

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В БАНКЕ

Раджабова Маннаба Гусенмагомедовна, ст. преподаватель,
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»,

г Махачкала, Россия

aroma20008@rambler.ru

В современных условиях деятельность коммерческих банков зависит от множества внешних и внутренних факторов. И банкам для эффективной деятельности уже недостаточно следовать однотипной, единой концепции организации кредитных отношений. Каждый банк самостоятельно определяет свою собственную кредитную, залоговую политику, формирует систему внутреннего контроля кредитных операций, определяют требования к различным этапам кредитного процесса с учетом всех факторов, формирующих условия их работы.

И учитывая роль и значение кредитных операций для деятельности банков, можно утверждать, что уровень организации кредитного процесса является одним из основных показателей всей работы банка.

Под воздействием изменений внешней и внутренней среды система управления банком постоянно меняется, появляются все чаще новые требования регулятивного и надзорного органа - Банка России. Соответственно, должна меняться и методология кредитного процесса.

Несмотря на наличие множества технологий кредитования можно выделить четыре последовательных этапа организации кредитного процесса:

1. Формирование портфеля кредитных заявок.
2. Процедура предварительного рассмотрения кредитной заявки и проведение переговоров с будущим заемщиком.
3. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды, и оценка качества заявки на кредит.

4. Принятие решения о целесообразности выдачи кредита, подготовка и заключение кредитного договора.
5. Оформление кредита и мониторинг договора (контроль за выполнением условий кредитного договора).
6. Возврат кредита и закрытие кредитного дела.[1, с.89]

Кредитный процесс как неотъемлемая часть системы управления банком может включать в себя следующие элементы:

- систему планирования и бюджетирования;
- систему бухгалтерского и управленческого учета и отчетности;
- систему автоматизации, информатизации и анализа информации;
- систему управления рисками;
- систему внутреннего контроля;
- систему обеспечения экономической безопасности;
- систему юридического обеспечения;
- систему нормативно-правового обеспечения;
- систему управления персоналом и др.

Проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки в ходе организации и ведения кредитных операций, существует множество. В числе основных проблем можно выделить следующие:

- отсутствие комплексной методики оценки кредитной заявки, процесса одобрения кредитов и мониторинга с учетом кредитных рисков;
- недостаточное количество специалистов, понимающих специфику деятельности заемщиков;
- низкий уровень управления, и как следствие, отсутствие четких планов развития кредитного процесса, кредитных операций;
- высокая себестоимость осуществления операций кредитования;
- низкий уровень контроля (предварительного, текущего, последующего внутреннего контроля) кредитного процесса;
- низкий уровень сопровождения кредитов, приводящий к появлению просроченной задолженности

- неразработанность системы аналитических и экономических показателей, обеспечивающих возможность оценки направлений реформирования проблемных кредитов и эффективности предлагаемых мероприятий

- слабая система управленческого учета в области кредитования;
- отсутствие современных автоматизированных решений и систем, соответствующих уровню поставленных задач, запланированным объемам кредитования;

- неэффективная работа с проблемными кредитами и др.

В целях совершенствования кредитного процесса банка необходимо обеспечить, прежде всего, гибкость кредитного процесса, как один из важнейших инструментов адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды банков. Способность к быстрому реагированию на различные изменения в окружающей среде позволяет реорганизовывать кредитный процесс в соответствии с необходимыми требованиями.

Можно выделить следующие свойства, необходимые для организационного устройства кредитного процесса современного банка: способность к адаптации к условиям внешней среды; организационная гибкость; технологическая гибкость; стремление к диверсификации кредитной деятельности; профессионализм кадрового состава и способность работать в команде; наличие соответствующих конкурентных преимуществ.

Эффективность организации кредитного процесса во многом определяется простотой процесса; возможности создания различных альтернативных вариантов процессов; выработка и закрепление стандартных пошаговых этапов, действий.

В качестве ключевых направлений оптимизации процесса кредитования в современных банках необходимо выделить следующие:

- формирования достаточного объема ресурсной базы для проведения кредитных операций;

- оптимизация кредитного процесса банка;
- внедрение современных управленческих технологий в кредитную деятельность банка;
- развитие системы повышения квалификации всех категорий сотрудников банка;
- развитие системы прогнозного и текущего планирования (разработка концепции развития банка, в том числе и в области кредитования и раскрытие ее в содержании стратегических и текущих планов);
- построение кредитной политики в соответствии с общей банковской стратегией развития;
- построение адекватной организационной структуры кредитного процесса стратегии и тактике банка в сфере кредитования;
- соблюдение законов и инструкций;
- контроль за соблюдением основных направлений кредитной политики;
- построение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы управления рисками.

Применительно к каждому из этих блоков необходимо сформулировать требования к содержанию, набору количественных и качественных показателей, правила и методики по выполнению указанных требований, ответственные и участники соответствующего блока системы управления, а также их права и обязанности.

В работе по совершенствованию кредитного процесса банка важное место отводится обратной связи, позволяющей оперативно выявлять зоны повышенного риска, определять неотложные меры воздействия, оценивать их результативность. В качестве обратной связи может использоваться следующая информация:

- история заключенных кредитных сделок (т.е. накапливаемые и систематизируемые банком статистические данные);

- данные анализа внешней среды, включая действия конкурентов в данном сегменте банковского бизнеса;
- данные анализа внутренней деловой среды банка;
- данные бухгалтерского учета, управленческого учета и отчетности по МСФО;
- результаты проверок, проводимых внешними контролирующими органами;
- несоответствия, выявляемые в ходе внутренних проверок и контрольных процедур.[2]

В конечном итоге эффективная организация кредитного процесса должна привести к достижению следующих критериев: повышению надежности кредитного портфеля; повышению скорости принятия решений; оптимизации требований к клиентам; к снижению влияния «человеческого фактора»; обеспечению независимости принимаемых решений; повышению эффективности предварительного, текущего и последующего контроля; снижению стоимости принятия решений.

При этом эффективная модель кредитного процесса - это модель, позволяющая достигнуть компромисса между эффективностью и качеством, базирующегося на четком понимании уровня рисков и меры ответственности.

Разработка модели кредитного процесса в банке должна производиться поэтапно:

- 1 этап - анализ сложившегося в банке кредитного процесса с определением его сильных и слабых сторон;
- 2 этап - разработка и последующее обсуждение новой модели кредитной деятельности;
- 3 этап - утверждение новой модели организации процесса кредитования;
- 4 этап - обсуждение, согласование и переработка внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитный процесс;

5 этап - контроль исполнения обновленных внутренних документов;

6 этап - анализ обратной связи, корректировка отдельных требований (положений).

Наиболее важным в развитии кредитного процесса в банке является разработка и исполнение внутренних нормативно-правовых документов обеспечения кредитного процесса, таких, как:

- общий порядок совершения кредитных операций по отдельным кредитным продуктам;
- методика оценки кредитоспособности юридических лиц в зависимости от отраслей экономики;
- порядок работы с залогами, предоставляемыми в качестве обеспечения по отдельным кредитным продуктам;
- альбом форм типовых договоров и других документов, связанных с кредитной работой;
- порядок предоставления и обмена информацией по кредитным операциям;
- положение о проведении проверок кредитных операций;
- порядок работы с проблемной задолженностью и др.

Кроме того, необходимо помнить и о внешних нормативных документах, выпускаемых, в частности, Банком России, Минфином России, Базельским комитетом, Советом по МСФО и другими регуляторами.

И в завершение необходимо отметить, что совершенствование кредитного процесса в банке должно являться постоянным, взаимоувязанным и многоэтапным процессом, который основывается на четком понимании стоящих перед банком задач, умении выполнять поставленные задачи и оценивать эффективность результатов.

Список литературы:

1. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков.- М.: КНОРУС, 2009. – 280 с.

2. Кредитный процесс в банке: направления совершенствования./ / URL: <http://finance-m.info/articles.html?id=2> (дата обращения: 11.12.2013).