# Кредитование юридических лиц банке ОАО АКБ «Мособлбанк»

2016

Содержание

Введение

Глава 1. Организация кредитного процесса в коммерческом банке и управление кредитными рисками

.1 Организация кредитного процесса в коммерческом банке

.2 Управление кредитными рисками

Глава 2. Кредитование юридических лиц банке ОАО АКБ «Мособлбанк»

.1 Организация кредитование юридических лиц в ОАО АКБ «Мособлбанк»

2.2 Анализ кредитования юридических лиц в банке ОАО АКБ «Мособлбанк»

Глава 3. Современные методики оценки кредитоспособности клиента и их экономическое значение

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Актуальность темы исследования дипломной работы определяется тем, что российский бизнес, постепенно восстанавливающийся после кризиса, нуждается в развитии и расширении своей деятельности.

В практике работы бизнеса практически любого масштаба - кредитование является одним из основных источников расширения сферы деятельности.

Разумеется, некоторые предприятия могут обойтись и без привлечения кредитных ресурсов. Отсутствие кредиторской задолженности или же ее минимальное значение даст возможность такой организации пережить кризис.

[**Вернуться в каталог дипломов по финансам**](http://учебники.информ2000.рф/finans3/finans3.shtml)

[**Написание на заказ курсовых, контрольных, дипломов...**](http://заказ.информ2000.рф/student.shtml)

[**Написание на заказ научных статей, диссертаций...**](http://заказ.информ2000.рф/dissertation.shtml)

[**ШКОЛЬНИКАМ: онлайн-репетиторы и курсы**](http://заказ.информ2000.рф/shkolnik.shtml)

[**Приглашаем авторов**](http://заказ.информ2000.рф/avtor.shtml)

Но в «мирное» финансовое время, учитывая постоянную конкурентную борьбу практически во всех сферах бизнеса, предприятия, которые привлекают кредитные средства могут позволить себе расширить свою деятельности и поглотить конкурентов, которые придерживаются идее медленного и поступательного развития без использования кредитных ресурсов.

Обладая значительными позитивными качествами, банковское кредитование юридических лиц в современной экономике России не реализовало их еще в полной мере. Коммерческие банки и предприятия пока не имеют возможности широко использовать кредит для развития своей деятельности. Как те, так и другие не в силах игнорировать риски, возникающие при совершении кредитных операций. Банки опасаются не возврата кредита и связанных с этим крупных потерь, предприятия зачастую не только не могут в полной мере гарантировать своевременное и полное погашение ссуды, но и использовать ссуду из-за низкой рентабельности своего производства и невозможности уплаты ссудного процента. Как следствие, доля кредитов в активах коммерческих банков и их удельный вес, как источника формирования оборотного капитала предприятий, занимает очень низкий удельный вес.

Таким образом, кредитование юридических лиц представляет собой важную и актуальную тему для изучения и рассмотрения на настоящий момент.

Целью дипломной работы является изучение вопрос банковского кредитования юридических лиц на примере ОАО АКБ «Мособлбанк».

Для достижения поставленной в дипломной работе цели, необходимо решить следующие задачи:

дать описание экономической сущности и значению банковского кредитования;

описать организацию и этапы кредитования юридических лиц;

дать характеристику деятельности и описать организационно-управленческую структуру ОАО АКБ «Мособолбанк»;

провести анализ системы банковского кредитования юридических лиц, которая существует в ОАО АКБ «Мособолбанк»;

дать описание основным направлениям и методам оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица, которые используются на данный момент.;

раскрыть основные положения стратегии кредитования юридических лиц в ОАО АКБ «Мособолбанк».

Объектом исследования в дипломной работе является ОАО АКБ «Мособолбанк».

Предметом исследования является деятельность банка по кредитованию юридических лиц.

Основными источниками для написания дипломной работы являются нормативно-правовые акты Российской Федерации по выбранной проблематике, учебные пособия и научные статьи по банковскому делу, а также информация об объекте исследования - коммерческом банке ОАО АКБ «Мособолбанк».

Дипломная работа состоит из введения, трех глав с подпунктами, заключения, списка использованной литературы и приложений.

банк кредитование юридический экономический

Глава 1. Организация кредитного процесса в коммерческом банке и управление кредитными рисками.

.1 Организация кредитного процесса в коммерческом банке

Всякая экономическая, в том числе кредитная, сделка требует определенного документального оформления. Устные переговоры, которые ведет клиент с банком, на начальном, предварительном этапе, так или иначе заканчиваются представлением в кредитное учреждение его письменного ходатайства (обоснования необходимости кредита на определенные цели). "Под рукой" у банка должны быть также материалы, позволяющие ему определить финансовое положение клиента, его кредитоспособность. Банку необходимо поэтому иметь, а клиенту представлять баланс на начало года. Отечественные и зарубежные банки практикуют требования получения баланса за последние 2-3 года, при необходимости запрашивают баланс на ближайшую месячную дату. Вместе с балансом предприятия представляют в банк отчетность по прибылям и убыткам.

Обоснование необходимости кредита (его также называют технико-экономическим обоснованием) содержит просьбу клиента на получение кредита на конкретные цели, в необходимом размере, под определенный процент и на конкретный срок.

Наряду с письменным обращением в банк за ссудой в отдельных странах существует специальная документальная форма - общее заявление-обязательство заемщика выполнять требования, вытекающие из условий кредитной сделки. Такая специальная форма отсутствует в большинстве развитых стран (ее, к примеру, нет ни в Германии, ни во Франции), она заменена собственно кредитным соглашением, имеющим трафаретную обязательную форму, в том числе декларирующую обязательство клиента соблюдать требования и правила кредитного учреждения. Отказались от практики представления данного обязательства и российские коммерческие банки.

Наряду с данным заявлением-обязательством используются срочные обязательства. Срочное обязательство представляется по определенной форме, оно фиксирует обязательство заемщика погасить данный кредит, взятый под определенные цели, в фиксированной сумме и в конкретный срок.

Этих обязательств может быть несколько: все зависит от того, на какой срок предоставлена ссуда - условный или конкретный. В прежней российской практике банки использовали как срочные обязательства с условным, так и конкретным сроком погашения кредита. Конкретный срок фиксировал дату, при наступлении которой ссуда должна быть клиентом погашена. Условный срок определял дату, когда срок погашения ссуды пересматривался (в этом случае данное срочное обязательство заменялось на другое, новое обязательство). Многие российские банки перестали требовать от клиентов срочные обязательства, имея при этом в виду, что срок погашения ссуды зафиксирован в кредитном договоре, что с юридической точки зрения при правильном его составлении оказывается достаточным основанием для списания средств со счетов заемщика в погашение ссудной задолженности.

Кредитный договор является важнейшим документом, определяющим права и обязанности участников кредитной сделки. В нем содержатся экономическая и юридическая ответственность сторон. Строго определенной формы кредитного договора, рекомендуемой коммерческим банкам Центральным банком РФ, не существует. В таких странах, как Германия, Австрия, рекомендованы типовые формы кредитного договора как с юридическими, так и физическими лицами. Во Франции такая типовая форма разработана исключительно для индивидуальных заемщиков, полагая, что банковская практика настолько многообразна, что рекомендовать какую-то единую модель кредитного соглашения не представляется возможным. И тем не менее кредитный договор имеет вполне определенный остов, вокруг которого строится вся схема соглашения. Разумеется, он фиксирует полное наименование участников, их юридические адреса; предмет договора, сумму, срок, порядок погашения, процентную ставку, размер комиссионных, обеспечение и гарантии. В целом достаточно точно определяются условия кредитования. Особое значение придается кредитным оговоркам, дающим право банку в случае задержки платежа, несоблюдения договорных условий реализовать свое право на возвращение кредита и уплаты процента за счет ресурсов и имущества как самого клиента, так и его гарантов.

Специальные разделы посвящены обязанностям как клиента, так и банка.

Помимо кредитного договора при необходимости может заключаться также договор о залоге. Практически происходит так: если залог присутствует в кредитной сделке, то договор о залоге заключается обязательно, причем зачастую для прочности подписи клиента и банка дополнительно заверяются нотариусом. В заявке на кредит должны содержаться исходные сведения о требуемом кредитном продукте, а именно:

цель кредитного продукта;

размер кредитного продукта;

вид и срок;

предполагаемое обеспечение;

планируемые источники погашения задолженности;

краткая информация о фирме, ее основной деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

Заявка оформляется на фирменном бланке организации и подписывается надлежащим должностным лицом (руководителем) организации, уполномоченным на совершение названных кредитных сделок.

Как правило, при первичном обращении клиента за получением кредита невозможно заранее определить вид и конкретные условия кредитного продукта. В этой связи кредитный работник в ходе предварительных переговоров с заемщиком должен обеспечить получение комплексной информации о будущем заемщике. Переговоры с будущим заемщиком относительно будущего кредита проводятся кредитным инспектором. В ходе переговоров кредитный инспектор разъясняет клиенту основные требования и стандарты кредитования, уточняет сведения о будущем заемщике и его бизнесе, об основных характеристиках испрашиваемого кредита, механизме и источниках его погашения, предлагаемом обеспечении, об имеющихся кредитах других банков, а также устанавливает наличие необходимых предпосылок и условий для данной кредитной сделки.

В ходе переговоров кредитному инспектору следует выяснить наиболее ключевые, базовые вопросы, представляющие наибольший интерес для банка как кредитора. Притом следует распределить вопросы по следующим группам.

Сведения о заемщике: полное юридическое наименование клиента, включая указание на его организационно-правовую форму; как давно учреждена (функционирует) фирма; кто основные акционеры (участники) фирмы; какую основную продукцию выпускает фирма, какие виды услуг она оказывает; каковы основные финансовые характеристики фирмы (валюта баланса, объемы продаж, объем поступлений на счета в банке, какова средняя зарплата на предприятии); кто основные поставщики и покупатели; на каких условиях продается продукция (оказываются услуги).

Вопросы по поводу заявки о кредите: каково назначение кредита; на каких условиях клиент желает получить кредит: сумма, срок, доля собственного финансового участия в проекте, проценты (комиссия); кредит, какого вида намеревается получить клиент.

Вопросы, связанные с погашением кредита: источники погашения кредита;

имеется ли у клиента положительный опыт работы с кредитными ресурсами.

Вопросы по поводу обеспечения кредита:

какое обеспечение предлагается клиентом;

насколько оно ликвидное, находится ли под контролем клиента и может ли быть продано;

является ли клиент собственником закладываемого имущества либо оно является собственностью третьего лица;

требуется ли разрешение, какого-либо органа на стадии юридического оформления обеспечения;

каким образом была произведена оценка имущества, предлагаемого в качестве обеспечения;

подвержено ли обеспечение порче, каковы издержки по хранению обеспечения.

Вопросы о взаимоотношениях клиента с другими банками:

клиентом, каких банков является будущий заемщик;

обращался ли он к другим банкам за кредитом, какова его кредитная история;

почему клиент обратился за кредитом именно в этот банк;

имеются ли непогашенные кредиты и каков их характер.

Для определения целесообразности предоставления кредита кредитный инспектор истребует от заемщика следующие документы.

Заполненную и подписанную клиентом анкету. Анкета обычно содержит сведения о клиенте и его руководящих лицах.

Юридические документы:

учредительные и регистрационные документы; в зависимости от вида юридического лица - устав либо учредительный договор и устав, Свидетельство (решение) о государственной регистрации;

карточка образцов подписей и печати, заверенная нотариально;

документ, подтверждающий полномочия лица, имеющего право выступать от имени организации при ведении переговоров и подписывать кредитные договоры.

Финансовая отчетность:

баланс (форма № 1), отчет о финансовых результатах (форма № 2) не менее чем за 3 последние отчетные даты, отчет о движении денежных средств (форма № 4) и приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) за последний год, заверенные налоговым органом по месту регистрации;

расшифровка структуры дебиторской и кредиторской задолженности (перечень основных дебиторов и кредиторов заемщика, сумма долга по ним);

справки: о полученных кредитах и займах; о выданных поручительствах;

копии выписок из расчетных и текущих валютных счетов заемщика, заверенные обслуживающим банком банками).

Технико-экономическое обоснование (ТЭО, бизнес-план) использования кредита, отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит.

В ТЭО должны быть отражены:

основные виды деятельности предприятия и размер уплачиваемых налогов;

цель, на которую испрашивается кредит, с указанием конкретных направлений использования заемных средств;

предполагаемые сроки и сумма выпуска или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуги;

планируемый рынок сбыта;

сумма ожидаемой прибыли от реализации (после уплаты платежей в бюджет).

ТЭО обязательно должно быть проанализировано кредитным инспектором банка и подписано с пометкой «Расчет проверен» и собственноручной подписью кредитного инспектора.

Договор (контракт), в связи, с которым выдается кредит.

В случае принятия в залог имущества от Залогодателя за требуются соответствующие документы по залоговому имуществу.

Получив указанные документы, кредитный инспектор должен убедиться, что сведения, содержащиеся в этих документах, являются объективными и нефальсифицированный. Если у кредитного инспектора при изучении представленных документов на залог возникают какие-либо сомнения относительно подлинности последних, он должен прилечь для экспертизы специалистов соответствующего подразделения службы безопасности банка.

При необходимости от заемщика должны быть истребованы иные необходимые документы, предусмотренные действующим законодательством.

Обеспечение возвратности кредита состоит в проведении комплекса операций (действий), в ходе которых формируются и поддерживаются потенциальные и реальные денежные потоки, перемещающие кредитные ресурсы от заемщиков к кредиторам. Понятие «возвратность кредита» может использоваться как в узком (операция, отдельный перераспределительный поток), так и в широком смысле этого термина (система, ряд взаимосвязанных последовательных операций, комплекс).

В первом случае возврат рассматривается как непосредственное перемещение кредитных ресурсов от заемщика к кредитору, как операция, противоположная выдаче кредита.

Во втором случае возврат кредита означает сложный, многозвенный процесс, который может включать такие этапы, как, например, вывод ресурсов из оборота заемщиков второго (а возможно, и следующих) порядка, возврат ресурсов и оборот основного заемщика, вывод средств из его оборота и возврат средств кредитору при плановом возвратном движении кредитных ресурсов. Приведенный выше ряд операций представляет собой хотя и полный, но узкоспециализированный сценарий, реализуемый при неклассифицированных (беспроблемных) кредитах. Реальная же ситуация часто требует дополнительного подключения одного или нескольких денежных потоков (источников) погашения кредитной задолженности, а в критических случаях и полной замены этими потоками основных. Вот это уже можно считать полным, расширенным сценарием, включающим в себя концентрацию ресурсов у заемщиков второго (а также и следующих) порядка как по основным, так и по дополнительным источникам и концентрацию ресурсов у основного заемщика, в том числе возврат кредита от заемщиков второго порядка и активизацию, в необходимых размерах, дополнительных источников, и, наконец, возврат средств кредитору по основному или дополнительному источнику либо погашение потерь при невозврате кредита (проявлению кредитного риска) по альтернативным денежным потокам (источникам погашения). Эти дополнительные и альтернативные денежные потоки могут образовываться в обороте заемщиков, в их активах и имуществе, в обороте и активах третьих лиц, вовлекаемых в кредитный процесс и даже в ресурсах самого кредитора. В комплексе операций по обеспечению возвратности кредитов выделяют несколько этапов, конкретное содержание которых во многом зависит от специфики проекта кредита, характера заемщика, сложившихся внешних условий окружающей среды, а также приоритетов или ограничений банковской политики, квалификации и подготовленности банковского персонала и других факторов, предопределяющих уровень кредитного риска.

Вполне очевидно, что вначале следует сформировать максимально полный арсенал методов, приемов и инструментов обеспечения возвратности кредита (как конечного элемента кредитной политики банка), а также определить все возможные денежные потоки (источники) погашения кредитной задолженности. Их качественные характеристики оцениваются кредитором и заемщиком по-своему, очень разнообразны, часто с альтернативных позиций, однако может быть выстроена система рейтингов.

На втором этапе работы по обеспечению возвратности кредита необходимо определить базовые денежные потоки (источники) погашения кредитной задолженности по беспроблемному сценарию неклассифицированных кредитов и включить их в кредитный мониторинг. Кроме того, нужно осуществить планирование и документирование ряда процедур возврата (информационные, аналитические, организационные и т.д.) по прослеживанию, поддержанию, а при необходимости и их оперативной корректировке.

К таким денежным потокам погашения кредитной задолженности следует отнести потоки, обладающие наибольшим качественным рейтингом.

Необходимо отметить, что современный банковский менеджмент России пока редко уделяет достаточное внимание двум этапам работы. Так, документируются лишь сроки, а не источники погашения кредитной задолженности. Расширение направлений работы по обеспечению возвратности кредита происходит только при работе с продленными кредитами. Тогда уже включаются все возможные денежные потоки погашения и процедуры по их активизации и поддержанию.

Третий этап заключается в подготовке, структурировании и определении иерархии: дополнительных, резервных и альтернативных денежных потоков (источников) погашения кредитной задолженности, их документировании и создании схем активизации потоков и процедур по нейтрализации кредитного риска.

На четвертом этапе работы по обеспечению возвратности кредита осуществляется оперативный контроль проблемных кредитов.

Комплекс методов управления кредитным риском для обеспечения возвратности банковского кредита включает:

анализ и оценку кредитоспособности заемщика и кредитуемого проекта;

оценку обеспечения исполнения кредитных обязательств;

формирование резервов на возможные потери по ссудам;

способы работы с «проблемными» кредитами, кредитный мониторинг;

способы реализации дополнительных мер по возвратности кредита.

Такая система методов управления кредитным риском, во-первых, предусматривает меры, с помощью которых могут быть прогнозированы, преодолены и компенсированы потери от невозврата кредита; во-вторых, позволяет оценить умение кредитных специалистов банка реагировать на возможные отрицательные последствия риска в деятельности «банк - клиент -банк», принимать комплексные решения по его минимизации.

Переход к рыночной экономике не снижает значения государственного регулирования в кредитно-денежных отношениях, в том числе возвратности банковского кредита. Являясь составляющей механизма обеспечения возвратности кредита, система правового обеспечения кредитного процесса призвана обеспечить вступающим в кредитные отношения субъектам сочетание прав, обязанностей и ответственности за нарушения, с одной стороны, и иерархию и порядок согласования действующих актов - с другой. Для банка кредит - разновидность предпринимательской деятельности, имеющая целью получение прибыли. Для заемщика - способ привлечения финансовых ресурсов, он заинтересован в наиболее дешевом и долгосрочном кредите. Третьи лица - гарант, поручитель - заинтересованы в том, чтобы кредитные обязательства были исполнены, а в случае неисполнения обязательств они приобретают самостоятельные права. Банковская система в целом настроена на стабильность осуществления кредитования.

Кредитоспособность заемщика - один из наиболее сложных вопросов в механизме обеспечения возвратности кредита. Во-первых, это связано с тем, что само понятие кредитоспособности трактуется различными специалистами по-разному, и, во-вторых, ее оценка весьма сложна, что и предопределяет необходимость выбора банком группы или целой системы показателей и финансовых коэффициентов, с помощью которых можно оценить вероятность выполнения заемщиком своих обязательств.

Кредитоспособность здесь понимается как уровень финансово-хозяйственного состояния клиента, его правовое положение, на основании которого кредитный специалист банка делает вывод о финансовой устойчивости заемщика, возможности эффективного использования заемных средств и его способности вернуть средства в соответствии с условиями кредитного договора. Определение кредитоспособности должно учитывать и такой фактор, как «кредитная история клиента».

Наличие обеспечения в банковском кредитовании трудно отнести к какому-либо принципу, поскольку его законодательное регулирование неоднозначно. С одной стороны, статья 1 Закона о банках и банковской деятельности не предполагает наличие обеспечения обязательным, другие нормативные акты также не содержат требования об обеспечении. С другой стороны, нормативы по внутреннему резервированию на возможные потери по ссудам классифицированы в зависимости от наличия и качества такого обеспечения. Поэтому можно утверждать, что требование обеспечения возвратности кредита стимулируется экономически, а неблагоприятные последствия от несоблюдения этого требования несет банк. Способы (формы) обеспечения исполнения кредитных обязательств призваны гарантировать кредитору сохранность и мобильность его ссудного фонда, поэтому они представляются важным элементом в едином механизме возвратности кредита. Под способами обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Особое место среди способов обеспечения исполнения обязательств занимает залог имущества, который определяют, как комплекс правомочий кредитора в отношении имущества, выделенного должником в качестве обеспечения выполнения им принятых на себя обязательств.

Поручительство один из способов обеспечения исполнения обязательств, сущность которого заключается в том, что поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнение последним его обязательства полностью или его определенных пунктов. Тем самым поручительство повышает для кредитора вероятность исполнения обязательств, поскольку в случае их нарушения должником кредитор может предъявить свои требования поручителю.

Поручительство является договором, заключаемым между поручителем и кредитором в рамках основного обязательства. Для договора поручительства установлена обязательная письменная форма.

Банковская гарантия - это способ обеспечения исполнения кредитных обязательств. Суть заключается в том, что банк или иное кредитное учреждение (гарант) дают банку кредитору принципала (бенефициару) - в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предоставлению бенефициаром письменного требования об ее уплате.

На практике зачастую используются комбинированные способы обеспечения возврата кредита, создающие не один, а два и более «поясов безопасности». Выделяют три основных рубежа безопасности кредита:

«первый пояс» - это наличность, доходы заемщика;

«второй пояс» - это активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита; «третий пояс» - гарантии, которые дают юридические лица в качестве обеспечения кредита, в том числе гарантии администраций регионов и федеральных ведомств.

Можно последовательно использовать все три «пояса», а можно их любую комбинацию - жестких схем не существует.

Главный принцип, которого в идеале должны придерживаться банки при комбинировании обеспечения, - это поиск компромисса, создание такой схемы, которая была бы выгодна не только банку, но и клиенту.

Можно выделить общие направления в работе по обеспечению возврата кредита. Во-первых, при вынесении решения о предоставлении кредита основное внимание должно быть уделено тому, чтобы параметры кредита отвечали выбранному дополнительному способу обеспечения: его стоимости и ликвидности. Во-вторых, каждый вариант дополнительного обеспечения должен рассматриваться с точки зрения банковского законодательства с учетом регулирующих нормативов Центрального банка РФ.

При возникновении угрозы невозврата средств кредита кредитный инспектор незамедлительно подготавливает заключение по кредитному договору с указанием причин невозврата кредита и принятых им после возникновения первоначальных затруднений с возвратом кредита и выплатой процентов мер по его погашению. Заключение передается в юридическую службу банка, а также в службу безопасности.

Юридическая служба - при поступлении сигнала о невозврате кредита в течение кратчайшего периода предъявляет в установленном порядке должнику гражданский иск либо совершает иные необходимые действия.

Сотрудник службы экономической безопасности с учетом предложений юридической службы организует работу по погашению просроченной задолженности. К проведению мероприятий по возврату просроченного кредита могут быть привлечены кредитные инспектора, которые вели данный проект, а также сотрудники других служб банка. Наилучший вариант- разработка совместно с заемщиком плана мероприятий для восстановления стабильности компании и устранения обнаруженных диспропорций. При этом необходимо предпринять попытку установить сотрудничество независимо от того, решил банк продолжать работу с клиентом или ликвидировать ссуду. Если удастся убедить клиента, что положение можно исправить, следует наметить план действий. Он может включать в себя: продажу активов; сокращение накладных расходов; изменение рыночной стратегии; смену руководства и назначение новых лиц на ключевые посты. Другое решение может заключаться в продаже банком залога. Для этого следует прежде всего проверить документы и установить, действительно ли банк имеет безусловное право распоряжаться залогом. Затем необходимо выяснить, каковы возможности реализации залога: обычно это дорогостоящая и отнимающая время процедура. Идеальный вариант - сотрудничество с заемщиком в продаже залога.

Если все эти усилия не достигают цели, банк должен обеспечить свои интересы, потребовав от заемщика платежа, продажи обеспечения, предъявления претензий к поручителю (гаранту и т.п.). Банк должен действовать без промедления, так как если заемщик задержит платежи торговым кредиторам, страховой компании, налоговым органам, то будет наложен арест на имущество и банк окажется в длинной очереди кредиторов, требующих возмещения долга. Добровольное погашение банковского кредита, а также процентов является показателем качества работы кредитного подразделения и всего банка в целом. Кредитный инспектор подшивает в дело лист расчетов полноты погашения задолженности с указанием сроков действия кредита, размера процентной ставки, дат погашения задолженности. Делается отметка: «Кредит возвращен полностью с причитающимися процентами, кредитное дело №\_ закрыто (дата закрытия дела)».

Кредит - разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе или ссуде. Кредитная политика - совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений. При кредитовании всегда имеется объект кредитования. Под объектом кредитования следует понимать цель кредита. Цель кредита выражает конкретные временные потребности в дополнительных денежных средствах хозяйствующих и других субъектов рынка. Кредит представляет собой категорию обмена. Отечественные и зарубежные банки при кредитовании практикуют требования получения баланса за последние 2-3 года, при необходимости запрашивают баланс на ближайшую месячную дату. Вместе с балансом предприятия представляют в банк отчетность по прибылям и убыткам. При заявке на получение кредита должны содержаться исходные сведения о требуемом кредитном продукте, а именно: цель кредитного продукта; размер кредитного продукта; вид и срок; предполагаемое обеспечение; планируемые источники погашения задолженности; краткая информация о фирме, ее основной деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

.2 Управление кредитными рисками

Разработка мероприятий по снижению и предупреждению кредитного риска является важной частью управления кредитным портфелем. На сегодняшний день экономическая наука предлагает пять основных направлений минимизации кредитного риска, а именно:

оценка кредитоспособности;

диверсификация ссудного портфеля;

уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику;

применение методов обеспечения возвратности кредита (залог, поручительство, гарантии, цессия, страхование);

формирование резервов на возможные потери по ссудам, привлечение достаточного обеспечения.

Оценка кредитоспособности заемщика - процесс сбора и анализа показателей, влияющих на величину кредитного риска, присвоение им кредитного рейтинга, отражающего текущее финансовое состояние предприятия и прогнозирующего дальнейшую перспективу. На сегодняшний день выделяют следующие этапы такой оценки:

) анализ макроэкономической ситуации в стране;

) отраслевой анализ;

) положение заемщика на рынке;

) анализ финансового положения;

) оценка финансового положения.

Анализ финансового положения предприятия обычно проводится по двум направлениям:

структурный анализ бухгалтерской отчетности;

расчет финансовых коэффициентов.

Структурный анализ бухгалтерской отчетности - анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. На этом этапе значение статей бухгалтерского баланса представляется не в числовом, а в процентном соотношении, что позволяет оценить доли тех или иных статей в общей сумме активов (пассивов), а также динамику изменения структуры показателей.

Основной источник информации на этапе расчета финансовых коэффициентов - бухгалтерская отчетность организации. Общие рекомендации данного этапа можно свести к двум моментам:

для анализа применяется группа (система) показателей, на основе которых рассчитываются коэффициенты, характеризующие различные стороны деятельности предприятия;

полученные значения коэффициентов сравниваются со значениями, рекомендованными в качестве нормативных.

Обязательные для анализа показатели классифицируются следующим образом:

показатели ликвидности;

показатели деловой активности (оборачиваемости активов);

показатели прибыльности;

показатели финансовой устойчивости.

Диверсификация ссудного портфеля представляет собой распределение кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного крупного заемщика или нескольких крупных заемщиков или предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных заемщиков.

Правило диверсификации ссудного портфеля гласит: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Соблюдение данного правила позволит компенсировать потери по одним кредитным сделкам выгодами о других.

Способ уменьшения размеров выдаваемых кредитов одному заемщику применяется, когда банк не уверен полностью в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет сократить величину потерь в случае его невозврата.

Страхование кредита предполагает полную передачу риска его невозврата организации, занимающейся страхованием. Существует много различных вариантов страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на ссудополучателей. Объектом, подлежащим страхованию, является ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за использование кредитами в течение срока, установленного в договоре страхования. Страхователь находится перед выбором: застраховать сумму выданного кредита с процентами или же только сумму основного долга; страховать ответственность всех заемщиков, которым ранее были выданы кредиты или ответственность каждого в отдельности. Как правило, в нестабильной экономической ситуации целесообразно страховать сумму кредита с процентами по каждому заемщику в отдельности, однако следует учитывать, что при страховании всех кредитов достигается автоматизм ответственности страховой организации, и, кроме того, по таким договорам устанавливается более льготная тарифная ставка.

Метод привлечения достаточного капитала практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение процентов. При этом важным моментом является тот факт, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только саму сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему. Основные виды обеспечения - это залог, поручительство, гарантия. Залог - одно из надежных обеспечений кредита. Самая предпочтительная форма залога в настоящее время - депозитная или наличная валюта, которая передается в банк. Залог может быть также представлен в товарном, имущественном виде, в виде акций, ценных бумаг, и если он передается в банк, то носит название - заклад. Банк обязан обеспечивать сохранность заклада и использовать его только в случае невозврата кредита. Также залог может быть в виде товаров в обороте или продукции в обработке, однако, т.к. сложно проследить за количеством товара и продукции в определенный момент, такой залог не приветствуется.

Таким образом, мероприятия по снижению кредитного риска направлены, в первую очередь, на обеспечение финансовой стабильности банков, деятельность которых отличается более высокими рисками по сравнению с другими видами бизнеса. Общий риск банковской системы можно уменьшить при помощи улучшения общеэкономических условий или интенсивного сопровождения.

Страхование банковских рисков представляет собой защиту финансовых и кредитных институтов банковского учреждения от неправомерных действий персонала, третьих лиц, которые ведут к возникновению убытков. Страхование банковских рисков является частью финансового страхования.

Элементы системы банковского страхования можно условно разделить на две группы:

объекты страхования и риски, которые являются общими для всех предприятий и организаций;

объекты защиты и риски, которые обусловлены спецификой банковской деятельности.

Страхователями являются банки и подобные финансовые организации. Страховщики - компании, работающие на основании полученной лицензии. Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, которые могут быть нарушены в процессе осуществления банковских операций.

Главная особенность страхования банковских рисков - их разделение на общеприменимые и специфичные. Банковское страхование включает в себя:

защиту банковских ценностей и прочего имущества;

страхование компьютерного оборудования и банковского обеспечения;

защиту относительно используемых пластиковых карт;

страхование кредитов;

страхование депозитов.

Кредитование является важнейшей банковской операцией, которая приносит наибольший доход.

На сегодняшний день проблема неплательщиков по кредитным договорам перешла под ведомственность страховых компаний. Страхование риска вкладчика на случай банкротства банка является очень популярным способом защиты инвестиций в экономически развитых странах. Страхование по этому направлению имеет свои особенности, но сохраняет общие черты страхования гражданской ответственности. Так, банк страхует себя от финансовых притязаний со стороны клиентов, которые при потере вклада будут требовать возврата своих вложений.

Депозитное страхование является важным звеном в сфере банковского страхования, повышая уровень доверия потребителей, что имеет позитивный эффект для кризисной экономики.

Страхование эмитентов пластиковых карт является развивающимся подвидом банковского страхования. Круг клиентов банков растет вместе с количеством заинтересованных в том, чтобы их безналичные средства не попали в руки мошенникам.

Основными и наиболее эффективными методами страхования банковских рисков являются:

хеджирование;

избежание риска;

лимитирование концентрации риска;

диверсификация риска;

страхование;

создание специальных резервных фондов.

Хеджирование представляет собой систему заключения срочных сделок, направленную на устранение негативных последствий, возникающих при валютных колебаниях. Фактически это процесс уменьшения риска любых финансовых потерь.

Выделяют две основных операции хеджирования:

хеджирование на уменьшение;

хеджирование на повышение.

Хеджирование на уменьшение используется при необходимости страхования от повышения валютного курса. Хеджирование на повышение позволяет застраховаться от понижения цен в будущем. Избежание риска предусматривает разработку таких мер, которые помогут опасения относительно будущих потерь. Основными мерами в контексте данного метода выступают:

отказ от чрезвычайно рискованных сделок;

использование заемного капитала в небольших размерах;

неиспользование оборотных активов в низколиквидных формах;

отмена в использовании свободных средств в небольших, краткосрочных проектах.

Широко распространен такой метод, как страхование рисков. Он предусматривает защиту материальных интересов при возникновении страхового инцидента. По формам разделяют обязательное и добровольное страхование.

Создание резервных фондов является самострахованием от убытков. При самостраховании предприятия создают фонды, которые могут быть выражены в натуральной и денежной форме, позволяя преодолеть негативные последствия, которые связаны с негативными рисками Самострахование применяется в тех случаях, когда остальные методы использовать нельзя. Основными формами резервного страхования являются:

формирование финансового резерва;

создание целевых фондов;

формирование бюджетных сумм в системе;

создание страховых запасов ресурсной части;

неиспользование остатка прибыли, полученного в отчетный период.

Программа комплексного страхования банковских рисков направлено на защиту от явных убытков, нанесенных финансовому институту противоправным поведением третьих лиц. В отдельной группу выделяют комплексное страхование банковских рисков, связанных с компьютерными преступлениями, которое позволяет в полной мере защитить компьютерную и организационную технику, а также программное обеспечение от действий мошенников. Такое страхование может быть дополнением к комплексному полису или же оформляться по отдельному договору. Договор страхования от компьютерных рисков предусматривает широкую защиту от большого набора финансовых рисков.

Таким образом, страхование банковских рисков в РФ является частью финансового страхования. Проводится как на добровольной, так и обязательной основе. В России наиболее развитой отраслью страхования банковских рисков является кредитное страхование. Перспективы развития хорошие: банки и страховщики смогли построить молодую, но слаженно работающую систему противодействия финансовым потерям.

В завершении первой главы работы можно сделать следующий вывод.

Кредит - разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе или ссуде. Кредитная политика - совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений. При кредитовании всегда имеется объект кредитования. Под объектом кредитования следует понимать цель кредита. Цель кредита выражает конкретные временные потребности в дополнительных денежных средствах хозяйствующих и других субъектов рынка. Кредит представляет собой категорию обмена. Отечественные и зарубежные банки при кредитовании практикуют требования получения баланса за последние 2-3 года, при необходимости запрашивают баланс на ближайшую месячную дату. Вместе с балансом предприятия представляют в банк отчетность по прибылям и убыткам. При заявке на получение кредита должны содержаться исходные сведения о требуемом кредитном продукте, а именно: цель кредитного продукта; размер кредитного продукта; вид и срок; предполагаемое обеспечение; планируемые источники погашения задолженности; краткая информация о фирме, ее основной деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

Глава 2. Кредитование юридических лиц банке ОАО АКБ «Мособлбанк»

.1 Организация кредитование юридических лиц в ОАО АКБ «Мособлбанк»

Банк создан в 1992 году в Дагестане под именем «Ватан». Позднее был куплен структурами банкиров Виктора и Романа Крестина, переехал во Фрязино Московской области и сменил название на «Московский Областной Банк» (Мособлбанк). В 2005 году Крестины продали банк нескольким физическим лицам - по некоторым данным, за 4 млн долларов, а уже осенью 2006 года банк перешел под контроль новых акционеров, среди которых бывшие менеджеры из Объединённого транспортного банка.

С 2007 года активно расширяет филиальную сеть с розничным акцентом. Структурные подразделения созданы в Архангельске, Астрахани, Владимире, Грозном, Иваново, Калининграде, Кургане, Мурманске, Нижнем Новгороде, Оренбурге, Перми, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Самаре, Сочи, Тольятти, Твери, Тюмени, Якутске. 122 внутренних подразделения открыты на территории Москвы и Московской области. Всего сеть продаж банка насчитывает более 300 структурных подразделений по всей России.

Банк также вступил в международные платежные системы MasterCard International и Visa, что позволило ему начать выпуск и обслуживание международных банковских карт. У Мособлбанка свыше 220 банкоматов. Банк осуществляет переводы денежных средств без открытия счетов по системам Western Union, Contact, «Золотая корона», «Лидер» и «Быстрая почта». В 2011 году запущенна собственная система денежных переводов неторгового характера - МОПС.

Мособлбанк подписал соглашения о сотрудничестве с администрациями Московской, Брянской областей и города Грозного, в рамках которых реализуется программа по созданию условий для эффективного банковского обслуживания предприятий и населения данных регионов. Банк входит в Ассоциацию региональных банков «Россия», Ассоциацию Российских банков и Ассоциацию банков Северо-Запада, а также является членом Брюссельского Международного Банковского Клуба и Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Банк входит в состав Банковского Холдинга Республиканской Финансовой Корпорации. Кроме МосОблБанка в холдинг также входят:

Открытое акционерное общество "Республиканская Финансовая Корпорация" в соответствии с многосторонним договором о создании Банковского холдинга является его Головной организацией;

"Республиканский банк" (Закрытое акционерное общество) (лицензия ЦБ РФ № 3277) создан в 1995 году и активно работает на российском рынке банковских услуг более 16 лет;

"ИНРЕСБАНК" ООО (Лицензия ЦБ РФ №2571) кроме классической банковской деятельности, специализируется на оказании инвестиционных услуг и услуг на финансовых рынках;

ООО «Республиканский ломбард» предоставляет краткосрочные займы населению под залог ювелирных изделий из драгоценных металлов, драгоценных камней, а также столового серебра.;

ООО «Республиканский Страховой Дом» имеет лицензию Федеральной службы страхового надзора на осуществления страховой деятельности по 16 видам страхования, включая страхование имущества, страхование грузов, автомобилей и т.д.;

ОАО «РСК». Основными видами деятельности компании являются девелопмент, проектирование и строительство, управление объектами недвижимости и организация эксплуатации объектов в России.

ООО «РИК». Занимается управлением активами как физических, так и юридических лиц, залогом успеха которого является гибкий подход к каждому клиенту. Мы развиваем долгосрочные и открытые партнерские взаимоотношения.

ОАО "Медиа Группа "Событие" занимается оказанием рекламно-издательских услуг, осуществляет выпуск ежемесячного журнала "Охотничий Двор";

ООО КСК Левадия представляет собой современный конноспортивный комплекс с уникальной инфраструктурой для занятий конным спортом и верховой ездой;

«Национальный Фонд Святого Трифона». Фонд, как некоммерческая организация, ставит перед собой цели, направленные на реализацию своих уставных целей: участие в национальных программах по сохранению природного наследия нации, инициации и проведение мероприятий по сохранению и увеличению охотничьих угодий в регионах России и т.д.;

ОАО «РАМфин». Оказание услуг микрофинансирования. Выдача микрозаймов населению. Прием займов.;

ЗАО «Технокомплекс-ТМ» реализует проекты по модернизации уличного освещения путем инвестирования в программы энергоэффективности предприятий малого и среднего бизнеса, промышленных и бюджетных организаций.

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг как для физических, так и для юридических лиц. Частным клиентам предложен большой выбор депозитных программ, разнообразные формы денежных переводов, обслуживание банковских карт международных платежных систем. Придерживаясь политики поддержки социально незащищенных слоев населения и понимая сложность текущей экономической ситуации, в банке были отменены все комиссии за проведение социально значимых платежей и социальной ипотеки.

Акционерами Банка являются:

,09 % - ОАО «РФК»;

,82 % - АКБ МОСОБЛБАНК ОАО;

,09 % - миноритарные акционеры АКБ МОСОБЛБАНК ОАО (физические лица: 36 тыс. чел.)

Конечными владельцами Банка являются: Анджей Мальчевский (54,82%)

Виктор Янин (19,9%)

Дмитрий Васильев (19,38%).

К органам управления «Мособлбанка» можно отнести:

общее собрание акционеров;

- совет директоров <http://mosoblbank.ru/about/leadership/board\_of\_directors/>;

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган <http://mosoblbank.ru/about/leadership/management/>;

Председатель Правления - единоличный исполнительный орган <http://mosoblbank.ru/about/leadership/management/>;

Ревизионная комиссия.

В банке существует функциональная структура управления, представленная на рисунке 2.1



Рисунок 2.1 - Структура управления ОАО АКБ «Мособлбанк»

Функциональные подразделения и службы - это обособленные подразделения (службы), реализующие функции в соответствии с делением всей деятельности банка на главные части, т.е. выполняют массивы однотипных задач

По типу решаемых задач выделяют основные и обеспечивающие подразделения.

Основные подразделения, создающие непосредственно банковские услуги, либо участвующие опосредованно в их создании.

Обеспечивающие подразделения и службы, не участвующие в основных операциях, а выполняющие задачи вспомогательного и обслуживающего характера

ОСНОВНЫЕ подразделения:

- отдел пассивных операций, включающий кредитование физических лиц (краткосрочное и долгосрочное), кредитования юридических лиц (краткосрочное и долгосрочное);

отдел валютных операций;

отдел операций с ценными бумагами;

отдел бухучета и отчетности;

планово-аналитический отдел;

отдел маркетинга и т.д.

ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ подразделения и службы:

- отдел кадров;

нормативно-правовой отдел;

отдел информационного обеспечения;

отдел технического обеспечения;

хозяйственные службы.

Функциональная структура предполагает деление всех функций банка на отдельные блоки, имеющие свои конкретные задачи и обязанности. При этом персонал банка подразделяется по различным направлениям деятельности.

Достоинства: стимулирует деловую и профессиональную активность, уменьшает дублирование функций, улучшает использование ресурсов, координацию и контроль.

Недостатки: иногда ведет к обострению противоречий, что способствует возникновению конфликтных ситуаций, увеличивает цепь команд, снижает гибкость структуры м возможность адаптации к изменениям внешней среды. Узкая специализация препятствует внедрению прогрессивных банковских технологий. Клиенту для решения своих проблем приходится обращаться к нескольким подразделениям, т.е. услуги, предоставляемые одному клиенту, носят дискетный характер, отсутствует общая картина по взаимодействию с клиентом.

С увеличением объемов деятельности, количества услуг и клиентов, функциональная структура становится неэффективной.

АКБ МОСОБЛБАНК ОАО осуществляет кредитование юридических лиц, имеющих устойчивое финансовое положение, а также соответствующее обеспечение, используя различные кредитные инструменты, на разные сроки и в разных валютах.

При этом преимущество отдается производственным предприятиям, предприятиям бытового обслуживания и торговым компаниям, зарегистрированным в РФ и осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области. При рассмотрении кредитных заявок Банк осуществляет комплексный анализ кредитоспособности Предприятия, оценивая его финансовую устойчивость, финансовое положение, качество и репутацию менеджмента.

Виды предоставляемых кредитных продуктов:

Кредит;

Кредитная линия;

Овердрафт;

Банковская гарантия;

Кредит-аукцион.

Рассмотрим отдельно каждый из видов перечисленных кредитных продуктов.

Кредитование юридических лиц под залог недвижимого имущества:

процентная ставка по кредиту - 14-18% годовых в рублях;

процентная ставка по кредиту - 10-16% годовых в долларах США, евро;

срок кредитования до двух лет;

погашение кредита: в конце срока или по графику;

требование к оборотам по расчетному счету - по итогам рассмотрения заявки;

предусмотрено досрочное погашение задолженности без штрафов;

оценка имущества, передаваемого в залог в одной из рекомендованных Банком оценочных компаний;

комиссия за рассмотрение документов - 1%;

комиссия за обслуживание кредита - 0,25% ежемесячно начисляется на остаток ссудной задолженности;

поручительство руководителя и главного бухгалтера, собственников бизнеса, для индивидуальных предпринимателей - поручительство родственников.

В случае предоставления кредита в форме кредитной линии с лимитом выдачи/задолженности, за неиспользованный лимит взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита. Комиссия начисляется по правилам начисления процентов и уплачивается в сроки, установленные кредитным договором для уплаты процентов за пользование кредитом.

Кредитование юридических лиц од залог автотранспорта, оборудования, товара в обороте:

процентная ставка по кредиту - 16-20% годовых;

процентная ставка по кредиту - 12-16% годовых в долларах США, евро;

срок кредитования - от 1 месяца до 2 лет;

требование к оборотам по расчетному счету - по итогам рассмотрения заявки;

предусмотрено досрочное погашение задолженности без штрафов;

комиссия за рассмотрение документов - 1% от суммы выдачи/лимита;

комиссия за обслуживание кредита - 0,25% от остатка ссудной задолженности на день списания (комиссия уплачивается ежемесячно, в последний рабочий день месяца);

поручительство руководителя и главного бухгалтера, собственников бизнеса, для индивидуальных предпринимателей - поручительство родственников.

Товары в обороте выступают в качестве дополнительного обеспечения и не могут составлять более 50% от общей суммы основного залога.

В случае предоставления кредита в форме кредитной линии с лимитом выдачи/задолженности, за неиспользованный лимит взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита. Комиссия начисляется по правилам начисления процентов и уплачивается в сроки, установленные кредитным договором для уплаты процентов за пользование кредитом.

Кредитование юридических лиц под залог ценных бумаг:

процентная ставка по кредиту - 15-19% годовых;

процентная ставка по кредиту - 13-17% годовых в долларах США, евро;

срок кредитования - от 1 месяца до 2 лет;

требование к оборотам по расчетному счету - по итогам рассмотрения заявки;

предусмотрено досрочное погашение задолженности без штрафов;

комиссия за рассмотрение документов - 1% от суммы выдачи/лимита;

комиссия за обслуживание - 0,25% от остатка ссудной задолженности на день списания (комиссия уплачивается ежемесячно, в последний рабочий день месяца);

поручительство руководителя и главного бухгалтера, собственников бизнеса, для индивидуальных предпринимателей - поручительство родственников.

Кредит-аукцион:

Цель кредитования - внесение денежных средств в качестве обеспечения заявок на участие в конкурсах на право заключения государственных контрактов, в открытых аукционах и др.

валюта кредита - рубли РФ;

- процентная ставка по кредиту - 16% годовых;

тип кредита: срочный;

сроки кредитования - до двух месяцев;

возможность досрочного погашения задолженности без штрафов;

единовременная комиссия за рассмотрение документов - 2% от суммы кредита, или лимита выдачи/задолженности;

обеспечение: залог векселя АКБ МОСОБЛБАНК ОАО на сумму процентов за каждый месяц;

поручительство руководителя и главного бухгалтера, собственников бизнеса, для индивидуальных предпринимателей - поручительство родственников.

Кредитная линия «Аукцион».

Цель кредитования - внесение денежных средств в качестве обеспечения заявок на участие в конкурсах на право заключения государственных контрактов, в открытых аукционах и др.

Условия:

валюта кредита - рубли РФ;

- срок транша - 2 месяца;

процентная ставка по кредитной линии - 16% годовых в рублях;

максимальный срок кредитной линии - не более 12 месяцев;

тип кредита - срочный;

возможность досрочного погашения задолженности - без штрафных санкций;

единовременная комиссия за рассмотрение документов - 2% от суммы кредитной линии выдачи/задолженности;

комиссия за обслуживание кредитной линии - 0,25% в месяц от остатка ссудной задолженности;

обеспечение: залог векселя АКБ МОСОБЛБАНК ОАО на сумму процентов и комиссий за 2 месяца по каждому выданному траншу;

поручительство руководителя и главного бухгалтера, собственников бизнеса, для индивидуальных предпринимателей - поручительство родственников.

При отсутствии движения на ссудном счёте в течение 3-х месяцев кредитная линия закрывается.

Кредит под инкассируемую выручку:

валюта кредита - рубли РФ;

процентная ставка по кредиту - 12% годовых;

тип кредита: кредитная линия;

сумма кредита от 50 000,00 до 5 000 000,00 руб., до 75% от среднемесячной инкассируемой выручки;

сроки кредитования - до 3-х месяцев;

переоценка лимита - ежемесячно;

погашение процентов - ежемесячно;

возможность досрочного погашения задолженности без штрафов;

единовременная комиссия за рассмотрение документов - 1% от суммы кредита;

залогового обеспечения не требуется;

договор инкассации АКБ МОСОБЛБАНК ОАО;

поручительство собственников бизнеса для юридических лиц, поручительство родственников для индивидуальных предпринимателей.

Кредит Банком предоставляется индивидуальным предпринимателям в возрасте от 22 до 55 лет:

- срок работы и регистрация бизнеса - не менее 12 месяцев;

расположение бизнеса в регионах присутствия Банка (не далее 50 км от населенного пункта, в котором расположено обособленное структурное подразделение Банка (филиала);

сумма кредита - от 100 000 до 1 000 000 рублей;

валюта кредита - валюта Российской Федерации, доллары США, евро;

тип кредита - срочный;

срок кредита - до двух лет;

Процентная ставка:

18,0% годовых для кредита в валюте Российской Федерации; - 14,0% годовых для кредита в долларах США, евро;

комиссия за рассмотрение заявки - 1% от суммы кредита;

периодичность уплаты процентов по кредиту - ежемесячно;

график погашения равными платежами ежемесячно;

возможность досрочного погашения без штрафных санкций;

требования к оборотам по банковскому счёту - ежемесячно не менее 200% от суммы кредита.

Обеспечение кредита:

личное имущество (товары в обороте, оборудование, автотранспорт, недвижимость);

оценка имущества, передаваемого в залог в одной из рекомендованных Банком оценочных компаний;

- поручительство ближайших родственников.

.2 Анализ кредитования юридических лиц в банке ОАО АКБ «Мособлбанк»

Далее рассмотрим показатели кредитования юридических лиц в ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2013 и 2014 годы (таблица 2.1). Исходя из представленных показателей, проведем анализ изменения объемов кредитования, а также структуры кредитного портфеля за указанный период.

Таблица 2.1 - Показатели кредитования юридических лиц в ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2013 - 2014 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | на 31.12.2013, тыс. руб. | на 31.12.2014, тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
| Кредиты юридическим лицам | 29 893 616 | 2 939 226 | -26 954 390 | -90,17 |
| резидентам | 31 884 753 | 94 533 379 | 62 648 626 | 196,48 |
| до 30 дней | 5 588 915 | 4 466 621 | -1 122 294 | -20,08 |
| до 180 дней | 1 036 825 | 0 | -1 036 825 | -100 |
| до 1 года | 9 257 013 | 28 168 396 | 18 911 383 | 204,29 |
| до 3 лет | 14 858 297 | 18 412 748 | 3 554 451 | 23,92 |
| свыше 3 лет | 1 143 703 | 43 485 614 | 42 341 911 | 3702,18 |
|  нерезидентам | 98 202 | 198 775 | 100 573 | 102,41 |
|  до 30 дней | 14 | 0 | -14 | -100 |
| до 3 лет | 0 | 0 | 0 |  |
|  свыше 3 лет | 98 188 | 198 775 | 100 587 | 102,44 |
|  просроченные | 467 803 | 18 422 135 | 17 954 332 | 3838,01 |
| резидентам | 467 803 | 18 422 135 | 17 954 332 | 3838,01 |
|  нерезидентам | 0 | 0 | 0 |  |
| резервы на возможные потери | -2 557 142 | -110 215 063 | -107 657 921 | 4210,09 |

Анализируя показатели, представленные в таблице 2.1 можно сказать, что кризисные явления, с которыми столкнулась отечественная экономика за период 2014 года - оказали значительное отрицательное влияние как на экономический и банковский сектора нашей страны в целом, так и на рассматриваемый в рамках данной работы ОАО АКБ «Мособлбанк» в частности.

Общий объем кредитов, выданных юридическим лицам за рассматриваемый период сократился на 26 954 390 тыс. руб. или на 90,17%, что вряд ли можно считать рядовой и плановой ситуацией.

Далее рассмотрим более подробно анализ статей кредитного портфеля, выданного юридическим лицам, которые дадут нам возможность понять, в чем причина такого более чем катастрофического падения объемов кредитования.

По статьям отчетности ОАО АКБ «Мособлбанк» общая сумма кредитов, выданных юридическим лицам, которые относятся к категории резидентов - увеличился на 62 648 626 тыс. руб. или на 196,48%.

По структуре кредитов, выданных юридическим лицам, являющимся резидентами, наблюдается резкий рост в такой категории кредитов, как кредиты до 1 года. Рост в данной категории за период 2014 года составил 18 911 383 тыс. руб. или 204,29%.

Также, надо отметить, что еще более резкий рост по кредитам, выданным ОАО АКБ «Мособлбанк» юридическим лицам, которые являются резидентами, наблюдается по категории кредитов свыше 3-х лет. Прирост данной категории кредитов составил 42 341 911 тыс. руб. В процентном выражении можно отметить рост 3702,18%. Данный факт, по всей видимости, можно связать с реструктуризацией кредиторской задолженности юридических лиц перед банком.

Далее, продолжая анализировать структура кредитного портфеля ОАО АКБ «Мособлбанк», в части кредитов, которые были выданы юридическим лицам, нельзя не отметить значительный рост просроченной задолженности. Данный показатель вырос на 17 954 332 тыс. руб. В процентном выражении, по данной статье рост составил 3838,01%.

Проводя дальнейший анализ показателей, которые представлены в таблице 2.1 нельзя не заметить значительный рост резервов на возможные потери. Именно с ростом данного показателя, который в балансе имеет отрицательное значение, и связано уменьшение общей статьи кредитов, выданных банком юридическим лицам. За период 2014 года данный показатель в отрицательном значении увеличился на (-107 657 921) тыс. руб. Процентный рост по нему составил 4210,09%.

Исходя из проведенного анализа кредитов, выданных ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2014 можно сделать однозначный вывод о том, что банк столкнулся с серьезными проблемами, которые привели к тому, что значительная часть кредитов была реструктурирована. Банк был вынужден обеспечить резервы под возможные потери, так как за указанные период можно было наблюдать большой рост просроченной задолженности.

Данный факт можно объяснить с тем, что в этот период значительное число отечественных предприятий столкнулось с финансовыми трудностями. Следствием этих трудностей стало то, что они оказались не способными обслуживать свои долги. Это привело к тому, что в балансе банка кредиты, выданные таким предприятиям, перешли в категорию просроченных.

Для того, чтобы иметь более полную картину касательно того, в каком состоянии находится кредитный портфель ОАО АКБ «Мособлбанк» в части кредитов, выданных юридическим лицам, в таблице 2.2 проведем анализ показателей кредитования юридических лиц в ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2014 - 2015 годы.

Таблица 2.2 - Показатели кредитования юридических лиц в ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2014 - 2015 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | на 31.12.2014, тыс. руб. | на 31.12.2015, тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
| Кредиты юридическим лицам | 2 939 226 | 82 303 866 | 79 364 640 | 2700,19 |
|  резидентам | 94 533 379 | 97 964 982 | 3 431 603 | 3,63 |
|  до 30 дней | 4 466 621 | 4 062 | -4 462 559 | -99,91 |
|  до 180 дней | 0 | 41 690 683 | 41 690 683 |  |
|  до 1 года | 28 168 396 | 8 352 739 | -19 815 657 | -70,35 |
| до 3 лет | 18 412 748 | 10 575 985 | -7 836 763 | -42,56 |
|  выше 3 лет | 43 485 614 | 37 341 513 | -6 144 101 | -14,13 |

Анализируя показали кредитования юридических лиц ОАО АКБ «Мособлбанк» в 2015 году, можно сразу отметить тот факт, что по общей статье кредитов юридическим лицам, мы видим значительный рост на 79 364 640 тыс. руб. или на 2700,19%. Причиной такого изменения по данной статье могут быть структурные сдвиги в кредитном портфеле по кредитам, выданным юридическим лицам ОАО АКБ «Мособлбанк».

Далее, в качестве значительного изменения в рассматриваемой таблице, можно отметить изменения показатели по кредитам, выданным юридическим лицам, являющимся резидентами, сроком до 30 дней. Сокращение по данной статье составляет (-4 462 559) тыс. руб. В процентах данное изменение составило -99,91%. Таким образом, можно сказать, что показатели по данной статье в структуре кредитного портфеля банка ОАО АКБ «Мособлбанк» практически полностью сократились.

Также значительные изменения в сторону уменьшения по сравнению с предыдущим значением наблюдается по статье кредитов, выданных юридическим лицам, являющимся резидентами, сроком до 1 года. Сокращение по данной статье за период 2015 года составило (-19 815 657) тыс. руб. В процентном выражении сокращение составило за данный период 70,35%.

Продолжая анализировать данную таблицу, в качестве еще одного значимого изменения в конце 2015 года по сравнению с концом 2014 года, можно выделить рост просроченной задолженности на 79 949 944 тыс. руб. В процентном выражении рост данного показателя составил 433,99%.

Можно сказать, что изменение по общей статье кредитов, выданные юридическим лицам, во многом связано именно с тем, что в структуре кредитного портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, в значительной степени вырос показатель просроченных кредитов.

К органам управления «Мособлбанка» можно отнести:

общее собрание акционеров;

- совет директоров <http://mosoblbank.ru/about/leadership/board\_of\_directors/>;

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган <http://mosoblbank.ru/about/leadership/management/>;

Председатель Правления - единоличный исполнительный орган <http://mosoblbank.ru/about/leadership/management/>;

Ревизионная комиссия.

Виды предоставляемых кредитных продуктов ОАО АКБ «Мособлбанк»:

Кредит;

Кредитная линия;

Овердрафт;

Банковская гарантия;

Кредит-аукцион.

Кризисные явления с которыми столкнулась отечественная экономика за период 2014 года - оказали значительное отрицательное влияние как на экономический и банковский сектора нашей страны в целом, так и на рассматриваемый в рамках данной работы ОАО АКБ «Мособлбанк» в частности.

Общий объем кредитов, выданных юридическим лицам за рассматриваемый период сократился на 26 954 390 тыс. руб. или на 90,17%, что вряд ли можно считать рядовой и плановой ситуацией.

Далее рассмотрим более подробно анализ статей кредитного портфеля, выданного юридическим лицам, которые дадут нам возможность понять, в чем причина такого более чем катастрофического падения объемов кредитования.

По статьям отчетности ОАО АКБ «Мособлбанк» общая сумма кредитов, выданных юридическим лицам, которые относятся к категории резидентов - увеличился на 62 648 626 тыс. руб. или на 196,48%.

По структуре кредитов, выданных юридическим лицам, являющимся резидентами, наблюдается резкий рост в такой категории кредитов, как кредиты до 1 года. Рост в данной категории за период 2014 года составил 18 911 383 тыс. руб. или 204,29%.

Также, надо отметить, что еще более резкий рост по кредитам, выданным ОАО АКБ «Мособлбанк» юридическим лицам, которые являются резидентами, наблюдается по категории кредитов свыше 3-х лет. Прирост данной категории кредитов составил 42 341 911 тыс. руб. В процентном выражении можно отметить рост 3702,18%. Данный факт, по всей видимости, можно связать с реструктуризацией кредиторской задолженности юридических лиц перед банком.

Далее, продолжая анализировать структура кредитного портфеля ОАО АКБ «Мособлбанк», в части кредитов, которые были выданы юридическим лицам, нельзя не отметить значительный рост просроченной задолженности. Данный показатель вырос на 17 954 332 тыс. руб. В процентном выражении, по данной статье рост составил 3838,01%.

Проводя дальнейший анализ показателей, нельзя не заметить значительный рост резервов на возможные потери. Именно с ростом данного показателя, который в балансе имеет отрицательное значение, и связано уменьшение общей статьи кредитов, выданных банком юридическим лицам. За период 2014 года данный показатель в отрицательном значении увеличился на (-107 657 921) тыс. руб. Процентный рост по нему составил 4210,09%.

Исходя из проведенного анализа кредитов, выданных ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2014 можно сделать однозначный вывод о том, что банк столкнулся с серьезными проблемами, которые привели к тому, что значительная часть кредитов была реструктурирована. Банк был вынужден обеспечить резервы под возможные потери, так как за указанные период можно было наблюдать большой рост просроченной задолженности.

Данный факт можно объяснить с тем, что в этот период значительное число отечественных предприятий столкнулось с финансовыми трудностями. Следствием этих трудностей стало то, что они оказались не способными обслуживать свои долги. Это привело к тому, что в балансе банка кредиты, выданные таким предприятиям, перешли в категорию просроченных.

Анализируя показали кредитования юридических лиц ОАО АКБ «Мособлбанк» в 2015 году, можно сразу отметить тот факт, что по общей статье кредитов юридическим лицам, мы видим значительный рост на 79 364 640 тыс. руб. или на 2700,19%. Причиной такого изменения по данной статье могут быть структурные сдвиги в кредитном портфеле по кредитам, выданным юридическим лицам ОАО АКБ «Мособлбанк».

Далее, в качестве значительного изменения в рассматриваемой таблице, можно отметить изменения показатели по кредитам, выданным юридическим лицам, являющимся резидентами, сроком до 30 дней. Сокращение по данной статье составляет (-4 462 559) тыс. руб. В процентах данное изменение составило -99,91%. Таким образом, можно сказать, что показатели по данной статье в структуре кредитного портфеля банка ОАО АКБ «Мособлбанк» практически полностью сократились.

Также значительные изменения в сторону уменьшения по сравнению с предыдущим значением наблюдается по статье кредитов, выданных юридическим лицам, являющимся резидентами, сроком до 1 года. Сокращение по данной статье за период 2015 года составило (-19 815 657) тыс. руб. В процентном выражении сокращение составило за данный период 70,35%.

Глава 3. Современные методики оценки кредитоспособности клиента и их экономическое значение

Для определения кредитоспособности заемщика проводиться количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика производиться с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей структуру статей баланса качество активов основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, то есть пересчет статей баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки. Также стоит отметить, что данный метод использует некоторые показатели, параллельно применяемые в оценке класса заёмщика в банках других стран (в частности США). Это говорит о том, что Сбербанк России в своей работе широко использует зарекомендовавший себя зарубежный опыт и адаптирует его под реалии современного российского рынка кредитных услуг.

Для оценки финансового состояния используются три группы оценочных показателей:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент наличия собственных средств;

показатели оборачиваемости и рентабельности.

. Коэффициенты ликвидности.

Позволяют проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В результате расчета устанавливается степень обеспеченности предприятия оборотными средствами для расчетов с кредиторами по текущим операциям.

1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности - К1 является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств, средств на депозитных счетах и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг. К1 определяется следующим образом:

 (1)

При расчете коэффициента по строке 250 баланса «Краткосрочные финансовые вложения» учитываются только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России и средства на депозитных счетах. При отсутствии соответствующей информации строка 250 при расчете К1 не учитывается.

1.2. Промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности) - К2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. К2 определяется следующим образом:

(2)

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей «краткосрочные финансовые вложения» и «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)». Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

.3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) - К3 дает общую оценку ликвидности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

(3)

Для расчета К3 предварительно корректируются «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)», «запасы» и «прочие оборотные активы» на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов.

. Коэффициент наличия собственных средств К4 показывает долю собственных средств предприятия в общем объеме средств предприятия и определяется как отношение собственных средств ко всей сумме средств предприятия:

(4)

. Для оценки кредитоспособности юридических лиц также используются показатели оборачиваемости и рентабельности

Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (90, 180, 270 или 360).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

 (5)

(6)

 (7)

Аналогично могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:

 (8)

Рентабельность деятельности предприятия К6:

 (9)

Основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, К3, К4, К5 и К6. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым шести показателям.

Оценка результатов расчетов шести коэффициентов заключается в присвоении категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Таблица 3.1 - Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1категория | 2 категория | 3 категория |
| К1 | 0,1 и выше | 0,05 - 0,1 | менее 0,05 |
| К2 | 0,8 и выше | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 | 1,5 и выше | 1,0 - 1,5 | менее 1,0 |
| К4 кроме торговли и лизинговых компаний | 0,4 и выше | 0,25 - 0,4 | менее 0,25 |
| К4 для торговли и лизинговых компаний | 0,25 и выше | 0,15 -0,25 | менее 0,15 |
| К5 | 0,10 и выше | менее 0,10 | нерентаб. |
| К6 | 0,06 и выше | менее 0,06 | нерентаб. |

Таблица 3.2 - Расчета суммы баллов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Категория | Вес показателя | Расчет суммы баллов |
| К1 |  | 1 | 0,05 |  |
| К2 |  | 2 | 0,10 |  |
| К3 |  | 1 | 0,40 |  |
| К4 |  | 1 | 0,20 |  |
| К5 |  | 1 | 0,15 |  |
| К6 |  | 1 | 0,10 |  |
| Итого | х | х | 1 |  |

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

S = 0,05 \* Категория К1 + 0,10 \* Категория К2 + 0,40 \* Категория К3 +

+ 0,20 \* Категория К4 + 0,15 \* Категория К5 + 0,10 \* Категория К6.

Значение S наряду с другими факторами используется для определения класса кредитоспособности заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении этих значений в динамике. Далее проводится качественный анализ, основанный на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности и информация базы данных. На этом этапе оцениваются риски:

отраслевые - состояние рынка по отрасли, тенденции в развитии конкуренции, значимость предприятия в масштабах региона, риск недобросовестной конкуренции со стороны других банков;

акционерные - риск передела акционерного капитала, согласованность позиций крупных акционеров;

регулирования деятельности предприятия - внешняя финансовая структура, формальное и неформальное регулирование деятельности, лицензирование деятельности, льготы и риски их отмены, риски штрафов и санкций, возможность изменения в законодательной и нормативной базе;

производственные и управленческие - технологический уровень производства, риски снабженческой инфраструктуры, риски, связанные с банками, в которых открыты счета, деловая репутация, качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления и технологиям, влиятельность в деловых и финансовых кругах).

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика. Для этого устанавливается 3 класса кредитоспособности:

первоклассные заемщики - кредитование которых не вызывает сомнений;

второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;

третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

Класс кредитоспособности определяется на основе суммы баллов по шести основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

класс кредитоспособности: S = 1,25 и менее. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента К5 на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью).

класс кредитоспособности: значение S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно) Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента К5 на уровне, установленном не ниже чем для 2-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью).

класс кредитоспособности: значение S больше 2,35.

Далее определенный таким образом предварительный класс кредитоспособности корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки. При отрицательном влиянии этих факторов класс кредитоспособности может быть снижен на один класс.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике. Перечисленные финансовые коэффициенты могут рассчитываться на основе фактических отчетных данных или прогнозных величин на планируемый период.

При стабильной экономике или относительно стабильном положении клиента оценка его кредитоспособности в будущем может опираться на фактические характеристики в прошлые периоды.

В условиях экономической нестабильности, высоких темпов инфляции фактические показатели за прошлые периоды не могут являться единственной базой оценки способности клиента погасить свои обязательства, включая ссуды банка, в будущем. В этом случае должны использоваться либо прогнозные данные для расчета названных коэффициентов, либо рассматриваемый способ оценки предприятия дополнится другими. К последнему можно отнести анализ делового риска в момент выдачи ссуды и оценку менеджмента.

При выдаче ссуд на относительно длительные сроки (год и более) также необходимо получение от клиента, кроме отчета за прошлые периоды, прогнозного баланса, прогноза доходов, расходов и прибыли на предстоящий период, соответствующий периоду выдачи ссуды. Прогноз обычно основывается на планировании темпов роста (снижения) выручки от реализации и детально обосновывается клиентом.

Оценивая кредитоспособность, необходимо учитывать предстоящие изменения конъюнктуры, в том числе наличие реальных условий поступления средств заемщику от реализации продукции, принимать во внимание возможность реализации с учетом намеченного уровня цен и предстоящих изменений платежеспособного спроса на соответствующие виды продукции.

Если текущая кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений, а прогнозная кредитоспособность подтверждается положительными тенденциями оборачиваемости ресурсов и рентабельности его деятельности, а расчетный баланс к моменту погашения кредита и уплаты процентов имеет активное сальдо, то можно говорить о заключении кредитного договора с минимальным кредитным риском.

В ситуации, когда полученные результаты свидетельствуют о разнонаправленных процессах в экономике и финансах заемщика, ранжируют балансовые элементы кредитоспособности и отдают предпочтение не наличию обеспечения по ссуде, а способности заемщика получать доход; не платежеспособности в момент обращения в банк за ссудой, а финансовой устойчивости заемщика в целом.

Для определения кредитоспособности заемщика проводиться количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика производиться с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей структуру статей баланса качество активов основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, то есть пересчет статей баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки. Также стоит отметить, что данный метод использует некоторые показатели, параллельно применяемые в оценке класса заёмщика в банках других стран (в частности США).

Заключение

В заключение дипломной работы можно сделать следующие выводы.

Кредит - разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе или ссуде. Кредитная политика - совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений. При кредитовании всегда имеется объект кредитования. Под объектом кредитования следует понимать цель кредита. Цель кредита выражает конкретные временные потребности в дополнительных денежных средствах хозяйствующих и других субъектов рынка. Кредит представляет собой категорию обмена. Отечественные и зарубежные банки при кредитовании практикуют требования получения баланса за последние 2-3 года, при необходимости запрашивают баланс на ближайшую месячную дату. Вместе с балансом предприятия представляют в банк отчетность по прибылям и убыткам. При заявке на получение кредита должны содержаться исходные сведения о требуемом кредитном продукте, а именно: цель кредитного продукта; размер кредитного продукта; вид и срок; предполагаемое обеспечение; планируемые источники погашения задолженности; краткая информация о фирме, ее основной деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

К органам управления «Мособлбанка» можно отнести:

общее собрание акционеров;

- совет директоров <http://mosoblbank.ru/about/leadership/board\_of\_directors/>;

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган <http://mosoblbank.ru/about/leadership/management/>;

Председатель Правления - единоличный исполнительный орган <http://mosoblbank.ru/about/leadership/management/>;

Ревизионная комиссия.

Виды предоставляемых кредитных продуктов ОАО АКБ «Мособлбанк»:

Кредит;

Кредитная линия;

Овердрафт;

Банковская гарантия;

Кредит-аукцион.

Кризисные явления, с которыми столкнулась отечественная экономика за период 2014 года - оказали значительное отрицательное влияние как на экономический и банковский сектора нашей страны в целом, так и на рассматриваемый в рамках данной работы ОАО АКБ «Мособлбанк» в частности.

Общий объем кредитов, выданных юридическим лицам за рассматриваемый период сократился на 26 954 390 тыс. руб. или на 90,17%, что вряд ли можно считать рядовой и плановой ситуацией.

Далее рассмотрим более подробно анализ статей кредитного портфеля, выданного юридическим лицам, которые дадут нам возможность понять, в чем причина такого более чем катастрофического падения объемов кредитования.

По статьям отчетности ОАО АКБ «Мособлбанк» общая сумма кредитов, выданных юридическим лицам, которые относятся к категории резидентов - увеличился на 62 648 626 тыс. руб. или на 196,48%.

По структуре кредитов, выданных юридическим лицам, являющимся резидентами, наблюдается резкий рост в такой категории кредитов, как кредиты до 1 года. Рост в данной категории за период 2014 года составил 18 911 383 тыс. руб. или 204,29%.

Также, надо отметить, что еще более резкий рост по кредитам, выданным ОАО АКБ «Мособлбанк» юридическим лицам, которые являются резидентами, наблюдается по категории кредитов свыше 3-х лет. Прирост данной категории кредитов составил 42 341 911 тыс. руб. В процентном выражении можно отметить рост 3702,18%. Данный факт, по всей видимости, можно связать с реструктуризацией кредиторской задолженности юридических лиц перед банком.

Далее, продолжая анализировать структура кредитного портфеля ОАО АКБ «Мособлбанк», в части кредитов, которые были выданы юридическим лицам, нельзя не отметить значительный рост просроченной задолженности. Данный показатель вырос на 17 954 332 тыс. руб. В процентном выражении, по данной статье рост составил 3838,01%.

Проводя дальнейший анализ показателей, нельзя не заметить значительный рост резервов на возможные потери. Именно с ростом данного показателя, который в балансе имеет отрицательное значение, и связано уменьшение общей статьи кредитов, выданных банком юридическим лицам. За период 2014 года данный показатель в отрицательном значении увеличился на (-107 657 921) тыс. руб. Процентный рост по нему составил 4210,09%.

Исходя из проведенного анализа кредитов, выданных ОАО АКБ «Мособлбанк» за 2014 можно сделать однозначный вывод о том, что банк столкнулся с серьезными проблемами, которые привели к тому, что значительная часть кредитов была реструктурирована. Банк был вынужден обеспечить резервы под возможные потери, так как за указанные период можно было наблюдать большой рост просроченной задолженности.

Данный факт можно объяснить с тем, что в этот период значительное число отечественных предприятий столкнулось с финансовыми трудностями. Следствием этих трудностей стало то, что они оказались не способными обслуживать свои долги. Это привело к тому, что в балансе банка кредиты, выданные таким предприятиям, перешли в категорию просроченных.

Анализируя показали кредитования юридических лиц ОАО АКБ «Мособлбанк» в 2015 году, можно сразу отметить тот факт, что по общей статье кредитов юридическим лицам, мы видим значительный рост на 79 364 640 тыс. руб. или на 2700,19%. Причиной такого изменения по данной статье могут быть структурные сдвиги в кредитном портфеле по кредитам, выданным юридическим лицам ОАО АКБ «Мособлбанк».

Далее, в качестве значительного изменения в рассматриваемой таблице, можно отметить изменения показатели по кредитам, выданным юридическим лицам, являющимся резидентами, сроком до 30 дней. Сокращение по данной статье составляет (-4 462 559) тыс. руб. В процентах данное изменение составило -99,91%. Таким образом, можно сказать, что показатели по данной статье в структуре кредитного портфеля банка ОАО АКБ «Мособлбанк» практически полностью сократились.

Также значительные изменения в сторону уменьшения по сравнению с предыдущим значением наблюдается по статье кредитов, выданных юридическим лицам, являющимся резидентами, сроком до 1 года. Сокращение по данной статье за период 2015 года составило (-19 815 657) тыс. руб. В процентном выражении сокращение составило за данный период 70,35%.

Список использованной литературы

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2013)

2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2013)

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.03.2013) "О банках и банковской деятельности"

4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.04.2013) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=144787>

5. Банковские операции: Учебник для среднего профессионального образования/А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. М.: Инфра-М, 2011. 368 с.

6. Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие / Н.Б. Глушкова. - М.: Академ; Проект, 2009. 432 с.

7. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие для вузов. / Под ред. О.Г. Семенюты. Ростов-н/Д: Феникс, 2011. 448 с.

8. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для вузов. М.: Инфра-М, 2011. 320 с.

. Тен В.В. Проблемы анализа кредитоспособности заемщиков // Банковское дело. 2009. № 3. С.49-51.

. Титова Н.Е., Кожаев Ю.П. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие для вузов. М.: Владос, 2008. 368 с.

. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. М.: Проспект, 2012. 720 с.

. Арцыбашева А.А. Минимизация риска при кредитовании малых предприятий // Банковское дело. 2009. № 6. С. 38-41.

. Афанасьева O.П. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики // Банковское дело. 2009. № 4. С. 34-37

. Войтов В.Р. Особенности учета расчетов с применением векселей, товарного и коммерческого кредита // Консультант бухгалтера. 2009. № 3. С. 94-110.

. Голубев А.В. Кредитование сельскохозяйственного предприятия в условиях инфляции // Российский экономический журнал. 2008. № 5-6. С. 76-80.

. Евсюков В.В., Кочетыгов А.А., Тружнев Д.Н. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка // Банковское дело. 2010. № 7. С. 45-48.

. Енин И.В. Принцип использования кредитных историй // Банковское дело. 2008. № 9. С. 37-39.

. Зверев В.А. Совершенствование законодательства в области банковского кредитования // Банковское дело. 2011. № 1. С. 55-58.

. Зверева А. Использование банковских векселей при кредитовании предприятий // Рынок ценных бумаг. 2011. № 11. С. 63-64.

. Ибадова Л.Т. Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса // Банковское дело. 2012. № 1. С. 50-52.

. Ильясов С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика // Деньги и кредит. 2009. № 9. С. 28-34

. Кандаурова Д. Обеспечение кредита // Банковское дело. 2011. № 9. С. 40-45.

. Кирьянов М. Новая ярмарка кредитов для малого и среднего бизнеса // Банковское дело. 2012. № 1. С.46-48.

. Кирьянов М. Управление проблемными кредитами // Банковское дело. 2012. № 11. С. 48-49

. Киселев М. Краткосрочное кредитование компаний: корпоративные облигации // Финансовая газета. 2010. № 33. С. 9.

. Котляр А. Механизм кредитования технологической модернизации // Экономист. 2009. № 9. С. 44-48.

. Краснов Ю.К. Правовые и организационные основы формирования кредитных историй // Банковское дело. 2011. № 12. С. 33-35.

. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит. 2009. № 2. С. 50-54.

. Литвин В.Г., Попова Т.Н. Оценка рисков кредитования с использованием метода анализа иерархий // Банковское дело. 2011. № 12. С. 36-41

. Мурычев А.В. Инфраструктура кредитования в России: возможности повышения эффективности кредитного процесса // Деньги и кредит. 2011. № 3. С. 12-14.

. Орехов Д.В. Теория и практика определения лимитов кредитования в форме овердрафта // Банковское дело. 2009. № 7. С.54-56.

. Шехаев Ю.В. Роль проектного кредитования в развитии инвестиционного процесса // Банковское дело. 2009. № 12. С. 46-48.

. Шпынова А.И. Источники формирования финансов малых и средних предприятий // Банковское дело. 2009. № 4. С. 44-47.

[**Вернуться в каталог дипломов по финансам**](http://учебники.информ2000.рф/finans3/finans3.shtml)

[**Написание на заказ курсовых, контрольных, дипломов...**](http://заказ.информ2000.рф/student.shtml)

[**Написание на заказ научных статей, диссертаций...**](http://заказ.информ2000.рф/dissertation.shtml)

[**ШКОЛЬНИКАМ: онлайн-репетиторы и курсы**](http://заказ.информ2000.рф/shkolnik.shtml)

[**Приглашаем авторов**](http://заказ.информ2000.рф/avtor.shtml)