

УДК 336.77

**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ**

© 2011 г.

*Л.В. Аридова*

Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского

mcigre@yandex.ru

*Поступила в редакцию 20.05.2011*

Рассматриваются вопросы, связанные с кредитной стратегией и политикой банков. Обосновано, что последняя должна предусматривать отсутствие риска невозвратности денежных средств, снижение высоких процентных ставок, совершенствование нормативного регулирования, многовариантность и широкий спектр кредитов.

*Ключевые слова:* кредитный процесс, оценка кредитоспособности, кредитный долг, анализ, поручительство, платежеспособность, гарантия.

Организация кредитного процесса основывается на разработанной банком кредитной стратегии и кредитной политике. Она определяется особенностями, организационной развитостью филиальной сети банка и спецификой целевых групп его клиентов. Кредитный процесс включает несколько этапов: подготовительный, оценки кредитоспособности заемщиков, заключение кредитного договора, кредитного мониторинга и взыскания кредита.

На подготовительном этапе происходит знакомство с потенциальным заемщиком. Изучается сфера деятельности клиента, направления продажи продукта. При обращении в банк за кредитом потенциальный заемщик должен представить в банк следующие документы.

1. Заявление-ходатайство на выдачу ссуды, в котором указывается сумма, цель и срок испрашиваемого кредита.

2. Анкета, которая должна содержать: наименование организации (фирмы), юридический адрес и фактическое местонахождение; организационно-правовая форма, основные учредители, их доля в уставном капитале; даты государственной регистрации и начала функционирования; наименование банков, где открыты расчетные счета, основные виды деятельности, продуктов, работ, услуг, положение на рынке сбыта по каждому виду работ, результаты деятельности (объем продаж, балансовая и чистая прибыль).

3. Бизнес-план на текущий и последующие один-два года.

4. ТЭО (технико-экономическое обоснование) потребности в кредите, оно позволяет судить о затратах кредитуемого мероприятия, реальных сроках окупаемости затрат и, следовательно, сроках возврата кредита.

5. Копии контрактов (договоров) на закупку товаров, продукции, услуг, работ, под которые испрашивается кредит.

6. Сведения об оборотах по расчетным счетам за последние шесть месяцев и план-прогноз потоков денежных средств на период пользования кредитом.

7. Копии контрактов (договоров) на реализацию продуктов, работ, услуг.

8. Бухгалтерскую отчетность за последний финансовый год, заверенную аудиторской фирмой.

9. Баланс на последнюю отчетную дату с приложением и расшифровкой отдельных балансовых статей.

10. Справки из других банков, подтверждающих добросовестную кредитную историю заемщика.

11. Справки о полученных в других банках кредитах с указанием суммы кредита, срока возврата, формы и размера обеспечения.

12. Проекты обеспечительных обязательств по ссуде (договоров о залоге имущества с краткой характеристикой последнего; договоров поручительства третьих лиц или гарантий банков с документами об их финансовом состоянии).

13. Проект кредитного договора с банком.

На основе представленной документации определяется соответствие потребностей клиента текущей кредитной политике, цель кредита, его вид, метод кредитования, источники возврата ссуд и уплаты процентов.

Оценка кредитоспособности заемщика, под которой понимается его способность и готовность вернуть в установленный срок и в полном объеме основную сумму долга и проценты,

предполагает анализ его репутации и платежеспособности. Платежеспособность в данном случае рассматривается как способность погасить взятую ссуду за счет текущих денежных поступлений или от продажи активов.

Оценка кредитоспособности хозяйственных органов, испрашивающих кредит, проводимая банком до заключения кредитных договоров, даст ему возможность подстраховаться от риска несвоевременного возврата кредита, следовательно, предвосхитить соблюдение хозяйственными органами принципа срочности кредитования. Исходя из кредитоспособности заемщиков, банки дифференцируют условия кредитования, что препятствует покрытию потерь и убытков за счет кредита и служит необходимым условием его нормального функционирования на основе возвратности и платности.

Способ вернуть кредитный долг определяется исходя из анализа балансовых данных заемщика, его отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств, состоянии имущества и др., а также на основе оценки перспективности его бизнеса, занимаемого положения в нем, предстоящих объемов продаж, денежных потоков, рентабельности производства и т.д.

Готовность вернуть долг связана с репутацией заемщика в деловом мире. Она формируется под влиянием отношения заемщика к своим обязательствам и прошлому (кредитной истории).

Все факторы, влияющие на способность и готовность заемщика вернуть кредитору заимствованные у него средства, позволяют выстроить их в определенный ряд и ранжировать в зависимости от значимости для оценки реальной кредитоспособности заемщика.

В оценке кредитоспособности заемщиков принципиальное значение имеет финансовый анализ. Он может проводиться двумя способами:

1) на основе системы финансовых коэффициентов (показателей);

2) путем анализа денежных потоков, т.е. сопоставления притока и оттока денежных средств предприятия-заемщика. При этом превышение притока средств над их оттоком свидетельствует о хорошем финансовом положении заемщика и наоборот.

Традиционно отечественные банки используют метод коэффициентов – это:

- коэффициент ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости капитала;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты прибыльности (рентабельности);
- коэффициенты обеспеченности долга.

На основании значений этих показателей строится кредитный рейтинг заемщика, который выражается в баллах и позволяет отнести каждого заемщика к определенному классу по кредитоспособности, а соответственно, и определить режим их кредитования.

При оценке кредитоспособности анализу подвергаются также качество и стоимость предполагаемого обеспечения. С этой целью используются все доступные материалы, как полученные от клиента, так и имеющиеся в кредитном архиве.

При оценке достаточности залога необходимо исходить из рыночной стоимости заложенного имущества, а также учитывать, что в период действия договора залога она может снизиться. В связи с этим стоимость обеспечения должна регулярно переоцениваться.

Поручительство, представленное в обеспечение кредита, должно быть выдано финансово устойчивой организацией. Банк должен самостоятельно оценить финансовое положение поручителя. Кроме того, он должен понять характер отношений между поручителем и заемщиком по кредиту и причины, побудившие поручителя взять на себя обязательство перед банком отвечать за погашение заемщиком кредита и уплату процентов по нему. Банк также проверяет юридическую самостоятельность заключенного договора поручительства.

Платежеспособность поручителя устанавливается банком-кредитором на основании представленной финансовой отчетности за истекший год, заверенной аудитором бухгалтерского баланса на последнюю дату, а также данных о состоянии и движении средств по его расчетному счету за последние шесть месяцев, наличии у него ссудной задолженности и выданных поручительствах в адрес других третьих лиц. При наличии у поручителя нескольких расчетных счетов в разных банках сведения о движении средств должны предоставляться по всем открытым счетам.

Банковская гарантия в случае ее использования для обеспечения возвратности кредита должна подвергаться особенно тщательной юридической экспертизе, чтобы исключить риски, связанные с неисполнением банком-заемщиком взятых на себя обязательств.

В договоре о банковской гарантии указывается, с какого момента она вступает в силу и каковы условия, на основании которых прекращается действие банковской гарантии и договора о ней до принятия гарантии, в обеспечение выдаваемого заемщику кредита бенефициар должен оценить финансовое состояние, устойчивость и надежность банка-гаранта.

Результатом работы на этом этапе кредитного процесса является составление специалистом кредитного отдела документа, в котором дается развернутая характеристика самого заемщика: статус, репутация в деловых кругах, наличие положительной кредитной истории, оценка его бизнеса, финансового положения, плана доходов и расходов, платежного календаря на период кредитования самого объекта кредитования и основных источников его погашения, реальности сроков возврата основного долга и процентов по ссуде, а также кредитного риска банка по данной ссуде.

После заключения кредитного договора банк формирует кредитное досье клиента, в котором должна быть сосредоточена вся документация по кредитной сделке и указаны все необходимые сведения о заемщике, включая информацию о его рисках.

Далее банк осуществляет кредитный мониторинг – это работа банка после выдачи кредита по контролю выполнения условий кредитного договора. В процессе кредитования банк отслеживает соблюдение лимита кредитования, целевое использование кредита, своевременность уплаты процентов за кредит, полноту и своевременность погашения кредита, а также изменение кредитоспособности клиента. Основная цель мониторинга – обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов за кредит.

В результате контроля должны выявляться проблемные кредиты, то есть кредиты, по которым возникли проблемы с выплатой процентов и погашению основного долга. По ним создаются дополнительные резервы, а также принимаются решения об изменении условий кредитования и размеров обеспечения, чтобы в конечном итоге добиться возвратности кредита вместе с причитающимися процентами за его использование.

Взыскание кредита происходит по окончании срока действия договора или при нарушении

заемщиком условий кредитного договора.

Таким образом, услуги по кредитованию – это основной вид услуг коммерческих банков, которые приносят им наибольшую долю доходов. Они отличаются сложностью и необходимостью осуществления консультирования.

Безусловно, коммерческие банки должны подходить дифференцированно к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредиты должны предоставляться тем, кто в состоянии своевременно их вернуть.

К основным проблемам кредитования следует, на наш взгляд, отнести: повышение риска невозвратности денежных средств для банков, высокие процентные ставки, несовершенство нормативного регулирования этих вопросов.

Основными направлениями при решении этих проблем являются грамотно построенная нормативно-правовая база регулирования процессов кредитования, рост доходов населения и повышение его финансовой культуры, доступность кредитования во всех сферах продаж, снижение процентных ставок, сокращение времени по оформлению ссуды, многовариантность кредитования и широкий спектр видов кредитов.

Решение этих проблем позволит банковскому кредитованию стать более эффективным инструментом развития национальной экономики.

#### *Список литературы*

1. Медведев В.И. Значение уставного капитала в формировании собственных средств кредитной организации // Человек и закон. 2009. № 4.
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 г., 2010 и 2011 годы // Вестник банка России. 2008. № 6.
3. Соколинская Н.Е. Оценка и анализ состояния активов кредитной организации // Банковское дело. 2010. № 3.

### **SOME ISSUES OF CREDITING BY A COMMERCIAL BANK**

*L.V. Aridova*

Some problems of credit strategy and bank policy are considered. It is substantiated that the bank policy should provide for the absence of risks of non-return of money, reduction of high percentage rates, improvement of regulatory legislation, many variants of credits and a wide spectrum of credit types.

*Keywords:* credit process, credit rating, credit debt, analysis, surety, solvency, guarantee.