

## **Понятие, содержание и этапы кредитного процесса в коммерческом банке**

*Гурфова С.А., к.э.н., доцент кафедры «Экономика»  
Пишихачева Э.З., магистрант  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный  
аграрный университет имени В.М. Кокова»  
e-mail: [gurf.sa@mail.ru](mailto:gurf.sa@mail.ru)  
Россия, Нальчик*

Банк – коммерческое предприятие специфического характера. Он размещает привлеченные ресурсы от своего имени и на свой страх и риск с тем, чтобы получить доход. Экономическое содержание, тем более доходность и качество операций, осуществляемых банком, варьируются в широком диапазоне [2]. Часть средств банка должна быть безальтернативно размещена – в фонде обязательного резервирования, на корреспондентском счете и т.п. Это не является источником доходов для кредитной организации, но обеспечивает некоторую стабильность ее деятельности.

Одной из основных и в то же время классических, определяющих сущность самой рассматриваемой структуры, операций банка является кредитование, приносящее ему существенную часть доходов. Другие виды размещения привлеченных ресурсов также могут отличаться высоким уровнем доходности, но, как правило, и большим риском. Поэтому каждый коммерческий банк придает кредитованию большую значимость, уделяет огромное внимание его состоянию, стремится всесторонне изучать и совершенствовать кредитный процесс, позволяющий провести анализ всех составляющих и этапов механизма банковского кредитования в комплексе. Чем тщательнее, с учетом как можно большего числа отклонений, будет проработана организация кредитного процесса, тем больше шансов минимизировать кредитный риск за счет существенного уменьшения вероятности наступления такого неприятного события, как кредитование ненадежного заемщика. И вообще, уровень организации кредитного процесса считается практически одним из лучших показателей, по которому судят о всей работе исследуемого банка и качестве управления им.

Под кредитным процессом понимается совокупность различных приемов и способов, принятых конкретным банком, которые имеют определенную последовательность в целях успешной реализации кредитных отношений. Осуществляя краткосрочное и долгосрочное кредитование, банки создают возможности для перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

Современному кредитному процессу присущи следующие основные признаки:

1) ссуды выдаются в пределах ресурсов, которые имеются у обслуживающего банка;

2) отношения между банком и заемщиком осуществляются на коммерческой основе (кредитные операции должны вызывать интерес у обеих сторон и нести ощутимые финансовые выгоды);

3) в процессе кредитования обязательно учитываются нормативы, разработанные ЦБ РФ к исполнению коммерческими банками, иначе у последних могут возникнуть проблемы – от разнообразных санкций до лишения лицензии;

4) для осуществления кредитных отношений обязательно предварительно должен быть заключен договор;

5) необходима предварительная тщательная оценка заемщика на предмет определения вероятности того, что потраченные в процессе кредитования средства будут возмещены;

6) взаимоотношения участников процесса кредитования - и кредитора, и заемщика – необходимо строить на определенных принципах (возвратности, срочности и платности); также следует учитывать моральные ценности типа взаимного доверия, честности, порядочности [1].

Кредитный процесс состоит из нескольких этапов. Эти этапы взаимно дополняют друг друга. Пренебрегать каким-либо из них нецелесообразно и даже опасно, поскольку в результате могут возникнуть достаточно серьезные ошибки и просчеты, которые в дальнейшем снизят эффективность либо всего процесса банковского кредитования, либо его составляющей части. Каждый этап по-своему, с разной силой, влияет на качественные характеристики кредита, в разной степени участвует в оценке его надежности и прибыльности. На каждом этапе уточняют, каким образом будет выдаваться, и как будет погашаться ссуда.

На первом этапе кредитного процесса:

- оценивают макроэкономическую ситуацию в стране, затем в регионе, в котором функционируют потенциальные заемщики;

- анализируют, как изменяются направления кредитования в конкретной отрасли или сфере экономики;

- проверяют, насколько готов персонал банка работать с различными категориями заемщиков;

- при необходимости формируются внутрибанковские нормативные документы.

В итоге руководством, как правило, правлением банка, принимается меморандум кредитной политики. Он будет действовать в течение конкретного срока (обычно года). В данном документе содержится информация об основных направлениях деятельности банка по кредитованию в предстоящем периоде; конкретных показателях этой деятельности (нормативах, лимитах); требуемых документах от заемщика; требованиях к проектам кредитных договоров; правилах оценки предлагаемого обеспечения ссуд. Теперь можно сделать вывод о том, как подготовлен банк к основному этапу – непосредственного кредитного обслуживания клиентов, т.е. предоставления банковской ссуды.

Первый же этап включает и предварительную оценку потенциального заемщика. Здесь определяют, что конкретно кредитуются, какие источники для погашения кредита предлагаются, какова окружающая предпринимательская среда кредитуемого бизнеса и, конечно, анализируется финансовая (бухгалтерская) отчетность заявителя на кредит.

Каждый банк разрабатывает и принимает направления кредитования, в соответствии с которыми формируется штат сотрудников кредитного подразделения и осуществляется прием заявок (ходатайств) клиентов о предоставлении необходимой суммы кредитных средств. Требуемая документация к заявке на кредит подбирается в зависимости от того, какой вид кредитования устраивает заемщика и каковы в этом направлении возможности кредитной организации.

В кредитной заявке заемщик указывает цель, сумму, сроки кредита; дает краткую характеристику направления кредитования; представляет расчет эффективности мероприятия, на проведение которого испрашивается ссуда.

Во время кредитного интервью инспектор кредитного отдела пополняет объем предварительной информации о возможном заемщике, оценивает причины, по которым тот решил обратиться в банк за кредитной поддержкой.

Заемщика знакомят с перечнем сопроводительных документов, необходимых для продолжения кредитного процесса. Он представлен в виде рисунка 1.



Рис. 1. Сопроводительные документы к заявке на кредит

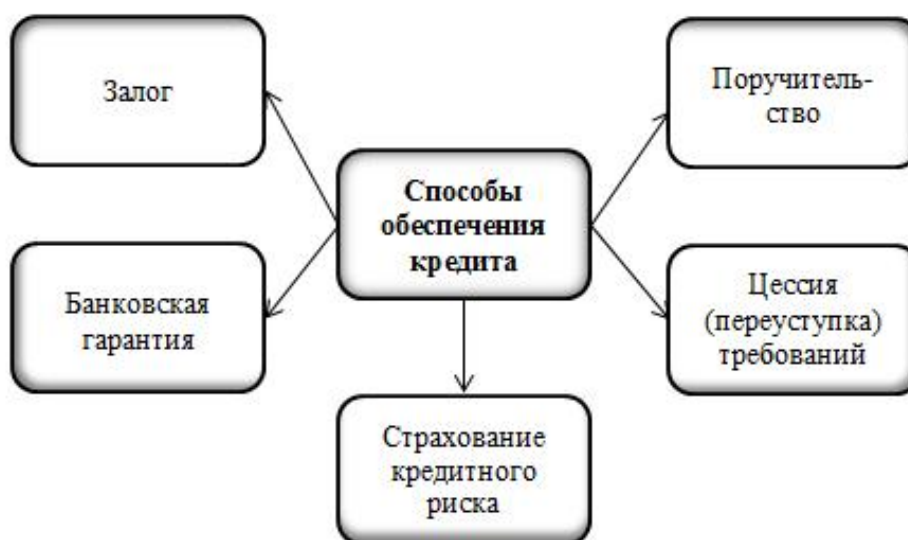
Заявление потенциального заемщика должно быть зарегистрировано в кредитном подразделении банка (запись в книге регистрации). Также определяется лицо, ответственное за его обслуживание.

Если заявка не соответствует начальным критериям банка, то менеджер по кредитам составляет заключение о том, что кредит не может быть предоставлен. При этом заявитель должен быть письменно уведомлен об отказе. Если же выдача данного кредита возможна и целесообразна для банка, то начинается второй этап кредитного процесса.

Он предполагает изучение кредитоспособности потенциального заемщика – или его способности в установленное время и в полной мере рассчитываться по своим кредитным обязательствам, включая тело кредита и проценты по нему. Следует отметить, что к розничным и корпоративным клиентам могут предъявляться разные требования, в том числе и по перечню сопроводительных документов и по показателям, представляющим особый интерес со стороны кредитных работников банка в конкретных кредитных взаимоотношениях.

После внимательного изучения всех представленных в банк документов, проведения необходимых бесед-интервью, оценки дополнительной информации банк принимает решение – продолжать работу с клиентом или отказать ему в предоставлении кредита.

На этом же этапе кредитного процесса определяется обеспечение (в случае необходимости). Способы обеспечения банковского кредита приведены на рисунке 2.



**Рис. 2. Способы обеспечения банковского кредита**

В случае признания целесообразным предоставление кредита, ответственный кредитный инспектор готовит проект кредитного договора – документа, который отражает основные условия выдачи ссуды. Речь идет о цели,

сроках, размере и цене кредита; режиме использования ссудного счета, порядке погашения суммы основного долга и процентов по нему; видах и формах проверки обеспечения; объеме информации, предоставляемой заемщиком; обязанностях и ответственности сторон, а также прочих условиях (например, форс-мажорных обстоятельствах).

Следующий этап кредитного процесса связан с работой с заемщиком уже после того, как он получил ссуду. Он предполагает осуществление контрольных мероприятий за исполнением кредитного договора.

И, наконец, на последнем этапе кредит возвращается с процентами, кредитное дело закрывается.

В содержании кредитного процесса на фундаментальном уровне, особое место занимает понятие кредитная операция. Именно оно представляет собой суть предоставленных кредитов. По поводу сущности данной дефиниции полного единства мнений еще не достигнуто.

Кредитная операция выражает отношения между банком как кредитором и заемщиком по поводу:

- предоставления заемщику определенной суммы денежных средств (как правило) для целевого использования и их возврата через определенный срок,
- получения от заемщика платы за то, что он пользуется предоставленными в его распоряжение средствами.

Заемщик обращается в банк за кредитом, преследуя разные цели, например:

- чтобы увеличить (пополнить) свой оборотный капитал для финансирования сезонных потребностей организации; финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей; финансирования уплаты налогов;
- чтобы покрыть неординарные (крупные) издержки и т.д.;
- профинансировать производственные затраты, включая реализацию инвестиционных проектов (расширение, реконструкции или модернизации предприятия), т.е. в целом - увеличение капитала. В данном случае имеется в виду средне- или долгосрочное производственное (инвестиционное) кредитование;
- реализовать потребительские цели отдельного физического лица (приобретение или ремонт жилья, получение образования и т.д.), удовлетворяемые с помощью потребительского (личного) кредита.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной.

Кредитная операция позиционируется с самими практическими действиями, представляя собой упорядоченную, внутренне согласованную совокупность действий, направленных на удовлетворение потребности клиента в кредите. Эти действия совершают кредитные работники банка в процессе кредитного обслуживания заемщиков, воплощая в действительность кредитный продукт.

Итоги осуществления кредитного процесса связаны не только с тем, чтобы была удовлетворена соответствующая потребность лишь одной стороны кредитных отношений, а именно – заемщика. Выше отмечено, что их полноправным участником выступает также и кредитная организация, в данном случае банк. А это означает, что в каждой операции (сделке) следует стремиться учитывать интересы обеих ее сторон.

На целостное и достоверное протекание кредитного процесса оказывают существенное влияние объективные кредитные решения, которые направлены на обеспечение приемлемого уровня риска по сравнению с предполагаемым доходом.

Обзор кредитного процесса должен включать анализ кредитных руководств и прочих письменных методик, применяемых различными отделами банка, а также анализ возможностей и реальной производительности всех отделов банка, задействованных в кредитном процессе. Он также должен охватывать процедуры по созданию, оценке, утверждению, выдаче, отслеживанию, инкассации и обработке различных кредитных инструментов, предоставляемых банком. В частности, обзор включает:

- подробную методику кредитного анализа и процесс утверждения кредита с примерами форм кредитных заявок; внутренних форм, где кратко изложена информация по кредиту; внутренних кредитных руководств и кредитных дел;
- критерии для утверждения кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех уровнях управления банком, а также критерии для принятия распоряжений по выдаче кредитов через сеть филиалов;
- залоговую политику для всех видов кредитов, действующие методы и практику в отношении переоценки залога, а также документация по злогам;
- администрирование и отслеживание процедур, включая ответственных лиц, критерии соответствия и средства контроля;
- методику обработки исключений (если таковые будут иметься).

Анализ также предполагает наличие интервью с менеджерами среднего звена всех отделов, исполняющих кредитную функцию, и обзоры отдельных кредитных дел. Отношение оцененных кредитных заявок к общему объему одобренных за последние шесть или двенадцать месяцев (общая численность и общая сумма) является одним из показателей качества процесса оценки.

Проводимый анализ кадров касается служащих, задействованных в процедурах по созданию, оценке, утверждению и отслеживанию кредитных рисков. Следует определить их количество, занимаемые должности, возраст, опыт и конкретные обязанности. Обращается внимание на кадровую структуру, навыки и профессионализм, которые должны анализироваться в соответствии с директивами руководства и процедур, в которых участвуют данные сотрудники. Рассматриваются все тренинги, которые проводились для кредитных служащих банка, и оценивается их эффективность. Регулярность и качество

обучения персонала играют положительную роль в повышении уровня их профессионализма при осуществлении кредитного процесса.

В осуществлении функции кредитования обычно задействована вся организация. Поэтому банку целесообразно создать эффективные системы мониторинга за тем, как соблюдаются установленные директивы. Лучше всего это сделать с помощью внутреннего анализа и такой системы отчетности, которая могла бы информировать правление и менеджеров высшего звена о качественном выполнении директивы, и обеспечивать их достаточным объемом данных для оценки деятельности служащих низшего звена и состояния кредитного портфеля. Поскольку информация позиционируется как основной элемент управления кредитным процессом, должны быть проанализированы ее доступность, качество и эффективность с точки зрения затрат.

Особую значимость имеет анализ как функционирования информационных потоков между различными частями банка, так и качества фактически поступающей информации – ее полнота, своевременность и эффективность. Данный анализ тесно связан с анализом персонала, структуры контроля, организационной структуры и информационных технологий.

Таким образом, содержание кредитного процесса банка составляет деятельность, отражающая суть непосредственного осуществления кредитных операций, а также деятельность, направленная на обеспечение организации выполнения этих операций наиболее эффективным образом.

### **Список литературы:**

1. Банковское дело [Текст] / Под ред. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 209 с.
2. Банковское дело [Текст] / коллектив авторов под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
3. Финансово-кредитный словарь [Текст]: 2-е изд. стереотип.: в 3-х т. Т. II/ К-П/ Гл. редактор В.Ф. Гарбузов. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 512 с.