукционные

по депозитам

**по банковским
кредитам**

**Стоимость
депозитов**

**по межбанковской
работе
с клиентами**

по межбанковским кредитам

Влияние на *величину и динамику* процентных ставок

- Общие, макроэкономические факторы
- Частные факторы:
 - соотношение спроса и предложения заемных средств
 - регулирующая политика центрального банка
 - уровень инфляции в народном хозяйстве и др.
 - условиями функционирования конкретного банка (*кредитного учреждения*), его положением на рынке кредитных ресурсов, избранной кредитной и процентной политикой, степенью рискованности осуществляемых операций