

Кредитные операции банка

Коммерческие банки осуществляют кредитные операции на основе классических принципов:

- срочность,
- платность,
- возвратность,
- обеспеченность,
- целевой характер.

В настоящее время объекты
кредитования устанавливаются
коммерческими банками
самостоятельно.

Объекты кредитования могут быть общими и частными (специфичны для отдельных отраслей и бизнеса):

Общие:

- Затраты на зарплату,
- Товарно-материальные ценности, имущество,
- Ценные бумаги и валютные средства,
- Потребности в средствах для расчета
- Затраты по реализации готовой продукции
- Пополнение оборотных средств
- Затраты инвестиционного характера.

Специфичные :

- у розничных и оптовых торговых организаций – товары в товарообороте,
- у сельскохозяйственных и фермерских хозяйств - затраты растениеводства и животноводства,
- у государства разрывы кассовых поступлений в бюджет.

Величина кредита, выдаваемая
каждому заемщику, имеет свои границы.
Это - **лимиты кредитования**.

Лимит выдач – максимальный суммарный оборот по выдаче кредита за весь период действия кредитного договора

Лимит задолженности –
максимальный размер единовременной задолженности по кредиту в рамках одного кредитного договора.

Лимит кредитования – максимальная сумма задолженности клиента по всем кредитным договорам с банком (устанавливается на год с правом пересмотра).

Лимит кредитования выступает в роли ограничителя кредитного риска, который берет на себя по конкретному заемщику банк, ориентира для диверсификации кредитных вложений и в качестве инструмента регулирования активными операции коммерческого банка в целом, в пределах имеющихся ресурсов.

Банки могут устанавливать лимит по каждому виду кредитных операций, по их совокупности.

В филиальных банках могут устанавливать лимит для каждого филиала.

Могут устанавливаться лимиты по отраслям, по группам заемщиков: хозяйство, население, государство, банки.

Методы кредитования.

1. разовое зачисление денежных средств на банковский счет, либо разовая выдача наличными;
2. открытие кредитной линии;
3. кредитование банком расчетного, (текущего, корреспондентского) счета клиента (при недостаточности или отсутствие на нем денежных средств).

Первый метод используется при выдаче разовых, срочных ссуд.

В этом случае каждое обращение за кредитом означает сбор необходимых документов, оценку кредитоспособности, работу с обеспечением и др.

Открытие кредитной линии позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемого между банком и клиентом.

Кредитная линия открывается в основном на 1 год, но можно и на меньший и на больший срок. По просьбе клиента лимит линии может пересматриваться.

В основном используются 2 типа: не возобновляемая и возобновляемая кредитная линия.

Это договор по которому предусмотрена выдача кредита несколькими суммами:

- 1) в пределах общей суммы договора (независимо от частичного погашения)
- 2) в пределах общего срока погашения.

При этом способе выдачи кредита оборот суммарной выдачи должен быть общей суммы, предусмотренной договором.

Величина кредита, предусмотренная к выдаче данным договором, является максимальной суммой кредита, которую заемщик может использовать в хозяйственном обороте в течении обусловленного срока и при соблюдении условий договора.

Эта сумма называется **ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ**
по кредитной линии.

Для заключения договора требуется стандартный пакет документов.

В течении срока договора клиент может получить в банке ссуду (транш) в любой момент без представления стандартного пакета документов.

Выдача кредита осуществляется по заявке клиента установленной формы, являющейся частью кредитного договора.

В заявке указывается очередная сумма и срок.

Заявку визирует работник кредитного отдела.

По каждой отдельной выдаче в счет кредитной линии может устанавливаться свой конкретный срок погашения, но в пределах общего срока пользования.

В договоре может предусматриваться условие, по которому сроки погашения всех траншей приходится на один срок, на окончание кредитного договора.

Лимит выдачи полностью использован, если оборот суммарной выдачи кредитов по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре.

За неиспользованный лимит может быть предусмотрен штраф.

Возобновляемая кредитная линия.

Договор о предоставлении ссуды, в котором определяется максимальный размер **единовременной задолженности** по полученным кредитам и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора с правом последующего кредитования клиента до установленного лимита.

Максимальная сумма кредита, которую клиент может получить в течении срока договора не устанавливается.

Лимитируется остаток задолженности. Поэтому при погашении задолженности, лимит возобновляется.

Выдача кредита осуществляется на основании заявления заемщика, она должна быть предоставлена за 3 дня до требуемой даты.

Возврат кредита осуществляется с расчетного счета клиента в порядке без акцептного списания средств со счета банком.

Овердрафт - вид кредита, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на **расчетном счете** клиента в размере, не превышающем установленный лимит.

При кредитовании в форме овердрафта банк особое внимание уделяет таким факторам:

- 1) стабильность работы расчетного счета, состояние денежных потоков, проходящих через него,
- 2) длительность работы расчетного счета клиента в данном банке

3) наличие (отсутствие) картотеки №2 к счету клиента в течении трех последующих месяцев, ее величина и длительность нахождения платежно-расчетных документов в картотеке,

- 4) состояние финансово-хозяйственной деятельности клиента,
- 5) сложившаяся кредитная история и настоящие отношения с банком-кредитором.

Как правило, банки не рассматривают вопрос о предоставлении кредита в форме овердрафта если:

- 1) клиент имеет срок государственной регистрации менее 1 года,
- 2) открыл расчетный счет в данном банке менее 6 месяцев назад,

- 3) является недоимщиком по платежам в государственный бюджет,
- 4) имеет неустойчивое финансовое состояние.

Лимит при овердрафте определяется потребностями клиента в денежных средствах на завершение платежей с учетом возможностей регулярного возврата им кредита, а также исходя из индивидуальных особенностей клиента.

Максимальный лимит, как правило, устанавливается в % от среднемесячных поступлений на расчетный счет.

В каждом банке он индивидуален, от 5 до 25%.

Эта форма схожа с возобновляемым кредитом. Установлен общий срок договора, в течение которого кредиты берутся неоднократно, но оговаривается и срок возврата каждого кредита.

Погашение осуществляется в порядке без акцептного списания с расчетного счета.

Порядок предоставления кредита.

В каждом банке разрабатывается
собственная кредитная политика.

НО в то же время процедура выдачи
кредита в себя стандартный набор
определенных работ, которые можно
разделить на ряд этапов.

Технология предоставления кредита
стандартна.

Но на каждом этапе банк может
иметь свои особенные подходы к
клиентам.

этапы работ:

- 1) прием и оформление заявки на получение кредита,
- 2) проверка информации о заявителе,
- 3) оценка кредитоспособности заявителя,
- 4) проверка гарантий, договоров о залоге и т. п.,
- 5) подготовка проекта кредитного договора,
- 6) рассмотрение на кредитном комитете ,
- 7) заключение договора.

На первом этапе банк информирует клиента о регламенте предоставления средств, сюда включается:

- перечень необходимых документов и требования, предъявляемые к ним банком,
- порядок рассмотрения кредитных заявок
- порядок расчета и утверждение лимита на одного заемщика

- порядок подготовки и заключения договора, возможность их пролонгации,
- порядок предоставления кредита и его обслуживания

Документы необходимые банку можно разделить на ряд пакетов.

- Документы, подтверждающие правоспособность заемщика (1 пакет),
- Документы, характеризующие бизнес-заемщика (2 пакет),
- Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика (3 пакет),
- Документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (4 пакет),

- Документы, предоставляемые в обеспечение обязательств по кредитному договору (5 пакет).

Документы, подтверждающие правоспособность заемщика (1 пакет)

- 1) Копия устава (нотариально заверенная)
- 2) Копия учредительного договора
- 3) Копия свидетельства о государственной регистрации
- 4) Копия о регистрации выпуска ценных бумаг в ФСФР ЦБ РФ (для ОАО и ЗАО)

- 5) Копии документов, подтверждающих полномочия первых должностных лиц
- 6) Карточка с образцами подписей и оттиском печати (нотариально заверенная)
- 7) Справка из других банков, подтверждающих наличие у них открытого предприятием счета.
- 8) И др.

Документы, характеризующие бизнес-заемщика (2 пакет).

- 1) Анкета заемщика
- 2) Разрешения (лицензии) на занятие определенными видами деятельности,
- 3) Документы, подтверждающие квоты участия в лицензируемых видах деятельности (если это предусмотрено законодательством)
- 4) бизнес-план на текущий и последующие 1-2 года.

Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика (3 пакет):

- 1) годовая бухгалтерская отчетность за последний финансовый год, заверенная ФНС,
- 2) аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности,
- 3) ежеквартальные бухгалтерские балансы (с приложениями 2,3,4,5), заверенные ФНС,

- 4) расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности,
- 5) выписка оборотов по расчетным счетам предприятия,
- 6) справка о кредитах полученных в других банках,
- 7) документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю.

Документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (4 пакет):

- 1) ТЭО
- 2) Копии контрактов (договоров) на реализацию продукции, выполненных услуг, работ, подтверждающих поступление выручки на счет предприятия в определенные сроки,
- 3) Планы производства, реализации или товарооборота заемщика

- 4) План прогноза денежных средств заемщика на период пользования кредитом.
- 5) Сведения о вложении собственных средств предприятия в кредитующую сделку
- 6) Выписка из протокола заседания Совета Директоров (если кредит свыше 25% валюты баланса, если 50%, то собрание акционеров).

Документы, предоставляемые в обеспечение обязательств по кредитному договору (5 пакет):

- 1) Проект договора залога имущества,
- 2) Опись предметов залога
- 3) Документы, подтверждающие право собственности на предметы залога,
- 4) Документы, подтверждающие рыночную стоимость залога

- 5) Договоры страхования закладываемого имущества банку
- 6) Проект договора поручительства третьих лиц
- 7) Проект договора банковской гарантии
- 8) Другие документы (по требованию банка)