**Лекция 8-9. Организация процесса корпоративного кредитования**

К корпоративным клиентам можно отнести:

- Акционерные общества;

- Товарищество с ограниченной ответственности;

-ЧП и ИП

- КХ (крестьянское хозяйство);

- СП (совместное предприятие) и т.п.

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

1) макроэкономическая - выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны.

2) микроэкономическая – получение основных доходов, способствующие повышению доходности и надежности банков.

Корпоративное кредитование имеет ряд специфических особенностей:

- большой объем;

- высокая доходность;

- высокая рискованность.

Принципы кредитования – срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность и дифференцированность кредитования.

Метод кредитования – совокупность способа выдачи и погашения кредита.

В практике кредитования известны три метода: кредитование по обороту, по остатку и оборотно-сальдовый метод. Соответственно этому применяются простой ссудный счет, специальный ссудный счет и отдельные ссудные счета по единовременным ссудам. Все эти методы предполагали кредитование в привязке к объекту кредита. В настоящее время банки больше применяют субъектный подход при кредитовании, в связи с чем получило развитие проектное финансирование, главное требование в котором оценка кредитоспособности заемщика и результативности финансируемого проекта.

В зависимости от цели и объекта кредитования корпоративным клиентам предоставляются следующие виды кредитов:

· кредиты и на приобретение ТМЦ, товаров и оплату услуг;

· на осуществление сезонных затрат;

· в виде торгового финансирования;

· лизинговые кредиты;

· факторинговые кредиты;

· вексельные кредиты;

· форфейтинговые кредиты.

По обеспеченности – с полным материальным обеспечением, необеспеченные (бланковые) и с частичным обеспечением. Кроме этого – с прямым материальным обеспечением, с косвенным или без обеспечения.

По срочности – кратко, средне и долгосрочные.

По % ставке – с плавающей и фиксированной ставкой.

В настоящее время коммерческие банки клиентам корпоративного бизнеса предоставляют кредиты на основе использования отдельных ссудных счетов. Этапы кредитного процесса:

1.Поступает заявка от клиента. К ней прилагаются учредительные документы, формы финансовой отчетности, документы по залогу, и др. Заявка принимается специалистом, который подготавливает экономическое заключение.

2. заключение юриста, оценщика, СБ, риск-менеджера.

3.экономическое заключение, в котором необходимо обосновать платежеспособность и кредитоспособность заемщика, выявить возможности самого заемщика по финансированию проекта.

4. Вынесение проекта на рассмотрение кредитного комитета (КК) банка.

5. Выдача осуществляется с ссудного счета на основе решения КК и направляется на текущий счет юрлица, с которого осуществляется оплата счетов поставщиков. На основе решения КК разрабатывается Распоряжение в оперчасть (бух), в котором указываются реквизиты заемщика, размер кредита, вид и сумма залога, периодичность платежей в погашение, начисление и взыскание %.

В распоряжении устанавливается направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента. Кредит по направлению выдачи подразделяется на 3 вида:

1) ссуда зачисляется на расчетный счет клиента;

2) ссуда, минуя расчетный счет, предоставляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям;

3) ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов.

По объему выдачи кредит тоже различается. Возможны также три варианта:

- кредит в полной сумме поступает на расчетный счет, откуда он постепенно расходуется;

- свое право на получение всего объема кредита клиент реализует постепенно, по мере возникновения потребности в дополнительных денежных ресурсах;

- клиент может отказаться от получения кредита в объеме, ранее зафиксированном в кредитном соглашении.

В целом размер кредита, поступающего в распоряжение клиента, зависит от многих обязательств. Сумма, зафиксированная в этом соглашении, является максимальной суммой, на которую в обычном порядке может рассчитывать клиент. Данная сумма, по существу, является лимитом кредитования.

Текущий счет в банке, как правило, один, а ссудных может быть несколько. Поэтому в распоряжении обязательно указываются номера ссудных счетов.

6.Погашение кредита - за счет поступающей выручки на текущий счет осуществляется перечисление средств на ссудный счет в счет погашения задолженности.

В отечественной банковской практике стали пользоваться следующими современными формами банковского кредита:

- Кредиты с открытием кредитной линии – обязательство банка предоставить оговоренную в договоре сумму по требованию заемщика. Кредитная линия на определенный срок и не может быть аннулирована в течение этого срока. В случае необходимости кредитная линия может быть использована компаниями как дополнительный источник финансирования. С заемщиком заключается наряду с кредитным договором Соглашение об открытии кредитной линии. Кредитная линия может быть возобновляемая (револьверный) и невозобновляемая. Линия может быть открыта либо на срок либо на сумму. При открытии на срок кредит предоставляется траншами – определенными частями при выполнении некоторых условий как банком, так и заемщиком.

Для первоклассных заемщиков можно использовать такие методы в кредитовании:

Контокоррент – единый активно-пассивный счет. С негопроводятся все платежи и зачисляется выручка. Он выполняет роль и текущего и ссудного счета. Если остаток дебетовый – то клиент должен банку (кредит), кредитовый – средства клиента предоставлены банку (депозит). Предельный размер дебетового сальдо устанавливается в договоре.

Разновидность контокоррента ОВЕРДРАФТ. То есть у клиентаоткрыт текущий счет, на котором разрешается дебетовое сальдо. Ссудный счет не открывается.

- Кредит по овердрафту – это бессрочный кредит, при котором заемщик может получить заем по первому требованию под процент, в соответствии с условиями договора превышающий базовую ставку и рассчитываемый ежедневно. Кредит по овердрафту может быть аннулирован банком без предварительного уведомления заемщика.

В банках США и других стран «семерки» широко используется методика определения размера кредита, которая получила название «OVER— DRAFT». DRAFT — это минимальный остаток денежных средств на счете клиента, а OVER — предельный уровень (лимит) превышения этого остатка. Оба показателя содержатся в кредитном договоре предприятия и банка.

При кредитовании крупных клиентов используются консорциальные (синдицированные) кредиты.

Синдицированный кредит организуется через банк-гарант, который создает группу банков, и каждый банк дает определенную часть суммы кредита. Заключается Соглашение между банками-участниками консорциума (коносорциальный договор), один из банков является организатором. Кроме этого Соглашения заключается Кредитный договор, который подписывается всеми участниками, Договор залога. Столько экз., сколько участников, во всех банках – оригиналы.