

Организация кредитования в соответствии с его базовыми принципами на основе принятой кредитной политики фирмы предполагает его функционирование как регулярного, непрерывно возобновляемого процесса движения кредита. Тем самым подчеркивается необходимость не только поддержания стабильности, но и достижения устойчивого расширения кредитования, его ориентации на снижение риска и достижения высокой рентабельности - управления кредитным процессом.

Проведение кредитного анализа и выбор приемлемого обеспечения позволяют принять обоснованное решение о предоставлении кредита или отказе от него. Положительное решение предполагает установление конкретных условий кредитной сделки: срок, размер кредита и другие.

В западной практике коммерческого кредитования для постоянных клиентов устанавливаются кредитные лимиты и / или линии. Особенно широко распространена эта практика для владельцев кредитных карточек, компаний, использующий кредит в виде овердрафта, в межбанковском кредитовании и расчетах, а также в коммерческом кредитовании.

Установление и регулярный пересмотр кредитных лимитов означает заинтересованность кредитора в установлении долгосрочных отношений с клиентом. Такая практика сложилась в условиях жесткой конкуренции между кредиторами за надежного заемщика.

В современной банковской практике широко используется не только лимиты кредитования одного заемщика, но и региональные и отраслевые кредитные лимиты. Их установление связано с тем, что банк может понести значительные потери вследствие чрезмерной концентрации кредитных и других вложений в отдельных регионах и отраслях. При установлении лимитов учитываются такие факторы, как текущее состояние, перспективы развития, конкуренция, устойчивость к изменениям технологии, структура отраслевых затрат, отраслевые барьеры, влияние регулирующих органов. Кредитные лимиты могут быть установлены в виде определенного процента от акционерного капитала, абсолютной суммы ссудной задолженности, определенного процента ссудной задолженности.

В крупных компаниях и банках принятие кредитного решения представляет собой сложноорганизованный процесс, который включает составление предварительного письменного заключения по кредитной заявке клиента кредитным работником, последующее его рассмотрение руководством кредитного отдела и окончательное утверждение высшим менеджментом или кредитным комитетом.

Источник: lmxoteb.com