

**Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический
университет**



**ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ
КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**к практическим занятиям
по дисциплине «Банковский менеджмент»
студентам специальности «Финансы»
дневной формы обучения**

**Севастополь
2007**



УДК 336.71

Формирование и реализация кредитной политики: Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Банковский менеджмент» студентам специальности «Финансы» дневной формы обучения / Сост. к.э.н., доцент Е.Л. Гринько, магистрант Е.Н. Кожевникова. – Севастополь. Изд-во СевНТУ, 2007. – 32 с.

Целью методических указаний является оказание помощи студентам, обучающимся по программе подготовки специалистов и магистров по специальности «Финансы» в изучении порядка формирования и реализации кредитной политики в системе корпоративных финансов в рамках дисциплины «Банковский менеджмент».

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 14 от 08.06.2007 г.

Допущены научно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензенты:

Одинцова Т.М., канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» СевНТУ,
Луняков О.В., канд. эконом. наук, доцент кафедры «Экономико-математических методов» СевНТУ.

СОДЕРЖАНИЕ

3

Введение.....	4
1. Общие положения.....	5
2. Общий теоретический раздел.....	6
2.1. Роль кредитной политики в системе корпоративного управления.....	6
2.2. Общие требования к содержанию кредитной политики.....	7
2.3. Этапы формирования и реализации кредитной политики в системе корпоративных финансов.....	9
3. Практические занятия для специалистов.....	11
3.1 Практическое занятие №1.....	11
3.2 Практическое занятие №2.....	13
4. Практические занятия для магистров.....	14
4.1 Практическое занятие №1.....	14
4.2 Практическое занятие №2.....	15
Библиографический список.....	17
Приложение А. (обязательное) Факторы, определяющие кредитную политику.....	18
Приложение Б. (обязательное) Элементы корпоративного управления.....	19
Приложение В. (справочное) Положение АКБ «ЕВРОМЕТ» «О кредитовании физических лиц».....	20
Приложение Г. (обязательное) Балансовый отчет АКБ «Пробизнесбанк».....	29
Приложение Д. (обязательное) Отчет о финансовых результатах АКБ «Пробизнесбанк».....	31

Введение

В условиях развития рыночных отношений и постоянно растущего спроса на кредитные ресурсы в последние годы в системе управления банковской деятельностью все большее внимание уделяется процессу кредитования.

Кредитная политика и соответствующие правила ее реализации составляют основу, на которой строится кредитный процесс. Тщательно продуманные стратегия и тактика в области кредитных операций позволяют добиться оптимального соотношения между риском и доходностью банка.

Изучение основ формирования кредитной политики в рамках курса «Банковский менеджмент» позволяет будущим специалистам научиться оценивать эффективность проведения и реализации банком кредитной политики, а будущим магистрам - подходить к решению поставленных проблем с позиции высшего топ-менеджмента, т.е. рассматривать их в корпоративном аспекте, разрабатывать рекомендации по координации кредитных операций и кредитной политики в рамках общего корпоративного управления банка.

Методические указания определяют цели и задачи формирования кредитной политики, ее роль в системе корпоративного управления банка, раскрывают общие требования к структуре, а также состав и краткое содержание этапов формирования и реализации кредитной политики в системе корпоративных финансов.

Методические указания могут оказать помощь как в процессе систематизации и усвоения лекционного материала, так и в процессе написания дипломной работы в качестве образца для рассмотрения любого другого объекта финансовой деятельности в свете корпоративного управления в целом.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

На практике кредитная политика представляет собой официальный документ, где изложена философия кредитной деятельности.

Кредитная политика коммерческих банков разрабатывается в виде отдельного документа и утверждается Советом банка, именно через нее делегируются полномочия исполнителям – сотрудникам кредитных подразделений.

Кредитная политика обычно включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а так же процесс кредитования (см. Таблица 1.1)

Таблица 1.1 – Элементы кредитной политики

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа, связанная с предоставлением кредитов	- состав будущих заемщиков; - виды кредитования; - количественные процедуры кредитования; - стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; - стандарты оценки ссуд; - процентные ставки; - методы обеспечения возвратности кредита; - контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.
Оформление кредита	- формы документов; - технологическая процедура выдачи кредита; - контроль за правильностью оформления кредита.
Управление кредитом	- порядок управления кредитным портфелем; - контроль за исполнением кредитных договоров; - условия продления или возобновления просроченных кредитов; - порядок покрытия убытков; - контроль за управлением кредитом.

Каждый банк должен разрабатывать и вводить в действие собственную кредитную политику. Ответственность за разработку и исполнение кредитной политики возлагается на членов Совета и Правления банка, других должностных лиц банка.

При формировании кредитной стратегии и подготовке соответствующей кредитной политики банк должен учитывать ряд субъективных факторов (см. Приложение А).

Кредитная политика банка должна пересматриваться и утверждаться Советом банка не менее чем один раз в год для того, чтобы обеспечить ее соответствие текущей стратегии и экономической ситуации.

2. ОБЩИЙ ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

2.1. Роль кредитной политики в системе корпоративного управления

Основная цель корпоративного управления крупной организации – это защита интересов инвесторов, вносящих свой вклад в деятельность корпорации, от неэффективной работы наемных менеджеров. Кроме того, корпоративное управление должно обеспечивать грамотное объединение и обеспечение противоположных интересов собственников банка – с одной стороны и банковских менеджеров – с другой. Реализация данной задачи – один из важнейших элементов формирования эффективной деятельности банковского учреждения.

Важнейшими элементами корпоративном управлении являются стратегическое корпоративное управление, управление организационным развитием корпорации, управление «банкингом», финансами, маркетингом, персоналом и управление инновациями (см. Приложение Б).

Стратегическое корпоративное управление включает разработку и развитие стратегического видения относительно места корпорации на рынке, разработку стратегий развития корпорации в различных функциональных областях.

В рамках управления организационным развитием корпорации разрабатывается стратегия и тактика управления изменениями, анализируется вся совокупность стандартов и методик, регламентирующих деятельность персонала корпорации, разрабатывается методическое обеспечение работ по стандартизации управленческих процессов.

Корпорация как субъект рыночной экономики функционирует в конкретных условиях, производит банковские продукты, осуществляет маркетинговые исследования, финансовые операции и т.п. Все эти процессы требуют текущего и оперативного планирования, контроля и координации деятельности всех участников корпорации.

Реализация перечисленных процессов осуществляется в рамках корпоративного управления в функциональных областях: банковское производство («банкинг»), маркетинг, финансы, инновации, персонал.

Формирование кредитной политики тесно связано именно с общесистемными элементами корпоративного управления, так как является частью общей стратегии корпорации и использует определенное методическое обеспечение работников кредитных отделов, а также взаимосвязано с остальными элементами корпоративного управления.

Утверждая кредитную политику как официальный документ, Совет директоров обеспечивает защиту интересов инвесторов в области кредитования, как одного из наиболее прибыльных, но и наиболее рискованных направлений банковской деятельности.

Четко спланированная Советом банка кредитная политика с указанием персоналу кредитных подразделений конкретных подходов и методов борьбы с кредитными рисками и указаниями по эффективному управлению кредитным портфелем способствует гармонизации интересов акционеров и кредитного менеджмента.



2.2. Общие требования к содержанию кредитной политики

Кредитная политика, в зависимости от видов деятельности банка, отличается по содержанию и структуре. Ниже приведен перечень общих вопросов, которые должны быть отражены в кредитной политике, независимо от статуса банка и его местонахождения.

Содержание кредитной политики:

1) Цели и стратегия кредитной политики.

Цели любой кредитной политики должны корреспондировать и обеспечивать достижение общих целей банка: обеспечение высоких доходов акционерам от инвестиций, поддержание ликвидности, диверсификация риска, соблюдение законов и нормативов, удовлетворение потребностей региона в кредитах и др.

Исходя из общих целей банка, можно предложить следующие возможные цели кредитной политики:

- раскрытие фундаментальных положений организации кредитного портфеля;
- обеспечение оптимизации ссудного портфеля;
- формирование основных направлений кредитования;
- обеспечение создания качественного кредитного портфеля;
- уменьшение потерь при кредитовании за счет разработки функциональной системы управления кредитными рисками;
- обеспечение роста доходности собственников.

Стратегические направления кредитования определяются и утверждаются Советом банка, они раскрывают пути достижения стратегических целей.

2) Уровень полномочий и распределение ответственности.

Кредитная политика должна устанавливать порядок принятия решения о кредитовании и ограничения на размеры кредитов для каждого кредитного работника, вовлеченного в процесс выдачи кредитов, в зависимости от должности и компетенции работника. Полномочия и ответственность лиц, отвечающих за кредитование, должны быть оговорены в кредитной политике.

Периодичность заседаний кредитного комитета и его отчетов перед органами управления банка также должны быть определены в кредитной политике.

3) Типы выдаваемых кредитов.

Кредитная политика должна определять и устанавливать категорию и виды кредитов, которые будут выдаваться банком.

Кредитная политика должна также содержать указание на виды и типы кредитов, которые считаются неподходящими или нежелательными для данного банка, четко формулируя директивные принципы выдачи специфичных кредитов.

4) Концентрация кредитов.

Кредитная политика должна включать требования об определении и мониторинге за уровнем концентрации кредитов по различным параметрам кредитования.

Кредитная политика устанавливает требования к подготовке соответствующей отчетности, предоставляемой руководству на регулярной основе.

5) Погашение кредитов.

Кредитная политика должна содержать приемлемые с точки зрения руководства программы погашения кредитов различных видов и категорий.

Кредитная политика должна устанавливать максимальные сроки предоставления кредитов.

Кредитная политика должна включать меры по обеспечению своевременных платежей, возвратности средств и взысканию задолженности по выданным кредитам.

6) Финансовая информация по заемщикам.

Кредитная политика банка должна содержать требования относительно финансовой отчетности физических и юридических лиц, как на стадии выдачи кредита, так и в последующих периодах мониторинга.

В кредитной политике должны быть детально описаны процедуры анализа финансового состояния потенциальных заемщиков для определения их кредитоспособности (коэффициенты ликвидности, покрытия, автономии, уровня капитализации, экспертиза залогового обеспечения и другие). Банк должен четко определить критерии кредитоспособности заемщиков и методику их оценки при соблюдении требований законодательства в рассматриваемой части.

7) Требования к залоговому обеспечению.

Политика должна содержать требования к предмету залога и соотношению размера кредита к стоимости залога в зависимости от типа заложенного имущества. В данном пункте должно быть четко отражено, что предмет залога должен с особой тщательностью оцениваться, и его рыночная стоимость должна отражать возможные убытки при необходимости его реализации.

Детальное отражение должны найти методы оценки различных категорий залога. Политика должна содержать определенные требования по внесению заемщиком авансовых платежей в счет оплаты кредитов, выдаваемых на финансирование недвижимости, производственного оборудования и потребительских кредитов.

8) Требования к кредитному мониторингу.

В кредитной политике должна быть четко сформулирована система классификации кредитов. Кредитные работники должны сообщать руководству о всех известных ухудшениях в кредитном портфеле.

Кредитная политика должна содержать четкое определение понятия "неплатеж" по всем категориям кредитов, критерии ненаращивания, а также требования к соответствующей отчетности для Правления и Совета банка. Отчеты должны содержать подробные описания причин ухудшения, потенциальных убытков и планов оздоровления.

Политика должна требовать принятия последовательных поэтапных мер по возврату задолженностей.

9) Процентные ставки.

Кредитная политика должна отражать методику, учитывающую факторы, используемые при определении процентных ставок, которые устанавливаются по различным кредитам и заемщикам. При этом должны быть оценены, по крайней мере, стоимость ресурсов, ожидаемые расходы по обслуживанию кредита, комиссионные, административные расходы, резервы против возможных потерь и маржа банка.

10) Операции со связанными лицами.

Кредитная политика должна включать лимиты по кредитам, выдаваемым связанным с банком лицам, соответствующие требованиям НБУ.

11) Забалансовые статьи.

Кредитная политика банка должна детально описывать цели и использование гарантий и аккредитивов, указывать полномочия должностных лиц по выпуску таких обязательств и случаи, когда эти инструменты могут быть выпущены, а также требования к документации и отчетности по ним.

12) Аудит кредитного портфеля.

Политика должна включать определение должностных лиц, ответственных за периодическую оценку кредитного портфеля банка и устанавливать цели внутрибанковского кредитного анализа, необходимого для определения качества кредитного портфеля и выявления проблемных кредитов.

13) Отчеты, представляемые Правлению и Совету банка.

Кредитная политика должна установить типы и периодичность отчетов, представляемых службами и подразделениями банка Правлению и Совету Банка по различным аспектам кредитования и включающих выводы о качестве кредитного портфеля и другие данные, связанные с управлением кредитным портфелем.

Отчеты должны быть достаточно детализированы и адаптированы к различным уровням управления для оценки рисков в зависимости от инструментов и направлений кредитования по филиалам в целом по банку.

Кредитная политика банка находит свое отражение в таких внутрибанковских документах как стандарты кредитования и кредитные инструкции. В Приложении В в качестве примера кредитной инструкции представлено положение АКБ «ЕВРОМЕТ» «О кредитовании физических лиц».

2.3. Этапы формирования и реализации кредитной политики в системе корпоративных финансов

Разработка и реализация кредитной политики включает в себя следующие этапы:

- Анализ параметров внешней среды и внутреннего кредитного потенциала;
- Разработка общих положений и формулировка главной стратегической цели кредитной деятельности;
- Постановка конкретных задач для достижения основной цели;
- Разработка стратегических (целевых) показателей: темп роста кредитной деятельности, уровень доходов по кредитным операциям, допустимый уровень риска, соотношение различных видов кредитования и т.д.
- Выбор основных инструментов кредитной политики;
- Назначение ответственных лиц и распределение полномочий;
- Разработка подробного руководства по осуществлению кредитных операций;
- Реализация кредитной политики;
- Банковский контроль за реализацией кредитной политики и управление кредитным процессом;
- Оценка эффективности реализации кредитной политики;
- Подведение итогов в сфере кредитной деятельности и разработка рекомендаций по совершенствованию кредитной политики на следующий год.

Анализ параметров внешней среды и внутреннего кредитного потенциала необходим для определения банком своего места среди других участников кредитного рынка, определения приоритетных направлений работы банка и возможностей развития с учетом имеющихся ресурсов, сложившейся конкурентной среды и существующей нормативно-правовой базы. На этом этапе целесообразно применять SWOT-анализ.

Таким образом, на первом этапе осуществляется поиск всех заинтересованных лиц внутренней и внешней среды корпорации (клиенты, сотрудники, общественность, регулирующие органы власти) и сопоставление интересов этих лиц и акционеров банка.

Главная цель кредитной политики формулируется на основе анализа реальных возможностей и конкретной ситуации на рынке банковских операций и услуг, поэтому необходимыми требованиями к ней являются достижимость и определенность во времени.

Цель кредитной политики должна способствовать достижению общей цели всей корпорации – максимизации ее рыночной стоимости и увеличения инвестиционной привлекательности.

С точки зрения повышения эффективности корпоративного управления важно, чтобы выбранная стратегическая цель отличалась ясной формулировкой и была понятна и разделяема всеми кредитными работниками. Персонал должен понимать возможную динамику роста эффективности всей деятельности компании в случае удачного внедрения кредитной политики.

Задачи призваны конкретизировать предполагаемые мероприятия по достижению основной цели кредитной политики банка.

Разработка стратегических показателей ведется для того, чтобы сделать стратегические цели измеримыми. Значения целевых показателей планируются на базе ретроспективного анализа результатов и показателей кредитной деятельности, но с учетом запланированного на текущий год расширения кредитной деятельности.

Разработка целевых показателей деятельности стимулирует персонал на достижение конкретных, заданных в цифрах результатов, способствует активизации творческих способностей, что в свою очередь влечет за собой достижение одной из важнейших целей корпоративного управления – повышение уровня конкурентоспособности банка на основе творческой самореализации персонала.

Эффективность реализации кредитной политики в системе корпоративных финансов во многом зависит от четкого распределения полномочий между ответственными за ее исполнение лицами.

Наличие ответственных лиц облегчает последующий контроль за выполнением вверенных им программ, а установленные в определенных границах полномочия предотвращают вероятность возникновения действий против интересов собственников банка.

На этапе разработки подробного руководства по осуществлению кредитных операций детализируется информация о видах выдаваемых кредитов, условиях и порядке их выдачи и погашения, принимаемом обеспечении и т.д.

Непосредственно реализация кредитной политики должна обеспечить выполнение таких целей корпоративного управления как обеспечение доходности

собственников, оптимального уровня риска и поддержание репутации банка на высоком уровне.

Организация контроля в банке - важный этап реализации кредитной политики, который предусматривает: контроль за правильным применением кредитных стандартов; контроль за соблюдением полномочий отдельными кредитными работниками; общий контроль за состоянием кредитного портфеля банка и, в частности, за проблемными ссудами.

Особое место с точки зрения корпоративного управления занимает мониторинг рисков, характеризующихся высокой вероятностью возникновения конфликтов интересов: взаимодействие банка с заемщиками – аффилированными и связанными лицами.

Организация контроля в области кредитной деятельности банка является частью общего контроля в рамках корпоративного управления банком. Повышение эффективности корпоративного управления сопряжено с совершенствованием форм контроля.

Оценка эффективности реализации кредитной политики предусматривает применение финансовых показателей, отражающих не только уровень прибыльности и доходности банка за счет кредитных операций, но и показателей качества кредитного портфеля, на основании которых можно судить об уровне риска, который принимался банком при полученном уровне доходности.

Важную роль при оценке реализации кредитной политики будет иметь также сопоставление полученных результатов с целевыми показателями.

Рост доходности при допустимом уровне риска являются показателями эффективной реализации как кредитной политики, так и корпоративного управления в целом.

Анализ полученных отклонений от запланированных показателей, а также изменения текущей кредитной стратегии банка в соответствии с постоянно меняющимися рыночными условиями, являются основой для разработки рекомендаций по совершенствованию кредитной политики на будущий год.

3. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ

3.1. Практическое занятие №1

Цель: изучить основные теоретические положения кредитной политики и закрепить практические аспекты оценки эффективности кредитной деятельности банка.

Литература: 1, 2, 3, 4, 7, 9, 11.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность, возможные цели и основные принципы кредитной политики
2. Типы кредитной политики банка и факторы ее определяющие
3. Элементы кредитной политики коммерческого банка
4. Содержание стандартов кредитования и кредитных инструкций банка
5. Оценка эффективности кредитной политики банка

Задача

Результаты деятельности АКБ «Пробизнесбанк» представлены в Приложениях Г и Д. Также имеется информация о распределении кредитов по группам риска, отраслевому признаку и видам заемщиков (см. Таблицы 3.1.1 - 3.1.3).

Таблица 3.1.1 – Распределение кредитов по группам риска, млн.грн.

Группы кредитов	01.01.2006	01.01. 2007
	Сумма	Сумма
1. Стандартные	2429,359	4557,157
2. Под контролем	2403,252	4448,019
3. Субстандартные	2068,944	3279,224
4.Сомнительные	168,967	152,286
5. Безнадежные	181,295	253,810
Всего	7251,818	12690,496

Таблица 3.1.2 – Распределение кредитов по отраслевому признаку, млн.грн.

Отрасль	01.01.2006	01.01.2007
	Сумма	Сумма
1. Промышленность	645,412	1154,835
2. Сельское хозяйство	159,540	647,215
3. Строительство	1124,032	1763,979
4.Торговля	5272,072	6027,986
5. Транспорт	-	3096,481
6. Потребительские займы	50,763	6,345
Всего	7251,818	12690,496

Таблица 3.1.3 – Распределение кредитов по видам заемщиков, млн.грн.

Виды заемщиков	01.01.2006	01.01.2007
	Сумма	Сумма
1. Юрлица госуд.формы собственности	667,167	1230,978
2. Юрлица смешанной формы собственности	645,412	1205,597
3. Юрлица негосуд. формы собственности	2356,841	2171,344
В том числе:		
- акционерные общества	1798,451	1713,217
- совместные предприятия	123,281	204,317
- частные предприятия	311,828	253,810
- кооперативные предприятия	123,281	-
4. Физические лица	2973,245	6953,123
5. Межбанковские кредиты	609,153	1129,454
Всего	7251,818	12690,496

На основании представленных данных необходимо разработать целевые направления развития кредитной деятельности АКБ «Пробизнесбанк» и оптимизировать их с позиции:

а) общей эффективности банка:

- анализ структуры доходов и расходов банка;
- расчет коэффициентов прибыльности, доходности, рентабельности банка в целом и по кредитным операциям в частности, процентной маржи и чистого спреда;

б) недопущения чрезмерных кредитных рисков:

- анализ структуры кредитов по группам риска;
- анализ отраслевой диверсификации кредитных вложений;
- анализ портфельной диверсификации кредитных вложений;
- расчет показателя риска кредитного портфеля;
- расчет показателя экономической эффективности управления рисками;

в) защиты интересов вкладчиков:

- расчет нормативов капитала;
- расчет нормативов ликвидности;
- характеристика достаточности сформированных банком резервов по кредитным операциям.

3.2. Практическое занятие №2

Цель: закрепить практические аспекты формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка.

Литература: 4, 7, 11.

Вопросы для обсуждения

1. Перечислите и охарактеризуйте основные этапы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка
2. Назовите основные факторы внешней и внутренней среды, учитываемые банком в процессе формирования и реализации кредитной политики
2. Каким образом экономические факторы макросреды (уровень безработицы, учетной ставки НБУ, налогообложения и т.д.) оказывают влияние на формирование и реализацию кредитной политики банка?
3. Назовите возможные инструменты кредитной политики
4. Состав кредитного департамента банка. Какой комитет занимается формированием кредитной политики? Кто осуществляет контроль за реализацией кредитной политики?

Задача

Используя исходные и рассчитанные данные Практического занятия для специалистов №1 и приведенные ниже основные направления кредитной политики АКБ «Пробизнесбанк» на 2006 год, необходимо разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка в 2007 году.

Основные направления кредитной политики АКБ «Пробизнесбанк» в 2006 году:

- вложение средств в высококачественные активы с целью защиты интересов вкладчиков и акционеров банка;
- предоставление кредитов на условиях обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого использования;
- осуществление диверсификации рисков путем соблюдения приемлемого уровня концентрации кредитных вложений на одного заемщика, в разные области экономики, регионы, типы кредитных операций и т.п.;
- проведение всех кредитных операций в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины, нормативных актов Национального банка и внутренних положений АКБ «Пробизнесбанк»;
- развитие филиальной сети банка;
- развитие системы розничного кредитования населения и привлечения новых клиентов, как из числа развивающихся предприятий среднего бизнеса, так и населения;
- внедрение новых современных форм банковских услуг и продуктов;
- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий.

4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ ДЛЯ МАГИСТРОВ

4.1. Практическое занятие №1

Цель: изучить основные теоретические положения кредитной политики как элемента корпоративных отношений, определить ее роль в системе корпоративного управления, закрепить практические аспекты оценки эффективности кредитной деятельности банка.

Литература: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность, возможные цели и основные принципы кредитной политики банка
2. Охарактеризуйте взаимосвязь между выполнением принципов кредитной политики и уровнем корпоративного управления
3. Роль кредитной политики в системе корпоративного управления
4. Содержание кредитной политики
5. Оценка результативности кредитной политики коммерческого банка в системе корпоративного управления

Задача

На основе данных задачи из Практического занятия для специалистов №1 необходимо:

- 1) Разработать целевые направления развития кредитной деятельности банка и оптимизировать их с позиции:
 - а) общей эффективности банка:

- анализ структуры доходов и расходов банка;
- расчет коэффициентов прибыльности, доходности, рентабельности банка, процентной маржи и чистого спреда;

б) защиты интересов собственников в получении доходов по кредитным операциям банка, расчет:

- доходности кредитных вложений;
- доходности активов за счет кредитных операций;
- рентабельности кредитных операций;
- отношения процентных затрат на привлечение ресурсов к процентным доходам от кредитных операций;
- прибыльности кредитных операций;

в) обеспечения надежности бизнеса при одновременном поддержании оптимальной доходности:

- анализ структуры кредитов по группам риска;
- анализ отраслевой диверсификации кредитных вложений;
- анализ портфельной диверсификации кредитных вложений;
- расчет показателя экономической эффективности управления рисками;
- расчет показателя риска кредитного портфеля;
- факторный анализ эффективности управления кредитным портфелем;

г) защиты интересов инвесторов и выполнения требований нормативно-правовых актов:

- расчет нормативов капитала;
- расчет нормативов ликвидности;
- характеристика достаточности сформированных банком резервов по кредитным операциям.

4.2. Практическое занятие №2

Цель: закрепить практические аспекты формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка в системе корпоративных финансов.

Литература: 4, 5, 7, 8, 10, 11.

Вопросы для обсуждения

1. Перечислите и охарактеризуйте основные этапы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка в системе корпоративных финансов
2. Назовите основные факторы внутренней и внешней среды банка, учитываемые им при формировании и реализации кредитной политики в системе корпоративных финансов, охарактеризуйте влияние каждого из них
3. Какие особенности кредитной деятельности, по вашему мнению, будут характерны для банков, осуществляющих деятельность в условиях политической нестабильности? Каким образом это может отразиться на эффективности корпоративного управления в целом?
4. Назовите возможные инструменты кредитной политики

5. Позиционирование управления кредитными операциями банка в системе корпоративного управления. Какова роль Совета директоров и Правления банка в процессе формирования и реализации кредитной политики?

Задача

Используя расчеты, полученные в предыдущей задаче, необходимо:

- 1) сделать выводы об общей эффективности корпоративного управления банка исходя из эффективности реализации кредитной политики.
- 2) На основании предложенных ниже критериев разработать свои критерии оценки уровня корпоративного управления в банке.

Примерные критерии оценки уровня корпоративного управления банка:

1. Приверженность принципам корпоративного управления:
 - отношение к требованиям нормативно-правовых актов;
 - наличие четко сформулированной стратегии деятельности;
 - четкость распределения прав и обязанностей.
 2. Эффективность деятельности органов управления:
 - регулярность заседаний Совета директоров;
 - наличие достаточного количества независимых директоров в составе Совета директоров;
 - оценки деятельности исполнительных органов;
 - вероятность возникновения конфликтов интересов.
 3. Раскрытие информации и финансовая прозрачность:
 - доступность информации;
 - содержание информации.
 4. Права акционеров
 - право участвовать в управлении банка;
 - право участия в прибылях банка;
 - право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке.
- 3) Разработать свой вариант кредитной политики АКБ «Пробизнесбанк» на 2007 год с учетом имеющихся внутренних возможностей и факторов внешней среды.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности»: принят ВР Украины 07.12.2000 // Відомості Верховної Ради України.- 2001.-№5-6.- ст.30.
2. Положение о нормативах обязательного резервирования средств банковской системой Украины: Утв. постановлением НБУ от 09.06.1999 № 332.
3. Положение о порядке формирования и использования резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банка: Утв. постановлением НБУ от 17.01.2000 №279.
4. Банківський менеджмент: Навч. посіб. для вищ. навч. закл. / О. Кириченко, А. Ятченко. – К.: Основи, 1999.- 671с.
5. Беляева Ж. Корпоративная стратегия: новый алгоритм / Ж. Беляева // НСКУ «Корпоративное управление». - 2006. - №4. – С.10-15.
6. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс; пер. с англ.- М.: Олимп – бизнес, 1997.
7. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Нач.посібник. — К.: Академія, 2001. — 320с.
8. Грачева М. Особенности корпоративного управления в банках / М. Грачева, Н. Арабова // Банковские технологии.- 2004. - №8. – С.86-91.
9. Дзюблюк О. В. Оцінка ефективності кредитних вкладень комерційних банків / О.В.Дзюблюк// Фінанси України.- 2000.-№9.- С.149-154
10. Карапетян Д. Корпоративное управление: основные понятия и результаты исследования российской практики / Д. Карапетян // Управление компанией. - 2004. - № 1.
11. Кедров В.И. О стратегических ориентирах кредитной деятельности коммерческих банков / В.И. Кедров, В.В. Митрохин // Деньги и кредит.- 2004.- №11. – С.51- 54.
12. Константинов Г. Проблемное поле корпоративного управления / Г.Константинов // НСКУ «Корпоративное управление». - 2006. - №2. – С.17-22.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

(обязательное)



Рисунок А.1 – Факторы, определяющие кредитную политику

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(обязательное)



Рисунок Б.1 – Элементы системы управления корпорацией

ПРИЛОЖЕНИЕ В

(справочное)

Положение АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)

“О кредитовании физических лиц”

1. Общие положения

1.1. АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) (далее по тексту именуемый - Банк) в соответствии с Гражданским Кодексом, законом Украины “О банках и банковской деятельности” и своим Уставом, предоставляет краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам. В дальнейшем Заемщиками именуются физические лица, в отношениях с которыми у Банка на определенный срок возникают кредитные отношения.

1.2. Кредиты предоставляются Заемщикам на коммерческой, договорной основе при соблюдении принципов обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

1.3. Основные направления кредитной и процентной политики Банка определяются Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Украины и нормативными документами Национального банка Украины.

1.4. Координацию кредитной работы и выработку рекомендаций о выдаче кредитов, их пролонгации или досрочном прекращении осуществляет Кредитный Комитет (далее по тексту КК) - постоянный рабочий орган Банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитном Комитете, а также Правление Банка в рамках полномочий, утвержденных Кредитной политикой.

1.5. Банк представляет кредиты в гривнах и иностранной валюте в пределах собственного капитала и привлеченных средств с учетом установленных внутренних и внешних (нормативы НБУ) лимитов.

1.6. Все вопросы, связанные с кредитованием, решаются Заемщиком и Банком при подписании Кредитного договора и Договора об обеспечении выдаваемых кредитных ресурсов.

2. Проведение переговоров с потенциальным заемщиком и получение необходимых документов.

2.1. Основная цель проводимых переговоров - получение комплексной информации о физическом лице - потенциальном Заемщике, для определения целесообразности работы Банка с данной заявкой на кредит.

2.2. Переговоры с будущим Заемщиком относительно конкретного испрашиваемого кредита первоначально проводятся начальником отдела вкладов и депозитов и/или уполномоченным сотрудником отдела вкладов и депозитов. В случае обсуждения вопросов, затрагивающих другие области деятельности Банка (клиентское обслуживание, юридические аспекты отношений с клиентом) сотрудники отдела вкладов и депозитов приглашают на переговоры сотрудников соответствующих подразделений Банка.



2.3. В ходе переговоров сотрудник отдела вкладов и депозитов выясняет исходные сведения о будущем Заемщике, об основных характеристиках испрашиваемого кредита, механизме и источниках его погашения, предлагаемом обеспечении, об имеющихся кредитах в других Банках, другая информация, а также устанавливается наличие необходимых предпосылок и условий для данной кредитной сделки.

2.4. В ходе переговоров сотрудник отдела вкладов и депозитов выясняет следующие вопросы:

Сведения о Заемщике:

- фамилия, имя, отчество;
- место жительства фактическое и место регистрации;
- семейное положение, наличие детей (их возраст), имеются ли лица на иждивении;
- место работы;
- средний ежемесячный доход;
- отношение к воинской службе.

Вопросы по поводу условий кредитования:

- каково назначение кредита;
- на каких условиях Клиент желает получить кредит: сумма, срок, доля собственных денежных средств в сделке, на которую запрашивается кредит, желаемая процентная ставка (комиссия);
- желаемая форма кредитования.

Вопросы, связанные с погашением кредита:

- за счет каких источников Клиент собирается погасить кредит;
- имеется ли у Клиента положительный опыт работы с кредитными ресурсами (кредитная история).

Вопросы по поводу обеспечения кредита:

- какое обеспечение предлагается Клиентом;
- насколько оно ликвидно, находится ли под контролем Клиента и может ли быть продано;
- является ли Клиент собственником закладываемого имущества либо оно является собственностью третьего лица;
- требуется ли разрешения какого-либо органа на стадии юридического оформления обеспечения;
- каким образом была произведена оценка имущества, предлагаемого в качестве обеспечения;
- подвержено ли обеспечение порче, каковы сроки его хранения или реализации; каковы издержки по хранению обеспечения, застраховано ли обеспечение (на какую сумму, кто выгодоприобретатель, оплачена ли страховая премия);
- в случае, если в качестве обеспечения будет использовано здание, сооружение, либо его часть, выяснить, оформлен ли договор аренды земли и выкуплено ли право аренды земельного участка.

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 в Банк;
- имеются ли непогашенные кредиты и каков их характер (включая предоставленное обеспечение).

2.5.Клиенту объясняется, что обязательным условием кредитования является страхование жизни и трудоспособности Заемщика.

2.6.Если в ходе переговоров выяснится, что погашение кредита зависит от исхода сомнительных, а тем более запрещенных законодательством сделок, то заявку следует отклонить. При этом необходимо объяснить заявителю причины, по которым кредит не может быть предоставлен.

2.7.Для определения целесообразности предоставления кредита сотрудник отдела вкладов и депозитов истребует от заемщика следующие документы:

- Анкету заемщика по утвержденной форме Банка;
- Паспорт или документ, заменяющий его;
- Справку с места работы о доходах;
- Перечень имеющейся собственности;
- Справка «Декларация по налогу на доходы физического лица»;
- Паспорта или документы, заменяющие их, поручителей и/или залогодателей.

2.8.Сотрудник отдела вкладов и депозитов вправе, по своему усмотрению, затребовать от Заемщика дополнительную информацию, характеризующую финансовое состояние заемщика.

2.9.По результатам предварительных переговоров с Заемщиком, сотрудник отдела вкладов и депозитов предлагает Заемщику с учетом потребностей последнего тот вид кредитования, который в настоящее время является наиболее предпочтительным для Банка (в соответствии с Кредитной политикой Банка и приоритетными направлениями кредитования, действующими на дату рассмотрения заявки):

- кредитование в гривнах;
- кредитование в валюте;
- кредитная линия в гривнах;
- кредитная линия в валюте;
- кредитование в форме «овердрафт»;
- иная операция, связанная с кредитным риском (поручительство, покупка (учет) векселя).

2.10.Помимо требуемых документов для рассмотрения вопроса на получение кредита Клиент, обращающийся в Банк за получением кредита, представляет Заявку по форме Банка, в которой в обязательном порядке должны содержаться исходные сведения о требуемом кредите:

- сумма кредита;
- целевое использование средств по кредиту;
- срок, на который испрашивается кредит;
- желаемая процентная ставка

-предполагаемое обеспечение, краткая характеристика имущества, предлагаемого в качестве предмета залога, или иного предоставляемого обеспечения;

- планируемые источники погашения ссуды.

3. Рассмотрение возможных форм обеспечения возврата кредита

3.1 Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественными правами, поручительствами, банковскими гарантиями и другими способами, предусмотренными законодательством

3.2. Указанные формы обеспечения возврата кредита могут использоваться как порознь, так и в сочетании друг с другом.

- Залог.

1. В соответствии с утвержденным Положением АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) «О работе с залогами».

2. В принятии положительного решения о кредитовании Заемщика одним из основных приоритетных показателей является залог в виде ценных бумаг (векселей АКБ «ЕВРОМЕТ»(ОАО), сберегательных сертификатов АКБ «ЕВРОМЕТ»(ОАО)) принятых банком на ответственное хранение на условиях дополнительного соглашения заключенного между АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) и Заемщиком.

- Поручительство.

1. По договору поручительства Поручитель обязан перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

В этой связи для принятия решения о поручительстве предприятия от последнего кредитный работник должен затребовать все документы, подтверждающие его правоспособность на совершение названной сделки и характеризующие его устойчивое финансовое положение.

Помимо этого от Поручителя необходимо затребовать информацию об уже выданных им поручительствах, их суммах и сроках платежа, а также о существующих банковских кредитах и предоставленных залогах.

2. Анализ кредитоспособности Поручителя производится в порядке, установленном настоящим Положением для анализа кредитоспособности Заемщика.

3. Договор поручительства должен быть оформлен кредитным работником в 2-х экземплярах по установленной форме.

4. Поручителем по обязательствам физического лица может также выступать физическое лицо. Оформление поручительства физического лица осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

5. Анализ финансового состояния Поручителя - физического лица осуществляется на основании справки о доходах с места работы, справки об иных источниках доходов, а также перечня имущества, принадлежащего Поручителю на правах собственности.

- Банковская гарантия.

1. В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение (Гарант) дают по просьбе другого лица (Принципала) письменное обязательство уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования об уплате.

2. Для решения вопроса о принятии банковской гарантии сотрудник отдела вкладов и депозитов затребует от Банка-Гаранта соответствующие документы (копии учредительных документов банка и банковской лицензии, документы подтверждающие полномочия должностных лиц, подписывающих Гарантию, баланс банка на последнюю отчетную дату).

3. Получив вышеназванные документы, сотрудник отдела вкладов и депозитов передает их сотруднику ответственному за проведение анализа банков-контрагентов.

4. По итогам анализа, проведенного по данному банку-контрагенту, определяется возможность принятия гарантии рассматриваемого банка.

4. Оценка финансового состояния заемщика.

4.1. Оценка кредитных заявок - это анализ, проводимый сотрудником отдела вкладов и депозитов в целях определения кредитоспособности Заемщика и перспективы выполнения им своих финансовых обязательств.

4.2 Оценка кредитных заявок осуществляется в соответствии с утвержденной «Методикой оценки финансового состояния заемщика АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)».

5. Составление заключения по кредитной заявке

5.1. По итогам переговоров с клиентом, анализа объекта кредитования, финансового состояния Заемщика и предлагаемого обеспечения сотрудник отдела вкладов и депозитов составляет письменное заключение о возможности или невозможности предоставления кредита (в заключении должна быть четко сформулирована позиция отдела по данному кредитному проекту). Непосредственно за подготовку заключения отвечает начальник отдела вкладов и депозитов. Подготовленное заключение подписывается Начальником отдела вкладов и депозитов и Заместителем Председателя Правления банка, курирующим кредитное направление работы банка.

5.2. В процессе подготовки заключения сотрудник отдела обращается за консультациями в юридическую службу и другие подразделения Банка по конкретным вопросам, возникающим при рассмотрении кредитной заявки и, при необходимости, связывается с организацией потенциального Заемщика для проверки соответствия представленной информации реальному положению дел.

5.3. Кроме того, отдел вкладов и депозитов готовит развернутое «Заключение о предварительной оценке предлагаемого в залог имущества по форме, установленной Положением АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) «О работе с залогами».

6. Порядок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита

6.1. Вопрос о выдаче кредита рассматривается Кредитным Комитетом. Заключение отдела вкладов и депозитов вместе с заявкой и другими документами передаются на рассмотрение Кредитному Комитету.

6.2. Перед заседанием Кредитного комитета за 1-2 дня членам Комитета рассылаются документы, подготовленные отделом вкладов и депозитов и подлежащие рассмотрению:



- заключение;

-дополнительная документация, подготовленная отделом вкладов и депозитов и другими подразделениями Банка (копии заявления на получение кредита от Заемщика, справки по обеспечению и пр.).

6.3.Начальник отдела вкладов и депозитов докладывает членам КК суть вопроса и свое заключение. Основываясь на этой и прочей информации, КК принимает решение по каждому конкретному кредиту с указанием суммы, срока, обеспечения и других необходимых условий в случае предоставления кредита, либо предлагает доработать вопрос или отказать.

6.4.Решение КК оформляется протоколом. Результаты рассмотрения кредитной заявки (отказ в выдаче, запрос дополнительной информации, положительное решение на условиях, предварительно согласованных с заемщиком или положительное решение на иных условиях) сообщаются Заемщику. При согласии Заемщика с условиями отдел вкладов и депозитов приступает к подготовке кредитного и обеспечивающих договоров.

6.5.Основные условия кредита - сумма, срок, процентная ставка, обеспечение фиксируются в кредитном договоре.

7. Заключение кредитного договора и договоров обеспечения возврата предоставляемого кредита

7.1.После достижения соглашения с Заемщиком по всем существенным (дата выдачи, сумма кредита, дата погашения, процентная ставка, порядок погашения основного долга и процентов за пользование кредитом, величина неустойки за нарушение сроков погашения задолженности перед банком) и необходимым условиям договора, установленным соответствующим решением Кредитного

комитета Банка, ему предлагается подписать кредитный договор (договор о кредитной линии, соглашение о предоставлении овердрафта).

7.2.Кредитный договор и договора по обеспечению возврата предоставляемого кредита подписываются Заемщиком, Поручителем и/или Залогодателем в присутствии сотрудника отдела вкладов и депозитов.

7.3.В тексте договора не должно иметься подчисток либо приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений. Текст должен быть написан ясно и четко, относящиеся к содержанию документа числа и сроки должны быть обозначены хотя бы один раз словами, а наименования юридических лиц - без сокращений, с указанием адресов их органов. Фамилии, имена и отчества граждан, адрес их места жительства должны быть написаны полностью.

7.4.Кредитные договора, договоры поручительства, залога, хранения, уступки требования должны быть исполнены исключительно машинным способом с использованием компьютера.

7.5.Кредитный договор регистрируется в отделе вкладов и депозитов в журнале учета кредитных договоров.

7.6.Кредитный договор хранится в отделе вкладов и депозитов в досье Заемщика.

8. Порядок предоставления денежных средств в соответствии с условиями кредитного договора.

8.1. Работник отдела вкладов и депозитов оформляет и подписывает у главного бухгалтера распоряжение в отдел внутреннего учета на открытие ссудного счета, счета по учету резервов на возможные потери по ссудам и внебалансовых счетов для учета обеспечения выдаваемого кредита.

8.2. Сотрудник отдела вкладов и депозитов оформляет распоряжение согласно действующему законодательству.

8.3. Если на основании кредитного договора выдача кредита производится частями, сотрудником отдела вкладов и депозитов оформляются соответствующие распоряжения, исходя из официальных заявлений Заемщика о предоставлении части кредита. В этом заявлении Заемщик обязательно должен указать, что данная сумма является кредитом, выданным ему по данному кредитному договору (с обязательным указанием номера кредитного договора и даты заключения).

4. Отдел вкладов и депозитов создает резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с утвержденным Положением АКБ «ЕВРОМЕТ»(ОАО) «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Учетной политикой Банка.

9. Порядок оформления и ведения кредитного досье.

9.1. Оригинал кредитного договора и других документов, относящихся к кредитной сделке, комплектуются в кредитное досье, включающее:

- кредитный договор;
- договора обеспечения;
- заявки со стороны Заемщика на выдачу кредита;
- документы о начислении и уплате процентов;
- заключение по заявке на кредит;
- документы по обеспечению кредита (копии свидетельств о собственности, гарантийные полисы и др.);
- выписки по ссудному счету.

9.2. Кроме вышеуказанных, в кредитное досье могут подшиваться и другие документы, относящиеся к данному кредиту.

9.3. На обложке кредитного дела сотрудник отдела вкладов и депозитов указывает наименование Заемщика, номер и дату заключения кредитного договора, номер ссудного счета в Банке.

9.4. Изъятие документов из дела не допускается.

9.5. Кредитные дела до передачи их в архив должны храниться в помещении отдела вкладов и депозитов в сейфах, обеспечивающих их сохранность и недоступность для просмотра лиц, не уполномоченных на ведение кредитных операций.

9.6. Правом доступа и работы с кредитным делом наделен строго очерченный круг лиц:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления Банка;
- Главный бухгалтер;

- сотрудники отдела вкладов и депозитов;
- сотрудники Юридического отдела.

9.7. Кредитное досье может быть передано сотруднику службы внутреннего контроля для проведения внутренних проверок. Другим сотрудникам Банка кредитное досье выдается только по распоряжению Председателя Правления банка или его Заместителя с одновременным подписанием акта приема-передачи.

10. Порядок работы с проблемными кредитами

10.1. В целях настоящего Положения проблемными кредитами считаются кредиты, имеющие хотя бы один из нижеперечисленных признаков:

- ухудшение состояния и снижение рыночной стоимости залогового имущества;
- наличие информации о Заемщике о невыполнении им каких-либо договорных отношений;
- получение сведений об ухудшении финансового состояния Поручителя, Гаранта или Залогодателя (если он не является Заемщиком);
- задержка уплаты процентов более, чем на 5 дней от установленного договором срока;
- нарушение графика погашения основного долга по кредитному договору более, чем на 5 дней от установленного договором срока.

10.2. В случае ухудшения состояния и снижение рыночной стоимости залогового имущества сотрудники отдела вкладов и депозитов осуществляют мероприятия согласно Положения АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) «О работе с залогами».

10.3. В случае получения сведений об ухудшении финансового состояния Поручителя, Гаранта или Залогодателя стороне направляется письмо с просьбой объяснить причины сложившейся ситуации или ведутся устные переговоры по данному вопросу.

10.4. За три дня до окончания срока действия кредитного договора или наступления очередного срока погашения задолженности по графику сотрудниками отдела вкладов и депозитов проводятся устные переговоры с Заемщиком о возможности исполнения обязательств в сроки, предусмотренные кредитным договором. При получении информации от Заемщика о невозможности исполнения обязательств в срок разрабатываются возможные пути решения сложившейся ситуации (новый график погашения задолженности по процентам и основному долгу, соглашение о пролонгации договора; пути реализации заложенного имущества; возможные варианты решения сложившейся ситуации разрабатываются отделом вкладов и депозитов и представляются на рассмотрение КК).

10.5. В случае возникновения просроченной задолженности по предоставленному кредиту либо по неуплаченным процентам более, чем на 5 дней и невозможности провести устные переговоры с Заемщиком сотрудник отдела вкладов и депозитов готовит и направляет Заемщику письменное уведомление о ее наличии за подписью Председателя Правления банка.

10.6. Если в течение одной недели от даты такого уведомления Заемщик не урегулировал имеющуюся просроченную задолженность и не представил убедительной информации о причинах ее появления и принятых им мерах по ее устранению, сотрудник отдела вкладов и депозитов обязан подготовить заключение



по кредитному делу с указанием причин ее не возврата, принятых им после возникновения первоначальных затруднений с возвратом кредита и выплатой процентов, мер по погашению возникшей задолженности. В записке также должен быть указан предлагаемый план действий по скорейшему возврату кредитной задолженности.

10.7. В случае наличия обеспечения в виде залога сотрудники отдела вкладов и депозитов действуют согласно порядку, указанному в Положении АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) «О работе с залогами»

10.8. В случае наличия обеспечения в виде Поручительства юридического или физического лица сотрудники отдела вкладов и депозитов направляют Поручителю уведомление, подписанное Председателем Правления Банка, о неисполнении Заемщиком обязательств по кредитному договору. Уведомление отправляется заказной почтой с уведомлением.

По истечении 3-х календарных дней после получения уведомления, в случае неисполнения Поручителем своих обязательств по Договору Поручительства, юрисконсульт юридического отдела на основании имеющихся данных готовит расчеты и документы для подачи иска в судебные органы.

10.9. Кредитный Комитет рассматривает подготовленные материалы и принимает решение о дальнейших действиях в отношении Заемщика.

10.10. Состояние дел по проблемным кредитам регулярно (но не реже 1 раза в квартал) рассматривается на Кредитном Комитете.

10.11. При необходимости Кредитный Комитет может принять решение о создании рабочей группы по взысканию задолженности по определенному кредиту (кредитам) из числа сотрудников отдела вкладов и депозитов, Юридического отдела и других подразделений Банка.

11. Порядок закрытия кредитного досье.

11.1. После возврата ссуды с причитающимися процентами кредитное досье закрывается следующим образом:

- между Заемщиком и Банком составляется документ (протокол либо дополнительное соглашение) об отсутствии взаимных претензий;
- сотрудник отдела вкладов и депозитов на отдельном листе, который подшивается в дело, указывает наименование Заемщика, даты выдачи и возврата ссуды, расчет по начислению процентов и даты их перечисления. После этого делается отметка: “Кредит возвращен полностью с причитающимися процентами, кредитное дело №___ закрыто (дата закрытия досье)”. Названная справка подписывается сотрудником и начальником отдела вкладов и депозитов.

12. Порядок ведения бухгалтерского учета по кредитованию физических лиц.

12.1. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических лиц осуществляется в соответствии с требованиями Положений НБУ и других нормативных документов.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

(обязательное)

Таблица Г.1 - Балансовый отчет АКБ «Пробизнесбанк»

№	Статьи баланса	01.01.2006	01.01.2007
Актив			
1	Средства в НБУ и наличные средства	1 629 958	2 734 960
2	Ценные бумаги, которые рефинансируются Национальным банком Украины	212 228	210 720
3	Средства в других банках	415 527	204 171
4	Ценные бумаги в торговом портфеле банка	667	283 556
5	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	409 176	25 918
5.1	Резервы под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	79 863	9 388
6	Кредиты, которые предоставлены:	7 251 818	12 690 496
6.1	Юридическим лицам	4 275 517	5 737 231
6.2	Физическим лицам	2 976 301	6 953 265
6.3	Резервы под задолженность по кредитам	202 984	263 866
7	Ценные бумаги, которые сберегаются до погашения	1 658	1 662
7.1	Резервы под обесценение ценных бумаг, которые сберегаются до погашения	1 658	1 662
8	Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	209	5 786
9	Основные средства	959 518	1 469 058
10	Нематериальные активы	14 021	15 240
11	Начисленные доходы к получению, в том числе:	112 929	109 832
11.1	Просроченные начисленные доходы	19 163	22 827
11.2	Сомнительные начисленные доходы	10 043	6 777
11.3	Резервы под задолженность за начисленными доходами	27 443	26 707
12	Отсроченный налоговый актив	-----	-----
13	Другие активы	69 402	79 286
13.1	Резервы под другие активы	5 666	6 651
14	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 697	10 834
15	Итого активов:	10 762 963	17 531 455

Продолжение таблицы Г.1

№	Статьи баланса	01.01.2006	01.01.2007
Обязательства			
16	Средства банков	975 485	3 826 027
17	Средства юридических лиц	4 802 898	5 866 985
18	Средства физических лиц	3 547 260	5 125 568
19	Сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком	79 823	6 386
20	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	71 803	367 619
21	Начисленные расходы, которые должны быть уплачены	102 364	131 631
22	Отсроченные налоговые обязательства	114 634	233 573
23	Другие обязательства	41 522	47 004
24	Итого обязательств:	15 604 793	9 735 789
25	Уставной капитал	70 000	370 000
26	Собственные акции (частицы, паи), выкупленные у акционеров (участников)	(1)	(67)
27	Эмиссионная разница	957	992
28	Резервы, капитализированные дивиденды и прочие фонды банка	443 461	560 775
29	Резервы переоценки основных средств, в том числе:	394 973	705 688
29.1	Резервы переоценки недвижимости	393 062	704 117
29.2	Резервы переоценки нематериальных активов	-----	-----
30	Резервы переоценки ценных бумаг	-----	227
31	Прибыль/Убыток минувших лет	511	1 645
32	Прибыль/Убыток текущего года	117 339	287 336
33	Итого собственного капитала:	1 027 174	1 926 662
34	Всего пассивов:	10 762 963	17 531 455

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

(обязательное)

Таблица Д.1 - Отчет о финансовых результатах АКБ «Пробизнесбанк»

	Наименование статьи	01.01.2006	01.01.2007
1	Чистый процентный доход	358 721	601 547
	Процентный доход	908 628	1 420 562
	Процентные затраты	(549 907)	(819 015)
2	Чистый комиссионный доход	329 046	403 156
	Комиссионный доход	341 977	420 317
	Комиссионные затраты	(12 931)	(17 161)
3	Торговый доход	62 637	94 081
4	Доход в виде дивидендов	58	148
5	Доход от участия в капитале	-	1
6	Другой доход	37 567	26 626
7	Всего доходов	788 030	1 125 553
8	Общие административные расходы	(219 792)	(270 003)
9	Расходы на персонал	(277 656)	(342 806)
10	Расходы от участия в капитале	-----	-----
11	Другие расходы	(49 205)	(53 198)
12	Прибыль от операций	241 377	459 546
13	Чистые расходы на формирование резервов	(70 725)	(58 071)
14	Доход/Прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных к продаже	-----	-----
15	Прибыль к налогообложению	170 652	401 475
16	Расходы на налог на прибыль	(53 354)	(114 258)
17	Прибыль после налогообложения	117 298	287 217
18	Чистая прибыль/убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных к продаже	41	119
19	Чистая прибыль/убыток банка	117 339	287 336

