Тема: Применение методов определения класса кредитоспособности корпоративных клиентов в ПАО Росбанк

ВВЕДЕНИЕ

1. Содержание и классификация кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов

1.1 Сущность и основные факторы кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов

1.2 Принципы и критерии классификации кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов

1.3 Система управления кредитными рисками при кредитовании корпоративных клиентов

2. Анализ кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов в коммерческом банке

2.1 Методы оценки кредитного риска в коммерческом банке 2.2 Системный подход коммерческого банка к управлению кредитными рисками

3. Способы минимизации рисков при кредитовании корпоративных клиентов в коммерческом банке ПАО Росбанк

3.1 Применение методов определения класса кредитоспособности корпоративных клиентов в ПАО Росбанк

3.2 Управление кредитным риском в коммерческом банке ПАО

Росбанк и пути его снижения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Для экономики современной России большое значение имеет банковское кредитование, позволяющее организациям использовать значительные заемные ресурсы для расширения производства и обращения продукции. Кредитование как фундаментальная составляющая деятельности банка является существенным источником инвестиций, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования и способно занять особое место в объеме банковских операций, приносящих доход.

Обладая значительными позитивными качествами, банковское кредитование в России не реализовало их еще в полной мере. Банки и организации 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 невозврата кредита и связанных с этим крупных потерь, организации зачастую не могут не только в достаточной мере гарантировать своевременное и полное погашение кредита, но и использовать кредит из-за низкой рентабельности своего производства и невозможности уплаты кредитного процента.

Банковский кредит является одной из главных статей дохода банков, а также выполняет важные функции в системе общественного производства. С помощью банковского кредита осуществляется перераспределение средств между различными отраслями и предприятиями в соответствии с меняющейся конъюнктурой рынка и необходимостью оптимизации производства. В одних отраслях предприятия для своего нормального функционирования должны интенсивно расширяться, в других это расширение может осуществляться медленными темпами, а в-третьих, условием нормального функционирования может быть поддержание объемов производства в существующих масштабах. В мировой практике до 40 %

операционных доходов по активным операциям банков составляют проценты по кредитам, причем именно кредитование юридических лиц остается важным направлением деятельности банков.

Актуальность темы кредитования юридических лиц неоспорима, т.к. кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. Поэтому целью моей работы является изучение и анализ системы кредитования юридических лиц.

Объектом исследования являются кредитные риски.

Предмет исследования - методы определения класса кредитоспособности корпоративных клиентов в ПАО Росбанк.

Цель - изучить методов определения класса кредитоспособности корпоративных клиентов в ПАО Росбанк.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– рассмотреть сущность банковского кредитования;

– определить способы классификации и методы кредитования юридических лиц;

– изучить механизм кредитования юридических лиц;

– проанализировать процесс кредитования юридических лиц в ПАО Росбанк.

- провести анализ кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов в коммерческом банке

– разработать направления минимизации рисков при кредитовании корпоративных клиентов в коммерческом банке.

В работе использованы материалы, опубликованные в периодических изданиях, законодательные и правовые акты Российской Федерации, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, другая финансовая отчетность ПАО Росбанк.

Методологической базой послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам кредитования, банковского дела, анализа.

Методика исследования состояла в сборе первичной информации, ее обработке и анализе с целью выявления имеющихся недостатков и предложений, а также рекомендаций по их устранению.

Основными методами исследования данной проблемы являются - метод группировки, метод сравнения, графический метод, расчетно-аналитический метод.

Теоретическая значимость работы. Материалы работы могут быть реализованы в учебном процессе и использоваться при преподавании таких дисциплин, как "Банковское дело", "Финансовый менеджмент", "Экономический анализ".

Практическая значимость данной работы состоит в том, что полученные результаты исследования, рекомендации и выводы могут быть использованы в ПАО Росбанк для минимизации кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов.

Структура работы обусловлена поставленными задачами.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, приложений.

1. СОДЕРЖАНИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

1.1 Сущность и основные факторы кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов

Проблема риска и дохода является одной из ключевых концепций в финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений.

В словаре Вебстера "риск" определяется как опасность, возможность убытков или ущерб. Под "риском" принято понимать вероятность (угрозу) потери предпринимателем части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате проведения определенной финансовой и производственной стратегии. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного. Более того, правомерно говорить о риске упущенной возможной выгоды, т.е. риске косвенного (побочного) финансового ущерба (не полученная прибыль) в результате того, что какое-либо мероприятие не было проведено или была остановлена хозяйственная деятельность. Если смотреть на проблему еще более формально, то речь может идти не только о риске потерь, но и о риске выгоды (получения дополнительной прибыли), так как отклонение от планируемого результата может быть и в положительную сторону. Следовательно, **риск** как элемент хозяйственного решения может быть определен следующим образом - это ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или успеха);

Опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций, представляет собой коммерческий риск. Коммерческий риск означает неуверенность в возможном результате и его неопределенность. Составной

частью коммерческих рисков являются финансовые риски, связанные с вероятностью потерь каких-либо денежных сумм или их недополучением.

Риски делятся на два вида: чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения убытка или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат.

Финансовые риски относятся к спекулятивным. Инвестор, осуществляя венчурное вложение капитала, заранее знает, что для него возможны только два вида результатов: доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций.

Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Ведущим принципом в работе банков является стремление к получению как можно большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Иными словами, риск - это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть как Позитивными, так и негативными. В первом случае речь идет о шансах получить прибыли, во втором - о риске иметь убытки.

Таким образом, получать прибыль можно только в случаях, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее (взвешены) и подстрахованы. Поэтому проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание. К основным проблемам относятся: разработка классификации

банковских рисков, основ оценки и методов расчета экономических, политических и других рисков банка, отдельного заемщика, группы предприятий, отрасли, республики, страны.

В общем случае к рискам по произвольным банковским операциям относят следующие:

Таблица 1 – Типы рисков

Тип риска	Характеристика
1. Кредитный риск	Возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг (выплачивать проценты)
2. Риск ликвидности банка (риск несбалансированной ликвидности)	Возможная угроза прибыли и акционерному капиталу банка в результате затруднения в получении средств путем реализации части активов или приобретения нового займа по приемлемой цене. Риск считается наивысшим, когда банк не в состоянии удовлетворить кредитную заявку или ответить по обязательству вкладчика. Соответственно различают ликвидность активов и ликвидность пассивов
3. Процентный риск	Вероятная потеря дохода банка в результате непогашения процентных платежей заемщиком
4. Риск, связанный с неспособностью банка возмещать административно-хозяйственные расходы (риск текущих расходов)	Возможное снижение прибыли банка из-за непредвиденных расходов на содержание аппарата сотрудников и прочих расходов, обеспечивающих нормальный ритм работы учреждения
5. Валютный риск	Опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций
Тип риска	Характеристика
6. Риск неплатежеспособности банка	Использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств при отсутствии каких-либо других источников (платежи по возвращаемым кредитам, привлечение новых займов, реализация активов). Чтобы предотвратить подобную ситуацию, важно поддерживать соотношение

	между акционерным капиталом и активами, так называемый коэффициент достаточности капитала (capital-to-assets ratio). Это означает, что банк с акционерным капиталом, равным 10% активов, в состоянии выдержать большую нагрузку в случае затруднения доступа к прочим источникам средств, чем банк, у которого акционерный капитал составляет только 6% от общей суммы активов

Перечисленные типы рисков взаимосвязаны. Очевидно, что кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и неплатежеспособности банка. Поэтому от организации кредитного процесса зависит “здоровье” банка. Процентный риск в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменению уровня рыночной процентной ставки.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. Анализ и оценка риска в значительной мере основаны на систематическом статистическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если выработаны критерии риска, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Однако исходным пунктом работы является предварительный статистический анализ конкретной ситуации.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации.

1.2 Принципы и критерии классификации кредитных рисков при кредитовании корпоративных клиентов

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации банковских рисков, являются:

- тип, или вид, коммерческого банка;
- сфера возникновения и влияния банковского риска;
- состав клиентов банка;
- метод расчета риска;
- степень банковского риска;
- распределение риска во времени;
- характер учета риска;
- возможность управления банковскими рисками;
- средства управления рисками.

Рассмотрим подробно особенности классификации банковских рисков в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

Тип (вид) банка и риски. В настоящее время с учетом направления деятельности банков можно говорить о трех типах (видах) коммерческих банков: специализированные, отраслевые, универсальные. Ясно, что набор рисков для этих банков будет разным.

- В специализированном, например инновационном, банке преобладают повышенные риски, связанные с кредитованием рискованных предприятий, технологий, реализация которых в первое время затруднена. Это требует и особых методов регулирования банковского риска, в частности, получения гарантий от государства, внедрения залогового права на недвижимость и т.п. Холдинговое учреждение, специализирующееся на покупке контрольных пакетов ценных бумаг, производит оценку риска по операциям с ценными бумагами и т.д. Таким образом, специализированные банки несут риски по тем специфическим банковским операциям, которые составляют направление их деятельности.

• Отраслевые банки тесно связаны с определенной отраслью, поэтому спектр их рисков, кроме рисков по произвольным банковским операциям, зависит преимущественно от экономических (т.е. внешних для банка) рисков клиентов банка. В отраслевом банке необходимо рассчитывать размер среднеотраслевого риска для определения неиспользованных резервов на предприятиях и учреждениях отрасли и выработки основных направлений деятельности банков.

• Универсальные банки вынуждены учитывать в своей деятельности все виды банковских рисков. В этой связи целесообразно выработать оптимальный набор видов риска для каждого типа (вида) банка.

Повышенной степенью риска в рассмотренных вариантах обладают отраслевые банки как некрупные, немобильные, с жесткой привязкой к отрасли и клиенту, а наименьшей - универсальные банки, имеющие возможность покрыть потери от одного вида деятельности доходами от другого.

Сфера возникновения и влияния банковских рисков. В зависимости от сферы возникновения банковские риски классифицируются на:

- риск стран;
- риск финансовой надежности отдельного банка (риски недостаточности капитала банка, несбалансированной ликвидности, недостаточности обязательных резервов);
- риск отдельного вида банковской операции (риск неплатежа, невозмещения, инкассирования - банковской гарантии, юридического риска, риска нерентабельности кредита и т.д.).

С другой стороны, риски в зависимости от сферы возникновения или влияния подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Речь идет о политических, социальных, экономических, географических и других ситуациях и соответственно вызванных ими потерях банка и его клиентов. К

экономическим внешним рискам банка, не связанным непосредственно с его деятельностью, можно отнести:

неустойчивость валютных курсов; инфляцию; неплатежеспособность или банкротство клиентов банка, отказ его от платежей и неуплата долга в установленный срок; изменение цены товара клиента после заключения контракта, ошибки в документах или оплате товаров, злоупотребления клиентов или хищения ими валютных средств, выплата по поддельным банкнотам, чекам.

Внутренние риски в свою очередь делятся на риски в основной и вспомогательной деятельности банка.

Риски в основной деятельности представляют самую распространенную группу видов: кредитный, процентный, валютный, риск по факторинговым и лизинговым операциям, риск по расчетным операциям банка и операциям с ценными бумагами.

Риски во вспомогательной деятельности банка включают потери по формированию депозитов, риски банковских злоупотреблений, риски по за балансовым операциям, риски утраты позиций банка на рынке, потери репутации банка, состава его клиентов, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Они отличаются от рисков по основной деятельности банка тем, что зачастую имеют лишь условную, косвенную оценку и выражаются в упущенной выгоде.

Но и внутри каждого перечисленного вида рисков можно выделить дополнительные группы. Например, появление новых видов кредитов (авального, ломбардного, диспозиционного, консорционального, учетного и .акцептного) создало новые виды рисков по кредитным операциям и различные частные методы их расчета.

Состав клиентов банка и методы расчета рисков. Составом клиентов банка определяется метод расчета риска и его степень. Мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. В то же время крупные кредиты, выданные одному

заемщику или группе связанных заемщиков, отрасли, региону или стране, нередко служат причиной банковских банкротств. Поэтому одним из методов регулирования риска от предоставления крупных кредитов является ограничение его размера 10-15% уставного капитала банка. Существенное значение имеет и правильный выбор предпочтительного клиента для банка. Обычно к таким партнерам относятся предприятия, обладающие высокой степенью финансовой устойчивости и имеющие хорошие показатели ликвидности и платежеспособности балансов, достаточный уровень доходности, и хорошо обеспеченные собственными средствами.

В условиях рыночной экономики усиливается неустойчивость банковской системы. В свою очередь это влияет на состояние различных отраслей экономики и предприятий. Хозяйствующие субъекты начинают сокращать собственные средства и резервы, что приводит к нарушению нормального кругооборота кредитных ресурсов и повышению риска всех банковских операций. Поэтому в настоящее время самый распространенный метод минимизации рисков - выделение и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Многие коммерческие банки, особенно специализированные, рассчитывают лишь отдельные виды рисков по различным направлениям банковской деятельности. Перспективным становится определение размера допустимого совокупного риска банка, отдельного клиента, республики (экономического региона).

В зависимости от методов расчета риски бывают комплексными и частными. Комплексный риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск основывается на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по отдельной банковской операции или группе.

Так, в странах с развитой рыночной экономикой применяется группировка обязательств по шкале рисков, представленная ниже:

Таблица 2. [1]

Группировка обязательств	**Шкала риска**
Операции с государственными ценными бумагами	**0**
Краткосрочные межбанковские депозиты	**1**
Остатки средств на корреспондентских счетах	**1**
Остальные операции	**2**

Степень банковского риска (взвешивание риска). Степень банковского риска учитывает полный, умеренный и низкий риск в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции. Она выражается в процентах или определенных коэффициентах.

Один и тот же риск может иметь различную степень - в зависимости от возможностей его гарантирования, страхования и других методов регулирования. Например, долгосрочные ссуды банка, выданные на строительство нового предприятия, имеют 100% риска; при страховании этой суммы в государственных органах степень риска уменьшается до 10-50% (при условии страхования в объеме 50-90% ссуды), а при получении правительственной гарантии - до нуля.

Особенностью нахождения степени банковского риска является его индивидуальная величина, связанная с принятием на себя конкретного риска по конкретной банковской операции. Во многом она определяется субъективной позицией каждого банка.

Попытки регламентации степени банковского риска по отдельным операциям должны носить гибкий характер. Так, если коммерческий банк, купивший акции некоторой компании (имеющие товарное покрытие, достаточно высокую степень доходности, высокое качество технологии и котировку на бирже), отнесет эту покупку к операциям с высокой (70%) степенью риска, то размер риска (по операции и по банку в целом) будет существенно завышен и далек от реальности. Следовательно, в каждом

1 По данным журнала “Banking activity” 10, 2013

отдельном случае необходимо самостоятельное определение банками вероятности потери средств в результате той или иной операции.

Распределение риска по времени. Это важный фактор в условиях нынешней экономики. Основные операции банка подвержены прошлому и текущему риску (в отдельных случаях - и будущему). Текущему риску подлежат операции по выдаче гарантий, акцепта переводных векселей, документарные аккредитивные операции, продажа активов с правом регресса и др. Но сама возможность оплаты гарантии через определенное время, оплата векселей, осуществление аккредитива за счет банковского кредита подвергают эти операции и будущему риску. При наступлении времени оплаты гарантии, если банк не учел вероятность этих потерь, он несет и прошлый риск, т.е. тот, который банк принял на себя непосредственно при выдаче гарантий. Распределение риска во времени играет очень важную роль для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете этого фактора можно

избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

Характер учета операций и риски. По характеру учет а банковские риски делятся на риски по балансовым операциям и по забалансовым операциям. Зачастую кредитный риск, возникающий по балансовым операциям, распространяется и на внебалансовые операции, например, при банкротстве предприятия. Здесь важно правильно учесть степень возможных потерь от одной и той же деятельности, проходящей одновременно как по балансовым, так и по внебалансовым счетам. Так, оценку степени риска операции по валютным опционам (новым видам ценных бумаг) следует производить исходя не только из валютного риска, но и рыночного, риска по операциям с ценными бумагами, а также рисков по отдельным забалансовым операциям: с казначейскими обязательствами, евродепозитами, биржевыми индексами и т.д.

Возможности управления банковскими рисками. По возможностям управления риски бывают открытыми и закрытыми. Открытые риски не подлежат регулированию, закрытые регулируются. По некоторым операциям вводятся специальные ограничения по рискам. Например, одним из преобразований к инвалютным счетам является обязательно закрытая позиция в валюте на конец каждого рабочего дня, т.е. пересчет обесценивающейся валюты в валюту, курс которой повышается.

Приведенная классификация и элементы, положенные в основу экономической классификации, имеют целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сфере.

Вложению капитала всегда сопутствуют выбор вариантов и оценка степени риска.

Для этого необходимо количественно определить величину финансового риска при альтернативных вариантах и сравнить ее.

Финансовый риск, как и любой другой, определяется математически выраженной вероятностью наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Чтобы количественно определить величину финансового риска, необходимо знать все возможные последствия какого-либо отдельного действия (операции) и вероятность самих последствий. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятностей сводятся к определению значений вероятности наступления событий и к выбору из возможных событий самого предпочтительного, исходя из наибольшей величины математического ожидания. Иначе говоря, математическое ожидание какого-либо события равно абсолютной величине этого события, умноженной на вероятность его наступления.

Строго говоря, при всесторонней оценке риска следовало бы устанавливать для каждого абсолютного или относительного значения величины возможных потерь соответствующую вероятность возникновения такой величины. При этом исходной стадией оценки должно стать построение кривой (таблицы) вероятностей получения определенного уровня прибыли (убытка). Но применительно к деятельности коммерческих банков это чаще всего чрезвычайно сложная задача. Поэтому на практике ограничиваются упрощенными подходами, оценивая риск по одному или нескольким показателям, представляющим обобщенные характеристики, наиболее важные для вывода о приемлемости риска.

В зависимости от величины потерь выделяют определенные зоны или области риска.

В безрисковой зоне потери не ожидаются (они равны 0 или отрицательны - превышение прибыли).

Под зоной допустимого риска понимается область, в пределах которой определенный вид банковской деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они меньше ожидаемой прибыли.

Зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в максимуме могут привести к невозмещенной потере всех используемых в операции средств.

Зона катастрофического риска - область потерь, превосходящих по своей величине критический уровень и в максимуме достигающих величины, равной имущественному состоянию банка.

Пределы указанных зон могут быть установлены с помощью коэффициента риска. Коэффициент риска (К) определяется как отношение максимально возможной величины убытка от коммерческой или биржевой деятельности банка (У) к величине его собственных средств (С). Так, если К не превышает 0,3, деятельность банка находится в зоне допустимого риска;

при К, находящемся в пределах от 0,3 до 0,7, риск является критическим, а при больших значениях - катастрофическим.

Вероятность наступления потерь может быть определена объективным или субъективным методами. Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие, а субъективный - на предположениях (личном опыте и суждениях оценивающего, мнении экспертов и финансовых консультантов и т.п.). При субъективном определении значения вероятности для одного и того же события приобретают разные величины и таким образом делается разный выбор.

Риск кредитования заемщика. В подходе к определению риска кредитования одного заемщика существуют различные варианты. Некоторые банки считают, что достаточно определить класс кредитоспособности для каждого клиента.

Можно выделить следующие **виды кредитного риска:**

1) риск злоупотреблений. Так называемые "злоупотребления" - одна из наиболее распространенных причин безнадежной задолженности банкам. Речь идет о выдаче руководством и высшими служащими "дружеских" кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика. В этом случае банк может сколько угодно афишировать свои "безупречные" принципы кредитования, описывать службы, занимающиеся оценкой кредитных рисков и принимающих решение о предоставлении кредита или отказе в нем, но пока коммерческие банки (особенно российские) ^не решат проблему злоупотребления, их кредитный риск будет оставаться весьма значительным;

2) риск неплатежа по внутренним займам. Данный риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность заемщика. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом и/или политическом окружении, в котором оперирует

заемщик; подорванная деловая репутация заемщика; неуверенность в будущей стоимости и качестве кредитного обеспечения и ряд других. Главное средство борьбы с неплатежами такого рода -диверсификация портфеля банковских ссуд, ведущая к рассредоточению риска;

3) риск неплатежа по иностранным кредитам. Этот риск связан с задержкой платежей по кредитам заемщикам из других стран. В 70-е годы этот вид риска явился причиной банкротства ряда крупных американских банков. Это произошло из-за массовых неплатежей по кредитам, выданным заемщикам из развивающихся стран.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;

- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;

- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;

- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;

- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);

- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой;

- нестабильная экономическая и политическая ситуация.

В зависимости от уровня основных и дополнительных показателей методики определения кредитоспособности - коэффициентов ликвидности баланса предприятия, покрытия баланса, платежеспособности, обеспеченности собственными средствами, размеров собственных и привлеченных средств, уровня доходности предприятия, устойчивости финансового положения - выделяются четыре группы классов заемщиков. Заемщики четвертой группы считаются некредитоспособными, и банк в условиях рыночной экономики, чтобы не нести по ним риск неплатежа (совокупность кредитного и процентного рисков), не должен с ними работать.

Из оставшихся предпочтительным для банка является заемщик 1-го класса, риск платежей по ссудам которого невелик и не требует применения жестких условий кредитования, гарантий, страхования залогового права. Однако могут воздействовать внешние факторы, связанные с коммерческим, политическим и геофизическим рисками, например неустойчивостью валютных курсов, инфляцией, неплатежеспособностью его покупателя или заемщика, отказом от платежа или принятия товара покупателем, неоплатой долга покупателем в установленный срок, изменением цены сырья, материалов, полуфабрикатов после заключения договора, ошибками в документах или оплате, злоупотреблениями или хищениями, углублением экономического кризиса в стране, стихийными бедствиями и т.п. Поэтому банк даже в отношении первоклассного заемщика должен владеть методикой расчета и информацией о размерах его коммерческих и других рисков.

С заемщиками 2-3 группы банки должны строить более жесткие взаимоотношения, в частности, вводить обязательность залога, гарантий, проверок обеспеченности ссуд, строгое ограничение объема кредитов плановыми размерами, повышенную ответственность за нарушение условий кредитования, применение механизма оперативного взыскания кредита.

В странах с развитой рыночной экономикой ориентиром оценки риска отдельного клиента служит аналогичная схема, так называемая кредитная

котировка предприятий банком. Она составляется на основе объема оборота предприятия, его кредитной и платежной оценок, качества подписи ("имиджа"). Из количественного анализа выводится качественная оценка, позволяющая отнести предприятие к одной из шести групп: государственное, зарубежное, "хорошее", предприятие, испытывающее трудности, предприятие, находящееся в частичном управлении банком (в связи с испытываемыми трудностями), “некотируемое” предприятие. На основании этой оценки банки строят кредитные отношения с клиентом, судят о степени риска данного клиента, а также управляют рисками (повышают долю рефинансируемых Центральным Банком кредитов, используют плавающие процентные ставки, страхование, разделение рисков и т.п.).

Зависимость риска от величины кредита. Рассмотренные кредиты направлены на ограничение выдачи банками крупных кредитов, с одной стороны, и на регламентацию возможных потерь банка, связанных с конкретным заемщиком, - с другой. Однако представляется, что эти нормы носят временный характер, так как не учитывают спектра внешних факторов, влияющих на конкретного клиента, а также тенденций, углубляющих развитие внутренних рисков коммерческой деятельности заемщика банка. Учет этих факторов, видимо, потребует выработки методологического подхода к организации кредитных отношений банка с отдельным заемщиком, учитывающего зависимость вложений банка от коммерческих, политических, рыночных и прочих рисков в деятельности клиента в условиях экономического кризиса.

1.3 Система управления кредитными рисками при кредитовании корпоративных клиентов

Корпоративные клиенты это юридические лица-клиенты банка (кроме кредитных организаций, субъектов Федерации и муниципальных образований).

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

Макроэкономическая - выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны;

Микроэкономическая - получение основных доходов, способствующих повышению доходности и надежности банков.

Отметим также, что кредитование корпоративного заемщика имеет ряд специфических особенностей:

- большой объем;
- высокая доходность;
- высокая рискованность.

В современных российских условиях этот вид кредитования является одной из самых рискованных активных операций, и неразумный подход к его осуществлению способен привести к потере ликвидности и в конечном счете к банкротству.

Существуют следующие пути минимизации кредитных рисков:

- диверсификация ссудного портфеля;
- предварительный анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- применение методов обеспечения возвратности кредита (залога, поручительств, гарантий, цессии, страхования);
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) – специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Он обеспечивает банкам создание более стабильных

условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Источник образования РВПС – отчисления, относимые на расходы банка.

Назначение РВПС – покрытие не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет этого резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков. Не реальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой предпринимаемые меры по взысканию носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствует о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

В зависимости от величины кредитного риска ссуды подразделяются на четыре группы:

1-я группа – стандартные (практически безрисковые ссуды);

2-я группа – нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

3-я группа – сомнительные ссуды (высокий уровень риска);

4-я группа – безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

При классификации ссуд предпочтительнее завысить, чем занизить предполагаемый риск.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Классификация ссуд осуществляется банком самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банка. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится на комплексной основе в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с помощью подходов, используемых в

отечественной и международной практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и процентов по нему.

Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды (учетов векселя, возникновением задолженности, приравненной к ссудной), а впоследствии – при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев. Отчисления в РВПС зависят от группы риска и устанавливаются в следующих размерах (табл.1.1):

Таблица 1.1 - Отчисления в резерв по классифицированным ссудам

Группа риска	1	2	3	4
Размер отчислений от суммы основного долга (%)	1	20	50	100

Группа риска определяется на основе двух критериев оценки:

- обеспеченность ссуды;

- характер исполнения заемщиком условий кредитного договора.

Под обеспечением понимается залог, качество которого определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. При определении рыночной стоимости залога принимается во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен.

Банк России предоставляет кредитным организациям возможность получения кредита под залог векселей или под поручительства кредитных организаций на срок до 180 календарных дней, при этом допускается его досрочное погашение. В настоящее время указанным механизмом могут воспользоваться кредитные организации, имеющие открытые корреспондентские счета или корреспондентские субсчета в территориальных учреждениях Банка России 22 регионов Российской Федерации. Потенциальному банку-заемщику необходимо передать соответствующие документы для рассмотрения Банком России вопроса о

заключении договора, предоставление бухгалтерской отчетности организаций не требуется. В настоящее время процентные ставки установлены на уровне 0,6 и 0,75 от ставки рефинансирования на срок до 90 дней и от 91 до 180 дней соответственно. В целях снижения риска введены поправочные коэффициенты для корректировки стоимости принимаемого в обеспечение имущества. Перечень организаций, чьи обязательства принимаются в обеспечение по кредитам, формируется на основе данных, публикуемых несколькими международными рейтинговыми агентствами, и утверждается Советом директоров Банка России. Возможные варианты принимаемого обеспечения приведены на следующей схеме:



Рис. 1.1 – Перечень видов обеспечения

Банк - потенциальный заемщик может заранее предоставлять в территориальное учреждение Банка России обеспечение (векселя и права требования по кредитным договорам) для получения кредита в будущем, то есть заранее сформировать "пул обеспечения" II-ого уровня.

Обеспечение кредита считается достаточным если:

- общая стоимость всех обязательств, входящих в залоговый портфель (с учетом поправочного коэффициента), равна либо превышает сумму испрашиваемого кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования кредитом Банка России;

- имеется одна или более кредитная организация-поручитель.

Методы кредитования являются составной частью механизма кредитования. Возвратное движение кредита определяется, во-первых, поступлением или расходованием ценностей, осуществлением или возмещением затрат, текущими платежами, т.е. непосредственно процессом производства и обращения. Во-вторых, оно может быть увязано с изменением остатка обеспечения.

В соответствии с этим различают кредитование:

- по обороту;

- по остатку;

- оборотно-сальдовый метод.

Все эти особенности реализуются через отдельные элементы метода кредитования. К ним относятся:

- вид ссудного счета;

- порядок выдачи кредита;

- способы его погашения;

- организация банковского контроля над соблюдением принципов кредитования.

Основная часть ссуд, в большинстве банков, сейчас выдается на основе оборотно-сальдового метода. Этот метод является переходной формой, имеющей черты кредитования по обороту и по остатку. Главной чертой

практики этого метода послужило ограничение круга платежей расчетами за товарно-материальные ценности, введение ограничения уровня задолженности плановым размером кредита. Коммерческие банки стали шире использовать кредитование по остатку в сочетании с твердым лимитом кредитования. В зависимости от метода кредитования открываются следующие виды ссудных счетов:

простой ссудный счет;

специальный ссудный счет;

контокоррент.

Общим признаком этих счетов является учет образования и погашения задолженности; выдача каждой новой ссуды и, следовательно, сумма долга ссудополучателя всегда фиксируется по дебету, а погашение задолженности отражается по кредиту. Отличия между видами ссудных счетов определяются особенностями кредитования по остатку и по обороту. Кредитование по простому ссудному счету, как правило, представляет собой кредитование по остатку, кредитование по специальному ссудному счету и контокорренту - по обороту.

Контокоррентный счет наряду с другими методами кредитования - самая популярная форма кредитования для надежных заемщиков. Расчетный счет закрывается, и предприятие открывает один счет. Все расходы предприятия банк автоматически погашает, а вся прибыль, поступающая от предприятия на этот счет, погашает кредиты, выданные банком этому предприятию. Проценты начисляются при выводе сальдо.

Контокоррент - это взаимное кредитование, и заключается на определенный срок. Кредитор всегда имеет запас кредита и использует его по мере необходимости. Для заемщика - это кредитный резерв и он его включает в свои ликвидные средства.

Определенные черты контокоррента для коммерческих банков:

обеспечение кредита ценными бумагами;

кредитование по овердрафту (под более высокий процент). Начисление и взыскание по этому счету происходит раз в месяц.

контокоррент довольно дорогой. Предприятие несет ответственность всем своим имуществом.

При некотором сходстве специальных ссудных счетов и контокоррента между ними есть существенные отличия. Масштабы кредитования по специальным ссудным счетам значительно уже, чем при кредитовании по контокорренту, ряд операций на них не отражается. Иным является, и объем средств, направляемых на погашение кредита. Не случайно при кредитовании по специальным ссудным счетам у предприятия самостоятельно функционирует его расчетный счет.

Существуют и другие отдельные кредиты по простым ссудным счетам:

Доверительный кредит - это универсальный кредит; выдается первоклассным заемщикам; он способен удовлетворить самые разнообразные потребности предприятия, вызванные накоплением запасов товарно-материальных ценностей, отсутствием свободных денежных средств для выплаты зарплат, платежей в бюджет и др.

Срок такого кредита - 60-90 дней.

Бланковый кредит – это кредит, предоставляемый без обеспечения товарно-материальными ценностями и ценными бумагами.

Револьверный кредит - это автоматически возобновляемый кредит (лимит задолженности + срок погашения). Не нужно дополнительных переговоров.

Таким образом, процесс предоставления банковского кредита можно разделить на несколько этапов:

- заявка на кредит и предварительные переговоры;
- истребование необходимых документов;
- оценка кредитоспособности заемщика;
- принятие решения о предоставлении (непредоставлении) кредита;
- заключение кредитного договора.

Сотрудники кредитного подразделения (кредитные инспекторы) осуществляют прием заявок на получение кредита.

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 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 инспектор в ходе предварительных переговоров с заемщиком должен обеспечить получение комплексной информации о будущем заемщике.

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

Затем, после получения от заемщика всех необходимых документов и в случае принятия на заседании соответствующего кредитного комитета банка положительного решения о предоставлении конкретному клиенту кредита и его условиях, принятое решение сообщается клиенту.

После достижения соглашения с заемщиком по всем существенным и необходимым условиям договора, установленным соответствующим решением кредитного комитета банка, ему предлагается подписать в трех экземплярах кредитный договор установленного образца. Одновременно от

заемщика требуется представить письмо-распоряжение о бесспорном списании денежных средств с его счета для погашения задолженности по кредиту и процентам за пользование предоставленным кредитом.

Основные условия кредита - сумма, срок, обеспечение - устанавливаются кредитным комитетом банка. Указанные основные условия соответственно фиксируются в кредитных договорах, которые могут иметь некоторые незначительные различия в различных банках.

Особенностью кредитного договора является то, что в нем находят конкретное проявление (отражение) принципы банковского кредитования и способы их соблюдения.

Согласно ГК РФ, кредитный договор является разновидностью договора займа. В соответствии со ст. 819 ГК РФ, «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст. 820 ГК). В соответствии со ст. 432 ГК договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. В кредитном договоре к ним относятся: цель кредита, его размер, срок возврата, условия выдачи и погашения, процентная ставка за пользование им, способы обеспечения исполнения кредитного обязательства (т.е. условия, соответствующие принципам кредитования). Исходя из этого, строится структура, а также содержание кредитного договора.

Современный кредитный договор, как правило, содержит следующие разделы:

Общие положения (или «Предмет договора»).

Порядок выдачи и погашения кредита.

Порядок начисления и уплаты процентов за пользование кредитом.

Права и обязанности сторон.

Обеспечение возврата кредита.

Ответственность сторон, санкции.

Порядок изменения договора и рассмотрения споров.

Остальные условия договора устанавливаются следующим образом:

- срок уплаты процентов за кредит, как правило ежемесячно (в исключительных случаях ежеквартально);

- ставка процентов устанавливается в договоре, как правило, не более чем на 60 календарных дней от даты заключения кредитного договора, после чего новая процентная ставка фиксируется в дополнительном соглашении к кредитному договору.

При оформлении договоров обязательно должны быть соблюдены следующие требования.

1. Договоры должны быть подписаны надлежащим образом уполномоченными должностными лицами. Так, со стороны заемщика кредитный договор должен быть подписан руководителем предприятия (имеющим право первой подписи), полномочия которого на подписание договоров должны подтверждаться соответствующим положением Устава и документом о назначении на должность согласно процедуре, изложенной в Уставе. В случае если полномочия лица, подписывающего договор от имени заемщика, вытекают из доверенности, необходимо наличие надлежащим образом оформленной договоренности. Необходимо также учитывать, что в уставных документах юридических лиц нередко устанавливаются ограничения полномочий руководителя при заключении сделок на суммы, превышающие определенный размер.

2. В договоре, объем которого превышает одну страницу (лист), все страницы должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены печатями банка и заемщика.

3. В конце договора подпись уполномоченного должностного лица заемщика должна быть скреплена печатью заемщика.

4. Нельзя допускать в кредитном договоре расплывчатых формулировок относительно целей предоставления кредитных продуктов. Если существует непосредственная связь между предоставлением заемщику кредитного продукта и оплатой контракта, в кредитном деле обязательно должны присутствовать документы, свидетельствующие о целевом использовании средств кредита.

В случае принятия соответствующим кредитным комитетом решения об оформлении обеспечения одновременно с кредитным договором оформляются договоры залога либо договоры поручительства в двух экземплярах. При их оформлении соблюдается порядок, аналогичный при оформлении кредитного договора.

Договор подписывается должностным лицом, которое правомочно подписывать от имени банка кредитные договора, договора залога и поручительства.

После этого один экземпляр кредитного договора передается на руки заемщику (залогодателю, поручителю). От клиента также истребуется Срочное обязательство, подписанное руководителем и главным бухгалтером и заверенное печатью организации-заемщика; оно заполняется в одном экземпляре с указанием ссудного счета.

Один из экземпляров кредитного договора вместе со Срочным обязательством передается в бухгалтерию банка. На основании представленного договора работником бухгалтерии открывается ссудный счет для аналитического учета задолженности по кредитному договору.

Все действия банков по кредитованию регулируются законами РФ. Основу правового регулирования банковского кредитования составляют:

1 гл. 42 (ст. 807-821) ГК РФ;

2 Нормативные акты ЦБ РФ:

- Положение ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";

- Указание от 25 декабря 1998 г. N 450-У "О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях";

- Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31 августа 1998 г. N 54-П.

Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований ГК РФ. В соответствии со ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке: юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы; предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1 Разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

2 Открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в

течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения;

3 Кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции;

4 Участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5 Другими способами, не противоречащими действующему законодательству и нормативным актам ЦБ РФ.

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

1 Путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2 Путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом клиент - заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

3 Путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка - кредитора, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4 Путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

К банку, нарушающему порядок выдачи (возврата) денежных средств, могут применяться пруденциальные меры воздействия.

Юридически значимыми представляются следующие классификации кредитов:

1 По сфере распространения кредита (международные и внутренние);

2 По цели предоставления кредита (финансовые, коммерческие, товарные, инвестиционные налоговые, налоговые);

3 По обеспечению кредита (обеспеченные и бланковые, т.е. необеспеченные);

4 По личности кредитора (банковский, государственный, коммерческий и частный).

Законодатель применяет термины "кредит" и "заем" как равнозначные, что полностью соответствует их юридической и лингвистической природе. ГК РФ помимо кредита с участием банка регулирует также товарный и коммерческий кредит (параграф 3 главы 42 ГК РФ).

С точки зрения современного законодательства (гл. 9 и 27 ГК РФ) клиенты банка имеют дело с двусторонним договором. Еще более определенные формулировки содержатся в главе 42 ГК РФ. Согласно ст. 819 ГК РФ кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит), а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить

проценты на нее. Статья 807 ГК РФ гласит, что займодавец передает (а не обязуется передать) в собственность заемщику деньги или другие вещи. Кроме того, ст. 821 ГК РФ, регулирующая отказ от предоставления или получения кредита, существенно ограничивает права кредитора на такой отказ по сравнению с правами заемщика. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821 ГК РФ). Фактически законодатель рассматривает подписанный кредитный договор как предварительный (ст. 429 ГК РФ) и предоставляет заемщику право требовать фактической выдачи кредита и возмещения убытков, прибегая в случае отказа к судебному принуждению (п. 4 ст. 445 ГК РФ). При этом кредитор должен будет доказывать наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о возможном невозврате кредита.

Согласно п. 2 ст. 821 ГК РФ заемщик может отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором (не объясняя и не доказывая при этом причин отказа).

Таким образом, законодатель однозначно оценивает кредитный договор с участием банка как двусторонний договор, создающий права и обязанности и для заемщика и для кредитора.

О состоянии кредита и перспективах его погашения свидетельствуют четыре категории сигналов:

1 Финансовые (баланс заемщика, отчет о доходах и расходах, анализ потока наличности и пр.);

2 Операционные (сведения об управлении производством, отношениях с контрагентами и клиентами, зарплате);

3 Банковские (оборот и остаток средств на счете, частота обращения за кредитом);

4 Управленческие (изменение методов и практики решения повседневных задач).

Процедура получения информации от заемщика и право банка на принятие мер по предотвращению ухудшения качества ссуды, вплоть до досрочного расторжения договора, должны обязательно находить свое закрепление в кредитном договоре.

Таким образом, деятельность банка (стратегия и тактика) по предотвращению и раннему выявлению сомнительных ссуд практически не находит своего юридического закрепления. Стратегия предотвращения сомнительных суд должна базироваться на четырех основах: философии, политике, процедурах и людях и находить свое закрепление во внутренних документах банка (стратегии развития, бизнес-плане, решениях органов управления, утвержденных процедурах принятия кредитных решений, должностных инструкциях). Тактика деятельности банка по выявлению сомнительных ссуд и предотвращению их перехода в безнадежные, должна обязательно находить свое закрепление в кредитных договорах, что в настоящее время делается явно недостаточно и формально. К еще одной проблеме кредитования помимо слабого юридического закрепления деятельности банка можно отнести отсутствие единой методики определения кредитоспособности заемщика. В настоящее время, каждый банк, либо выбирает из общеизвестных методик, либо создает свою. Многие методики настолько отличаются друг от друга, и учитывают настолько разные показатели деятельности заемщика, что могут одного и того же клиента признать некредитоспособным в одном банке и платежеспособным в другом. Это говорит о несовершенстве многих методик применяемых банками и о необходимости создания своей «российской» модели оценки кредитоспособности заемщика.