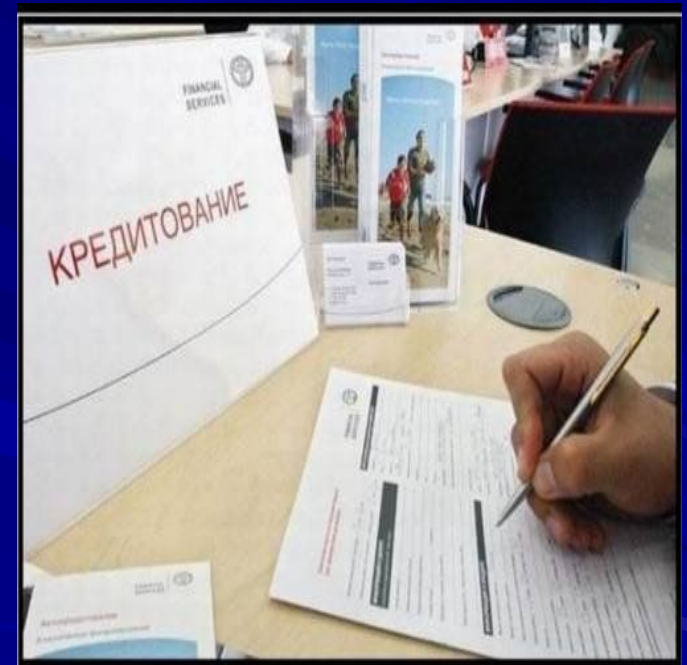


# ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1. Понятие, основные этапы кредитного процесса в банке. Кредитная политика банка.
2. Заявка на кредит и оценка кредитоспособности заемщика.
3. Основные положения кредитного договора. Выдача кредита.
4. Кредитный мониторинг.



# Рекомендуемая литература

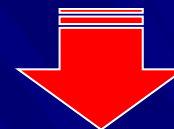
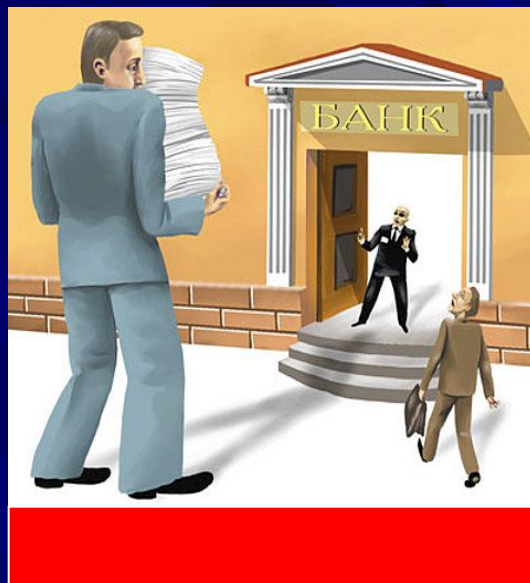
## ОСНОВНАЯ



1. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.
2. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова.
3. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник / Под ред. \*\*\*\*



**кредитный  
отдел**



**УПРАВЛЕНИЕ**

## **ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В БАНКЕ**

**техника и технология кредитования с целью  
соблюдения законодательных норм банковской  
деятельности, снижения кредитного риска  
и получения достаточной прибыли  
от совершенной кредитной сделки**

# ЭТАПЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В РФ

разработка стратегии кредитных операций



знакомство с потенциальным заемщиком



оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуд



подготовка и заключение кредитного договора и обеспечительных обязательств, выдача кредита



кредитный мониторинг



# ЭТАП ↓

## РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

определение направлений деятельности банка в области кредитных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков



### ПРИНЦИПЫ

1. обоснованное предоставление кредитов, обеспечивающее их возвратность;
2. размещение средств с учетом интересов акционеров и с целью защиты интересов вкладчиков;
3. удовлетворение потребностей рынка в кредитах в пределах области деловой активности банка.

**Кредитная политика выражает философию кредитной деятельности банка, устанавливает стратегические основы кредитной деятельности**

# КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

СТРАТЕГИЯ

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

ТАКАКИ

МЕМОРАНДУМ



цель кредитной политики на текущий год

принципы формирования кредитного портфеля

организация кредитования

обеспечение ликвидности кредитного портфеля и снижение кредитного риска

процентная политика по ссудам



# 2 ЭТАП

## ЗНАКОМСТВО С ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКОМ

рассмотрение  
заявки  
на кредит и пакета  
документов к ней



Управляющему банком  
господину \*\*\*\*\*

Кредитная заявка от \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_200\_\_г.

Полное наименование предприятия:

Юридический адрес, телефон, факс:

Дата регистрации предприятия:

Основной вид деятельности:

Расчетные счета (*№ счета, банк*):

Сумма кредита:

Форма кредитования:

Целевое назначение:

Срок использования:

Форма обеспечения кредита:

Сумма предлагаемого обеспечения:

Руководящий состав:

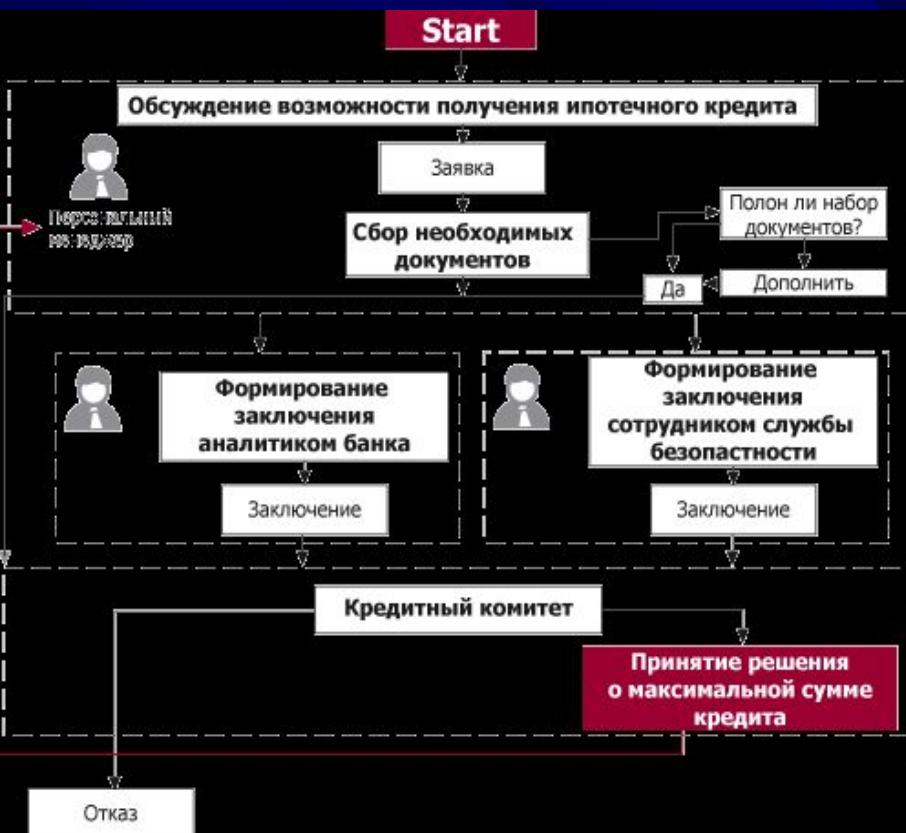
Должность Ф.И.О. Телефон

# 3 ЭТАП

## ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И РИСКА, СВЯЗАННОГО С ВЫДАЧЕЙ ССУДЫ







**Заявка на кредитный комитет банка**

Дата: 20.05.2003	<b>УТВЕРЖДАЮ</b>					
Основание вынесения вопроса на кредитный комитет: кредитная заявка клиента о предоставлении кредита.	Заместитель Председателя Правления – Председатель Кредитного комитета банка					
Дата получения заявки клиента: 10.05.2003						
Заемщик, город, страна: ОАО «Прииск Золотой», п. Вешняки, М-кая область, Уп-ский район, ул. Советская, 49	Правовая форма	Дата регистрации	Клиент банка			
Руководители предприятия: Генеральный директор – Иванов В.Д. Главный бухгалтер – Сидоров В.Г.	ОАО	1994	нет			
Сфера деятельности заемщика: добыча золота	Основные акционеры (учредители): ЗАО «Золотой песок» – 26% ООО «Исход» – 15,1% ООО «Облпрогрессзолото» – 10,5% Иванов Валентин Дмитриевич – 2%					
Цель кредита	Одобрено до	Запрошено до	Настоящий лимит кредитования	Изменение лимита	Новый лимит	Использованная часть кредита
Пополнение оборотных средств	-	6 месяцев	20.000.000 рублей	0	-	0
<b>Условия предоставления кредита:</b> Сумма и валюта кредита – 20.000.000 рублей Предоставляется траншами – 7,8 и 5 млн. руб. Каждый последующий транш предоставляется после погашения предыдущего транша и процентов за пользование им. Срок – 6 месяцев. График использования кредита – в течение 20 рабочих дней. График погашения: - процентов – при погашении транша; - основного долга – при погашении транша. Процентная ставка – из расчета 33% годовых с учетом капитализации. Плата за проведение операций по ссудному счету – 0% годовых. Повышенные проценты: • при несвоевременном погашении суммы основного долга – 66% годовых с учетом капитализации; • при несвоевременном погашении процентов за пользование кредитом – 66% годовых с учетом капитализации. • при несвоевременном перечислении платы за проведение операций по ссудному счету – 0% за каждый день.						
<b>Обеспечение кредита и источники погашения:</b> 1. Поручительство Администрации области. 2. Трехстороннее соглашение о безакцептном списании долга со счета Администрации области. 3. Договор купли продажи золота. 4. Договор права требования выручки от реализации золота. 5. Договор залога акций. Погашение кредита осуществляется за счет продажи Банку золота по договору купли-продажи. Среднемесячные остатки по счетам клиента – 30.000 рублей (заверенные, обслуживающим банком, выписки оборотов по счету за 6 месяцев).						



# 4 ЭТАП

## ПОДГОТОВКА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА, ВЫДАЧА КРЕДИТА

### Кредитный договор

- I. Общие положения (или предмет договора).
- II. Порядок выдачи и погашения кредита.
- III. Порядок начисления и уплаты процентов за пользование кредитом.
- IV. Права и обязанности сторон.
- V. Обеспечение возврата кредита.
- VI. Ответственность сторон, санкции.
- VII. Порядок изменения договора и рассмотрения споров.



# ЭТАП 5

## КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ

**ЦЕЛЬ**

обеспечить погашение  
в срок основного долга и  
уплату процентов за кредит

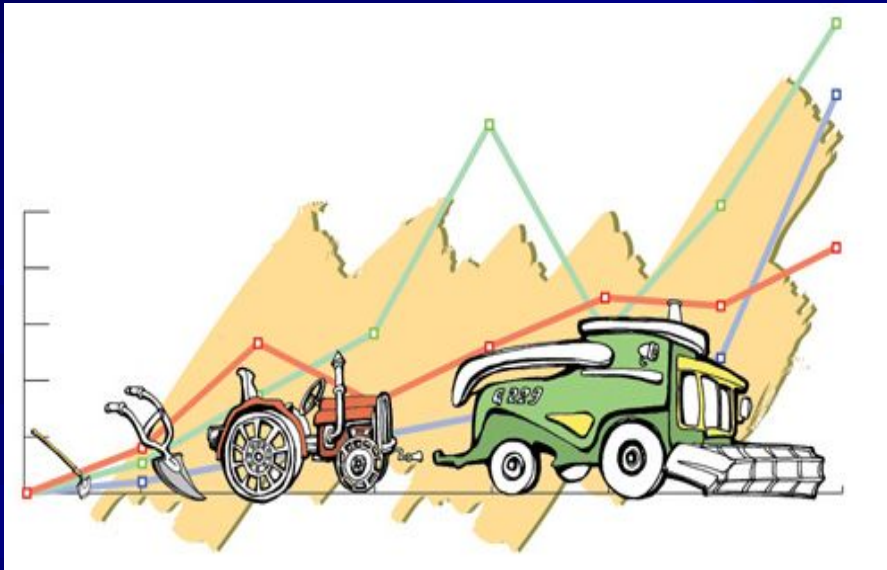
работник банка  
должен оценить:

▶ качество кредита

▶ соблюдение условий  
кредитного договора

▶ состояние залога,  
гарантий, поручительств

▶ прибыльность



Проблемные  
кредиты

РВПС

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**