

***Кредитование юридических
лиц и направления
совершенствования кредитной
политики в коммерческом
банке***

Автор работы: Попова О.М.

Группа БЭК-4 | з

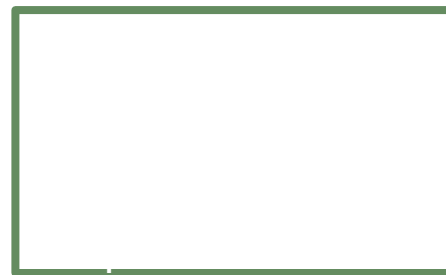
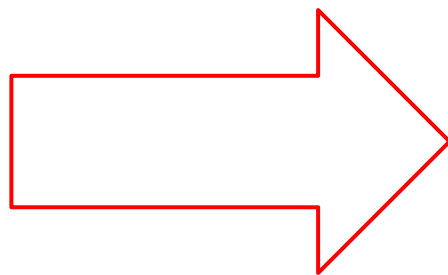
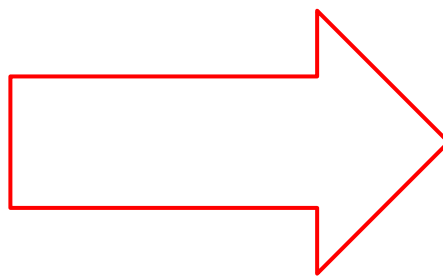
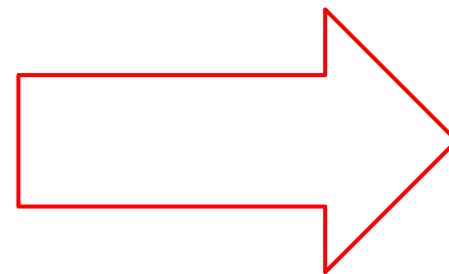
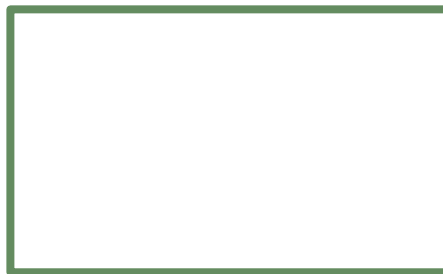
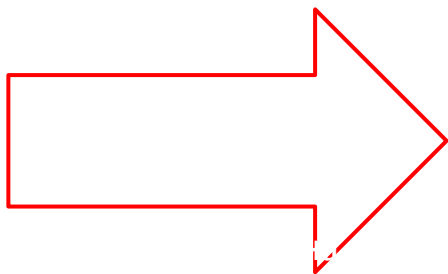
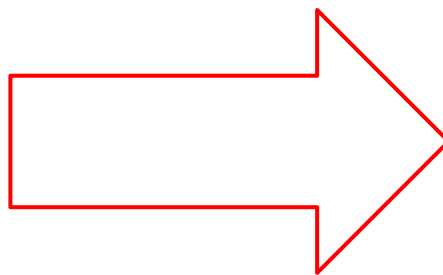
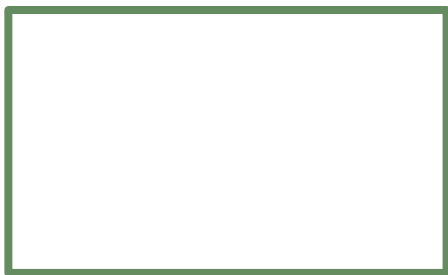
Руководитель работы: Назарчук Н.П.

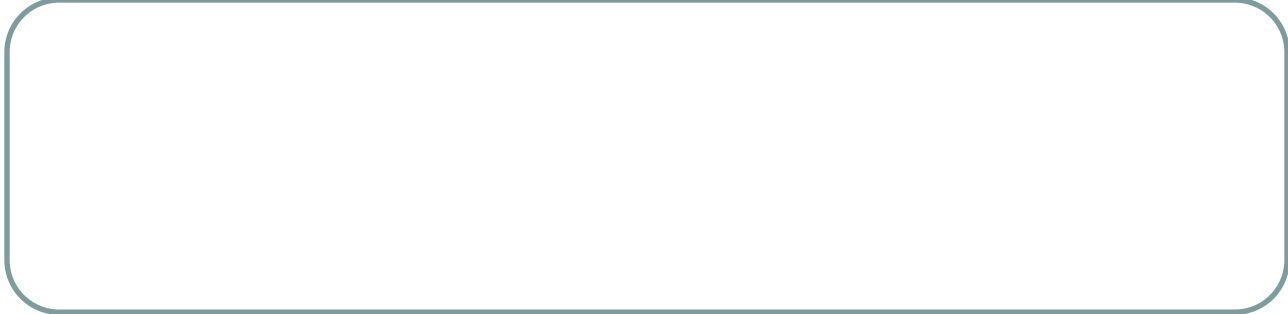
Актуальность темы кредитования объясняется тем, что грамотное выполнение данной банковской процедуры - залог успешного существования как коммерческой организации-заемщика, так и самого кредитного учреждения.

Цель работы - рассмотреть состояние кредитования юридических лиц и выявить основные направления совершенствования кредитования на примере АО Банк "Тамбовкредитпромбанк".



Для достижения поставленной цели мною были решены следующие задачи:





•



Ваш



Этапы процесса кредитования:

- 1) **подготовительный этап**, на котором происходит обращение заемщика в банк с подачей заявления на предоставление кредита;
- 2) **рассмотрение кредитного проекта**, когда банк принимает решение о предоставлении кредита клиенту или об отказе;
- 3) **оформление кредитной документации**;
- 4) **этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования**.

Кредитоспособность заемщика означает способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Существует множество методик анализа кредитоспособности заемщика на основе изучения его финансового положения. Чаще всего банками используется традиционная методика изучения надежности кредита, суть которой заключается в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиках по пяти критериям:

I. Характер заемщика

II. Платежеспособность

III. Капитал

IV. Обеспечение

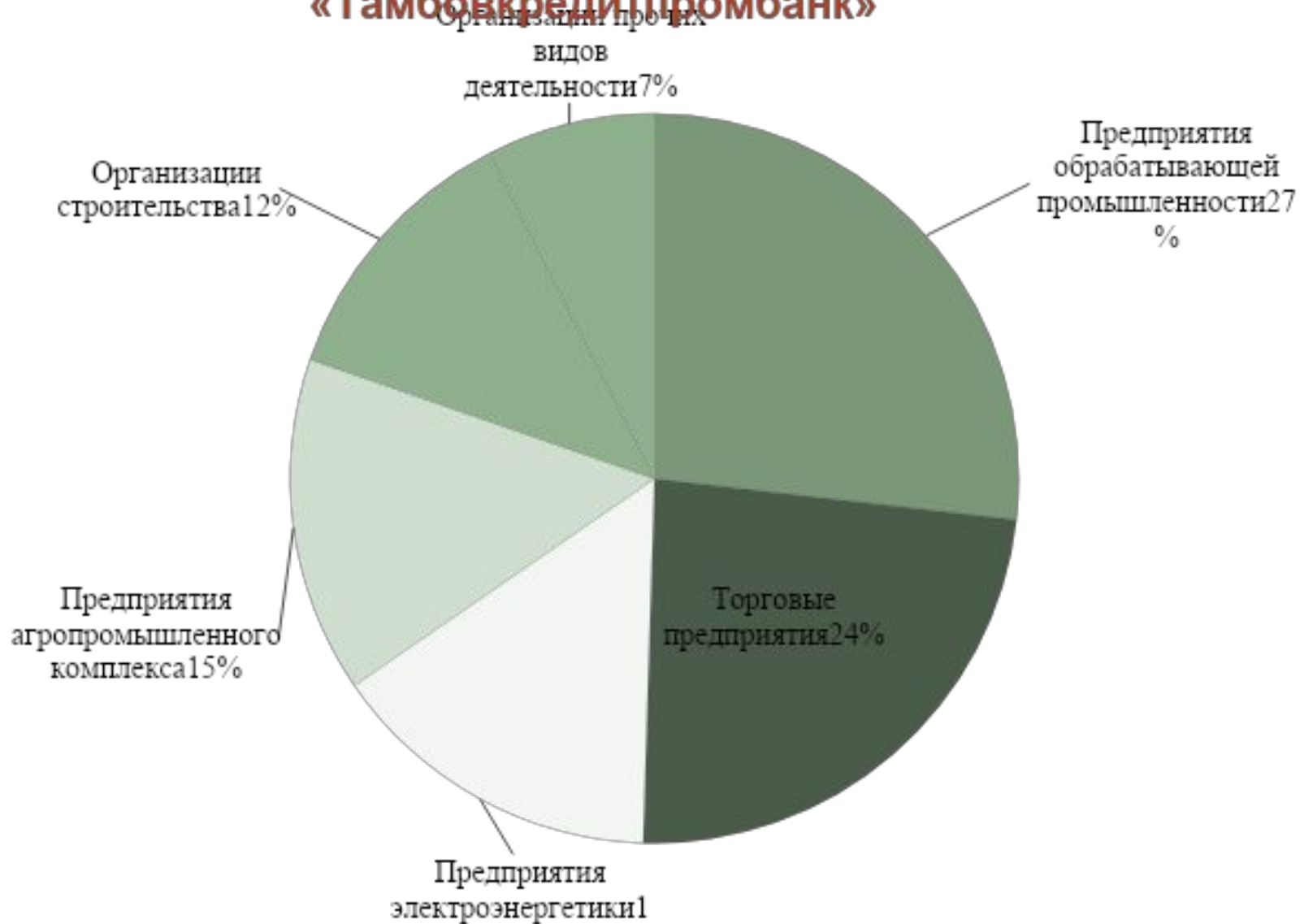
V. Условия



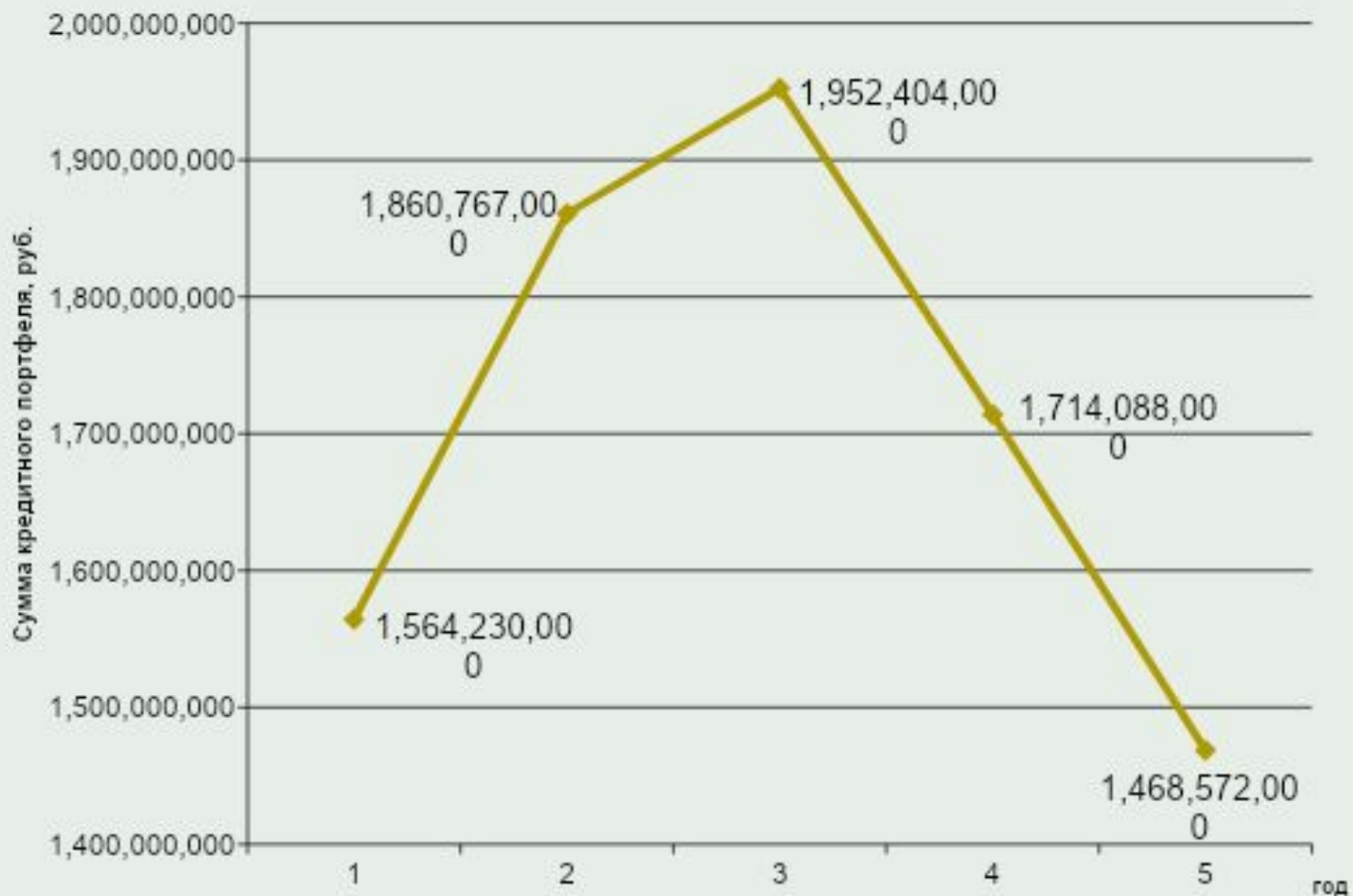
Приоритетные направления кредитования в «Тамбовкредитпромбанке»:

- ★ Проекты с короткими и средними сроками окупаемости;
- ★ Программы с высокой эффективностью и минимальным кредитным риском;
- ★ Проекты, предусматривающие перевооружение и модернизацию уже действующих производств;
- ★ Программы, по которым наряду с привлечением кредитов планируется вложение собственных средств заемщиков;
- ★ Ссуды, которые будут направлены на реализацию проектов импортозамещения.

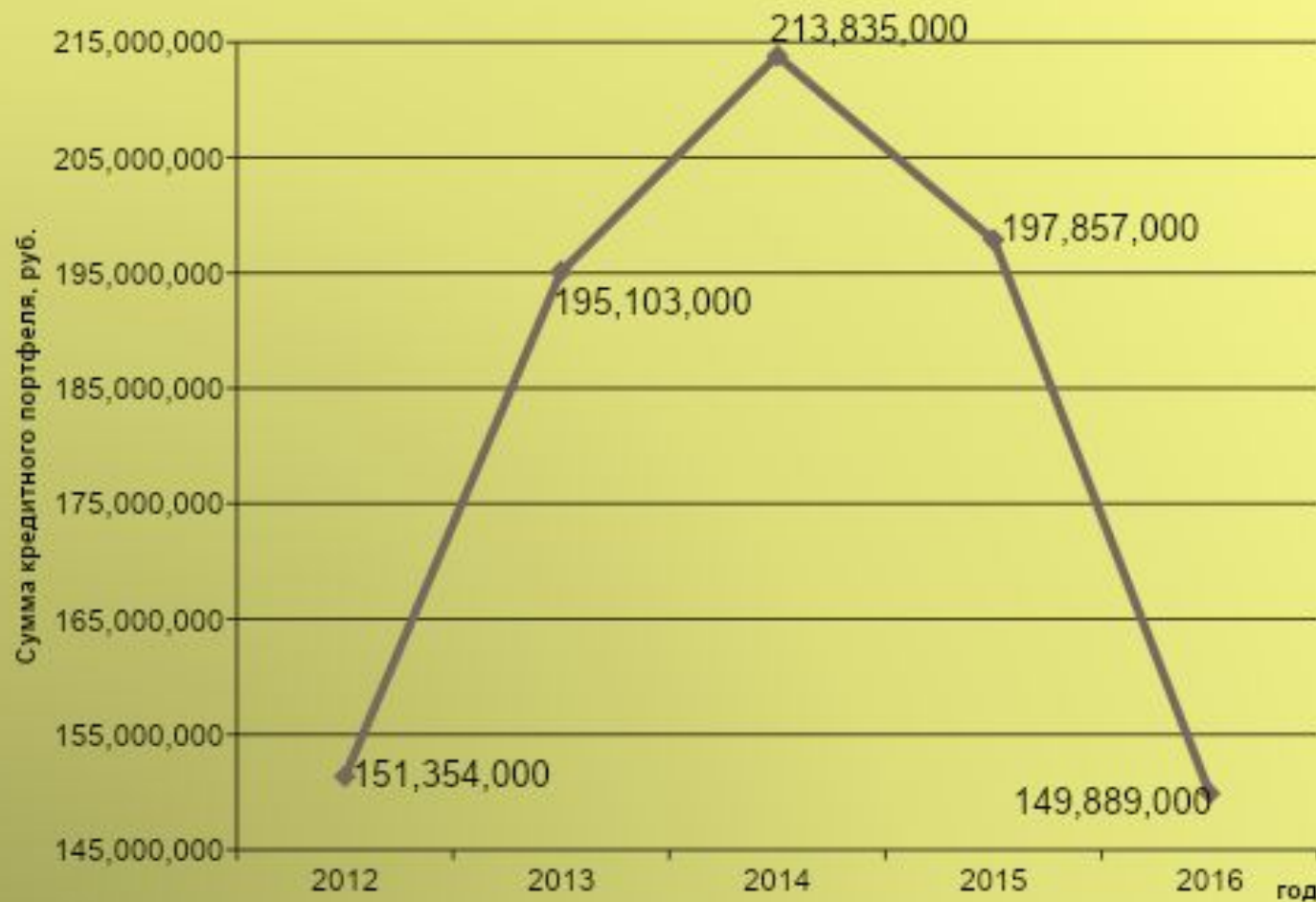
Организации-заемщики АО Банк «Тамбовкредитпромбанк»



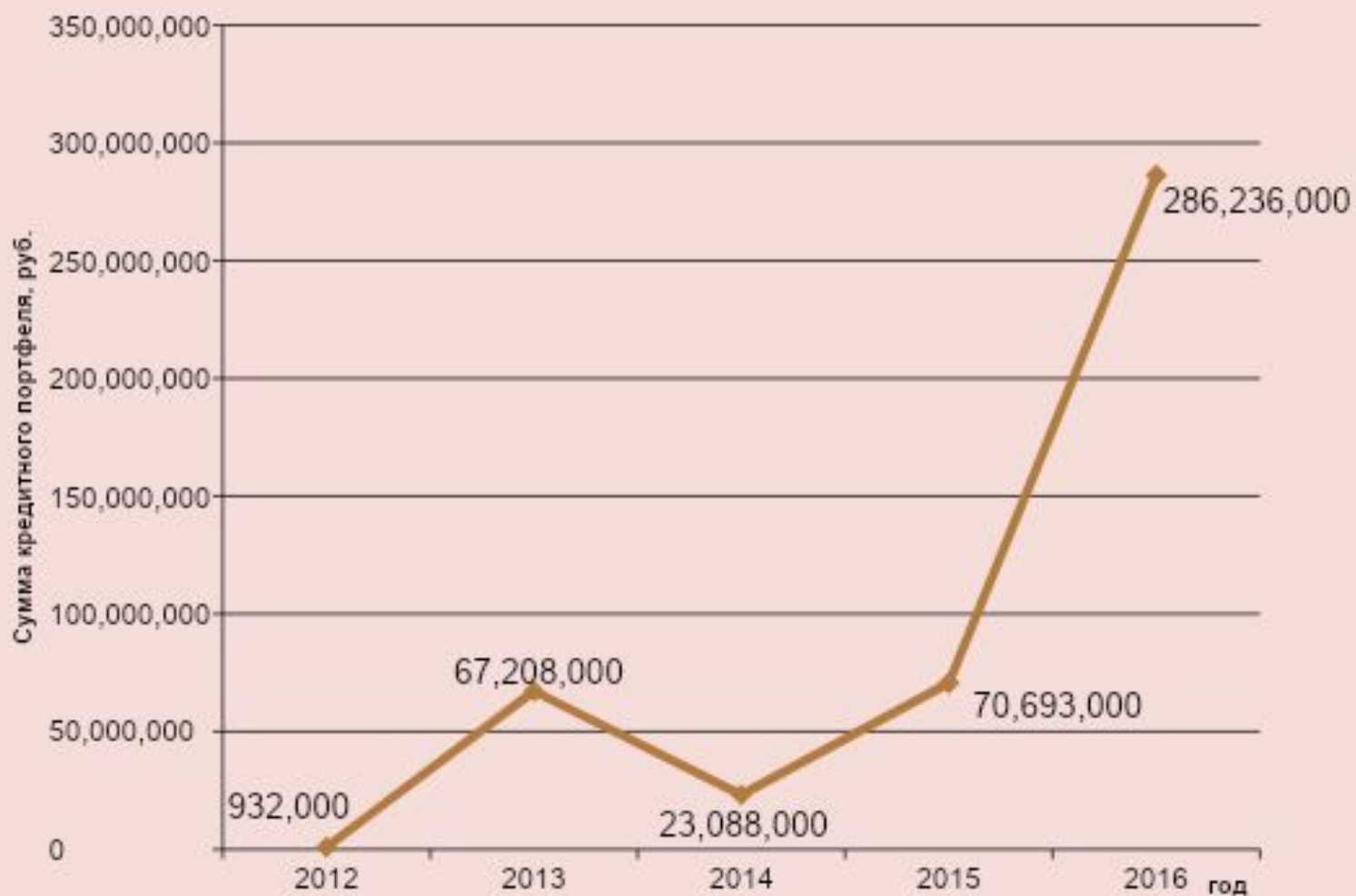
Изменение объема кредитного портфеля юридических лиц



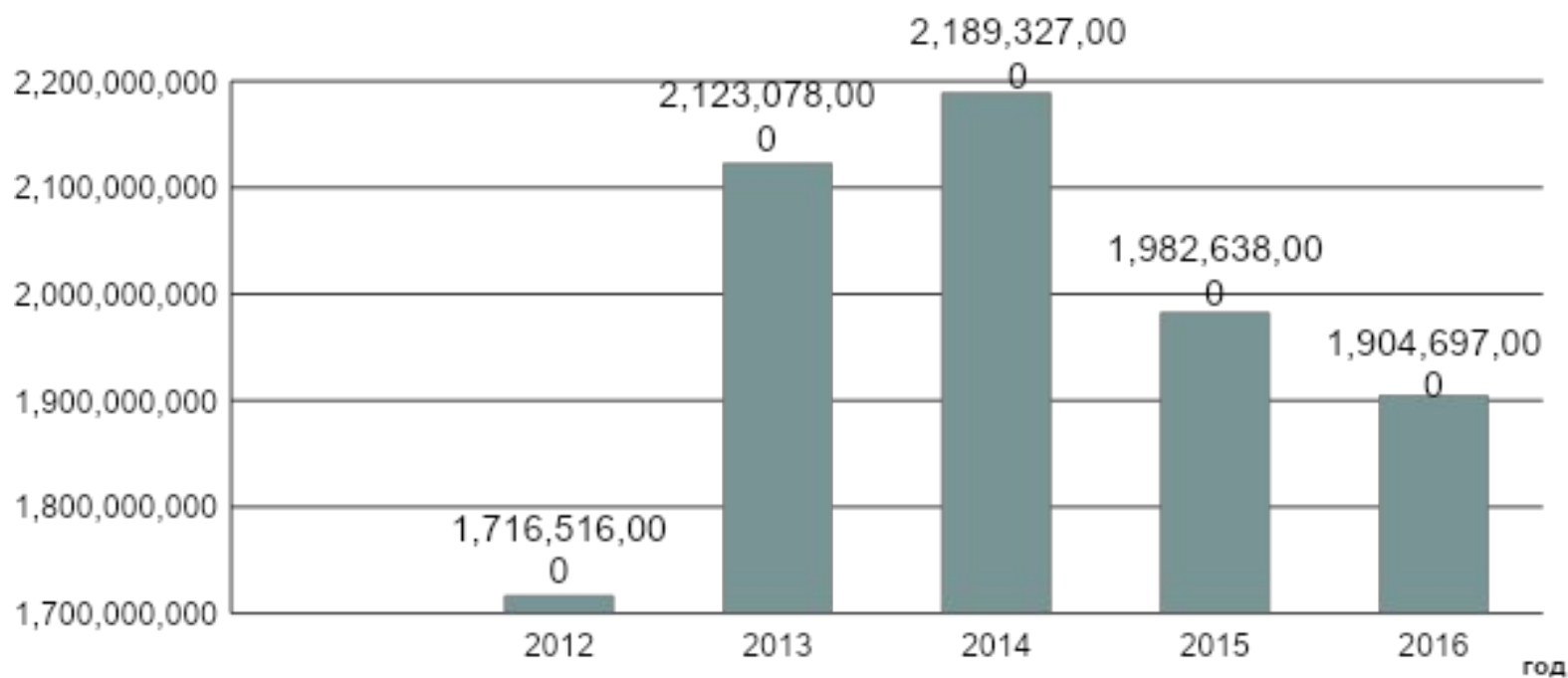
Изменение объема кредитного портфеля ИП



Изменение объема кредитного портфеля по межбанковским кредитам



Объем кредитного портфеля по кредитным продуктам, предоставленным юридическим лицам





Проблемы, возникающие у банка в процессе выдачи кредита:

- присвоение верной оценки кредитоспособности заемщика;
- нехватка профессиональных кредитных специалистов или их некомпетентность;
- сложность создания резервов на возможные потери по ссудам;
- проблема адекватной оценки залога и сложности реализации;
- недостоверность информации;
- недостаточность информации;
- проблема определения процентной ставки;
- "избыточное" кредитование;
- существующая вероятность невозврата кредита;
- возникновение непредвиденных факторов, которые могут негативно сказаться на платежеспособности заемщика;
- проблема контроля за выданным кредитом;
- мошенничество;
- неграмотно составленные внутренние документы банка.



Проблемы, возникающие со стороны заемщика при получении кредита:

- ❖ проблема "новой организации";
- ❖ финансовые трудности;
- ❖ проблема поручительства;
- ❖ высокие процентные ставки;
- ❖ проблемы с залогом;
- ❖ проблема предоставления бизнес-плана;
- ❖ нестабильный доход;
- ❖ «непрозрачность» финансовой отчетности.



Предложения по совершенствованию системы кредитования юридических лиц:

- 1) При оценке залога воспользоваться услугами оценщика;
- 2) Внедрить методику определения кредитного рейтинга заемщика;
- 3) Ужесточить проверку данных о заемщике;
- 4) Дополнить оценку заемщика детальным анализом контрагентов;
- 5) Пересмотреть требования к поручительству.

