

СОДЕРЖЕНИЕ

Предисловие	4
Глава I. Экономические и организационные аспекты кредитования в банке	7
1.1. Цели и функции кредитной политики коммерческого банка	7
1.2. Кредитные риски в банковском деле	11
1.3. Кредитный департамент банка, его структура и управление	15
1.4. Основные этапы кредитного процесса	20
Выводы к главе I	26
Вопросы и задания к главе I	27
Глава II. Виды кредитных операций банка	28
2.1. Виды банковских ссуд	28
2.2. Кредитование корпоративных клиентов	30
2.3. Ипотечное кредитование	41
2.3.1. Сущность и виды ипотеки	43
2.3.2. Модели ипотечного кредитования	46
2.4. Потребительское кредитование	55
Выводы к главе II	60
Вопросы и задания к главе II	62
Глава III. Анализ финансового состояния заемщика и оценка кредитных рисков по ссуде	63
3.1. Оценка кредитоспособности корпоративных заемщиков. Методы качественной и количественной оценки	64
3.1.1. Методы качественного анализа кредитоспособности. Методики 5 «С» и PARTS	64
3.1.2. Метод финансовых коэффициентов	68
3.1.3. Оценки денежного потока	81
3.1.4. Модели вероятности банкротства	85
3.1.5. Рейтинговые модели	89
3.2 Оценка кредитоспособности частных заемщиков	93
3.2.1. Качественные методы анализа. Методика CAMPARI	97
3.2.2. Количественные методы оценки. Модель кредитного скоринга	101
Выводы к главе III	113
Вопросы и задания к главе III	114

Глава IV. Структурирование ссуды и определение основных параметров кредитной сделки	118
4.1. Обеспечение по кредиту и способы его оценки	119
4.2. Формирование цены кредита: методы и модели	126
4.3. Кредитный договор, его форма и основные условия. Санкционирование кредитной сделки	131
Выводы к главе IV	141
Вопросы и задания к главе IV	142
Глава V. Контроль за состоянием кредитного портфеля. Работа с проблемными кредитами	144
5.1. Мониторинг кредитных рисков	145
5.2. Регулирование кредитного риска портфеля	149
5.3. Работа банка с проблемными кредитами	163
Выводы к главе V	174
Вопросы и задания к пятой главе V	175
Список использованной литературы	177
Приложения	179

*«Если вы до конца разобрались в финансовой системе, то вы поняли,
что вся она зиждется на доверии и ни на чем другом.
Что мы действительно поняли, осознали и изучили, так это то, что если
подрывается доверие, то все остальное подрывается очень быстро».*

*Уильям Сидмэн,
американский экономист,
председатель Федеральной корпорации
по страхованию депозитов в 1985-1991гг.*

ПРЕДИСЛОВИЕ

Кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса, за счет которой формируется основная часть прибыли, обеспечивающая нормальное функционирование кредитной организации и увеличивающая благосостояние ее акционеров. Поэтому, правильная организация кредитной работы в банке оказывает определяющее влияние на результаты его деятельности, и не теряет свой **актуальности** на любом этапе развития рынка банковских операций.

В последние годы для современных финансовых институтов значительно обострились проблемы формирования обоснованной кредитной политики и построения эффективных систем управления рисками. При организации кредитной работы с учетом новых условий и требований банкам необходимо учитывать произошедшие изменения профиля кредитного риска: шире используются кредитные продукты, в процесс кредитования вовлекаются все более рискованные заемщики, увеличивается доля проблемных долгов в кредитных портфелях.

Сегодня в российской практике кредитования ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из собственного опыта, вырабатывает свои подходы и свою систему отношений с заемщиками. Но совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие отечественный и международный опыт и позволяющие банкам существенно укрепить свои деловые отношения с клиентом и улучшить качество кредитования.

Основная **цель** этой книги – сформулировать основные постулаты кредитной работы в банке, которые помогут определять базовые положения кредитной политики и формировать кредитную культуру, успешно управлять кредитными рисками и находить оптимальные параметры сделок, создавать устойчиво прибыльный кредитный портфель и вырабатывать методы эффективного руководства кредитным подразделением.

В первой главе книги рассматриваются общеэкономические и организационно – технические вопросы банковского кредитования, обосновывается значимость и структурообразующий характер кредитных операций банка, определены ключевые риски кредитования и механизмы их регулирования, подробно изучены все стадии кредитного процесса. Один из разделов главы посвящен вопросам формирования и функционирования квалифицированного, наделенного соответствующими полномочиями аппарата управления кредитными операциями, а также проблемам взаимодействия различных структурных подразделений банка, участвующих в процессе кредитования.

Во второй главе приводятся наиболее распространенные в банковской практике типологии и классификации кредитных продуктов, кредитных соглашений и методов кредитования. Подробно изучен весь спектр ссудных операций, нацеленных на потребности корпоративных заемщиков, особое внимание уделено рынку ипотечного и потребительского кредитования.

В третьей главе раскрыто понятие кредитоспособности заемщика и определен экономико-математический инструментарий, применяемый в практике оценки финансового состояния потенциального ссудополучателя. В ходе изучения различных групп заемщиков определена специфика оценки кредитоспособности частной клиентуры банка.

В четвертой главе раскрыт процесс структурирования ссуды и определены основные параметры кредитной сделки: цель, сумма и срок ссуды, вид обеспечения и цена кредита. Дана краткая характеристика существующих видов обеспечения возвратности ссуд (залог, гарантия, поручительство), выявлены особенности и сфера применения каждого из них, а также приведена стандартная процедура оценки обеспечения. В части, посвященном формированию цены кредита, изучен генезис и проведен сравнительный анализ моделей ценообразования по ссудам, используемых в мировой банковской практике. Особое внимание уделено содержанию основных разделов кредитного соглашения, этапов его разработки и заключения.

Пятая глава посвящена проблемам создания эффективной системы внутреннего контроля за кредитными рисками и выбора оптимального способа управления проблемной задолженностью в коммерческих банках. В данной главе приводится подробное описание процедуры классификации кредитов по качеству и создания резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с рекомендациями регулятора, а также представлен комплекс мероприятий, которые используют банки с целью возврата просроченных ссуд.

Основу данной книги составляют материалы лекционного курса, посвященного вопросам организации кредитования в банке, прочитанного автором на экономическом факультете Научно-исследовательского университета – Высшей школы экономики.

Автор выражает огромную признательность всем, благодаря кому появилась эта книга: моему учителю – профессору Усоскину В.М. за совместную работу по формированию и совершенствованию учебного курса, посвященного кредитной политике банка, моему коллеге – профессору Карминскому А.М. за неоценимую помощь в организации публикации книги, а также моему коллеге и отцу – доценту Горелому В.И., который делился идеями, высказывал замечания, помогал в сборе материалов и рецензировании работы.

Особо хотелось бы поблагодарить профессора кафедры «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ Н.Э. Соколинскую, выступившую в роли основного рецензента этой книги.

Данная работа в первую очередь ориентирована на преподавателей, студентов и аспирантов экономических вузов. Тем не менее, автор надеется, что книга будет не только учебным пособием для аудитории, изучающей банковское дело, но и практическим руководством для управляющих и сотрудников кредитных подразделений банков.