

УДК 336.77.01

Гура Е.С.

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В РОССИЙСКИХ БАНКАХ: ПРОБЛЕМЫ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Гура Елена Сергеевна; обучающаяся; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: gura.e@mail.ru

Научные руководители: Лазаренко Алла Леонидовна, доктор экономических наук, профессор, Голайдо Ирина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: fdoogiet@mail.ru

Данная статья посвящена изучению актуальных проблем в сфере организации кредитного процесса в коммерческих банках РФ. Проанализированы основные показатели, характеризующие тенденции и проблемы в области банковского кредитования; изучены факторы, снижающие эффективность кредитной деятельности и увеличивающие банковские риски. Доказано, что возникновение большей части проблем напрямую зависит от самого банка при организации кредитного процесса. В ходе изучения процесса не только выявлены актуальные проблемы, но и даны рекомендации для их устранения и качественной работы банка.

Ключевые слова: банк, банковский сектор, кредитный процесс, банковское кредитование, кредитный риск, кредитование, заемщик.

Gura E.S.

CREDIT PROCESS IN RUSSIAN BANKS: PROBLEMS AND PERFECTION

Gura Elena Sergeevna, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: gura.e@mail.ru

The article is devoted to the studying of actual problems in the sphere of credit process in commercial banks of Russia.

The basic indicators characterizing the tendencies and problems in bank crediting are analyzed. Factors reducing the efficiency of credit activity of the banks and increasing bank risks are studied. On the basis of the study it is proved, that the basic part of the arising problems directly depends on the bank and its credit process. In the study of practice not only actual problems are revealed, but also recommendations about their elimination are given.

Keywords: bank, bank sector, credit process, bank crediting, credit risk.

Развитие предпринимательской деятельности напрямую зависит от источников финансирования как долгосрочных, так и краткосрочных. Именно поэтому у малых предприятий возникает проблема недостатка обеспечения финансовыми ресурсами.

Для определения сущности кредита следует рассмотреть выполняемые им функции, т.к. они отражают определенные черты и особенности. Причем функции, как и принципы, должны характеризовать специфику проявления содержания кредита во всех формах и видах. С учетом этого выделяют перераспределительную функцию кредита и функцию замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями.

Механизм банковского кредитования служит неотъемлемой частью кредитной системы и заключается в привлечении свободных денежных средств вкладчиков на депозитные

счета с целью приобретения кредитных ресурсов заемщиком на соответствующих условиях. Тем самым, образовывается круговорот движения денежных средств как для заемщика, так и для банка.

Сам процесс кредитования считается основным видом деятельности банков, приносящим не только более высокий уровень дохода, но и влияющим на рост экономики страны и благосостояние граждан.

Организация кредитного процесса является важным элементом в банковской и кредитной сфере.

Реализация кредитной политики осуществляется через систему займов, разработанную банком. Система одобрения кредитов считается многоступенчатой, так как уровень обслуживания каждого кредита зависит от степени кредитного риска и платежеспособности клиента. Банк берет на себя ответственность за всю организацию кредитования. При этом кредитные работники должны быть знакомы с банковской деятельностью, кредитной политикой, видами кредитования, процентными ставками, просроченной задолженностью, с требованиями, указанными в договоре.

В денежно-кредитной теории понятие кредитования рассматривается как способность заемщика своевременно расплачиваться со своими долговыми обязательствами. Для заемщика лучше вовремя погасить долг, чтобы избежать процентов. Банк, конечно, убыточен, и это усиливает условия кредитования.

С точки зрения экономистов, понятие кредитования рассматривается как желание и способность заемщика соблюдать все необходимые условия и принципы кредитования.

Кредитные операции являются неотъемлемой частью деятельности любого коммерческого банка и приносят основную часть финансового дохода. За счет кредитных операций формируется основная часть чистой прибыли, которая в дальнейшем отчисляется в резервные фонды и направляется на выплату дивидендов. Успешное кредитование способствует надежности и стабильности банков, а неправильное осуществление этой деятельности может привести к банкротству и разорению.

Сроки погашения и оплаты являются основными показателями для организации кредитования. Возвратность понимается как принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому денежные средства, полученные заемщиком, принадлежат собственнику. Под оплатой понимается принцип прямого возврата заемщиком полученных кредитных ресурсов и оплаты их использования. В срочном порядке здесь необходимо соблюдение сроков возврата кредитных средств, полученных заемщиком.

Экономика российской банковской системы подвержена влиянию кредитного риска. Это самый важный фактор для банковской системы, потому что именно за счет кредитования повышаются темпы экономического роста в банковском секторе, что тем самым приносит банку прибыль.

Данный риск представляет собой потерю денежных средств из-за невыполнения каких-либо условий со стороны заемщика. Банк старается избегать кредитного риска и делает для этого все возможное, снижает процентные ставки по кредитам, ослабляет условия кредитования, сокращает срок кредитования и т.д.

Считается, что кредитный процесс должен быть непрерывным и многоступенчатым. При этом следует четко понимать стоящие перед банком задачи, уметь оценивать кредитные риски, связанные с банковской деятельностью, а также выполнять поставленные задачи для получения максимально эффективного результата.

Рассмотрим объем кредитов, предоставленных российским банковским сектором (Таблица 1).

На основании данных таблицы 1 видно, что кредиты, предоставленные в валюте Российской Федерации, пользуются особой популярностью. Это кредиты, выданные корпоративным клиентам, предприятиям и организациям. Также не теряют популярности кредиты, выданные гражданам.

Таблица 1 – Кредиты, предоставленные российским банковским сектором в 2017-2018 гг.

Дата	Кредиты в валюте РФ				Кредиты в иностранной валюте				Всего
	всего	юр. лицам	физ. лицам	банкам	всего	юр. лицам	физ. лицам	банкам	
01.01.2017	37800	22340	10643	5119	15015	10875	160	3971	55622
01.01.2018	42928	24390	12065	6482	12880	9439	108	3322	58122

Каждая компания должна в первую очередь понимать и оценивать кредитные риски для себя. Но, как оказалось, зачастую это приходится делать банку, который неверно информирует заемщика о кредитовании в иностранной валюте. По мнению зампреда ЦБ Сергея Швецова, банки должны предлагать финансирование, соответствующее профилю риска клиента. «Финансовый сектор не должен пытаться реализовать план кредитования и «втлукать» в него ту валюту, которую банк имеет в пассивах», – заявил зампред ЦБ.

Метод оценки кредитного риска определяется банком самостоятельно. Статистических методов, как известно, для этого недостаточно. Здесь банк опирается только на прошлые показатели субъекта, поскольку необходимо учитывать внутренние изменения, внешнеэкономические условия заемщика.

Просроченная задолженность приводит в большинстве случаев к увеличению темпов роста банковского кредитования, что повышает финансовую устойчивость экономики в целом. Кредитная деятельность, помимо доходов, также приносит банкам и соответствующие убытки и вызывает снижение прибыли.

Глава Банка России Эльвира Набиуллина считает, что рост необеспеченных кредитов угрожает развитию страны в целом. «Большие риски связаны с потоками капитала, и мы поднимаем вопрос взаимодействия с политиками других стран. Потоки капитала, возможность резкого ослабления обменного курса – это то, что может повлиять на нашу финансовую стабильность и денежно-кредитную политику», – сказала она.

Организация кредитного процесса является проблемой внутри каждого банковского сектора. Процесс кредитования включает в себя несколько этапов:

- предварительный этап оценки кредитоспособности заемщика;
- подбор и оценка залогового обеспечения по кредиту;
- оформление кредитного договора, кредитный мониторинг и оценка рисков, этап погашения кредита.

На подготовленном этапе осуществляется знакомство с заемщиком, исследуется сфера его деятельности, стабильность положения на рынке.

При заключении кредитного договора происходит структурирование кредита и формирование условий кредита, после чего составляется кредитное досье заемщика, которое должно содержать всю необходимую информацию о клиенте, в том числе информацию о рисках и документацию по данной ссылке.

Для получения кредита заемщик оговаривает все условия этого процесса. Заемщик, в свою очередь, должен предоставить банку пакет документов, который включает в себя:

1. Заявление на получение кредита.
2. Опрос.
3. Бизнес-план.
4. Цель кредитования.
5. Копии договоров на приобретение товаров и услуг, по которым осуществляется направление использования заемных средств.
6. Данные о движении денежных средств по банковским счетам и план-прогноз движения денежных средств на срок действия кредитного договора.
7. Копии договора купли-продажи продукции производственного назначения.
8. Финансовая отчетность общества.
9. Аудиторский отчет.
10. Сертификаты, полученные от других банков, подтверждающие наличие или отсутствие задолженности по кредиту.

На основании представленных документов заемщик указывает цель кредитования, вид, способ кредитования, источники погашения кредита и выплаты процентов и др.

Наиболее проблематичным для заемщика является сбор необходимой документации для кредитования. При отсутствии всех необходимых документов банки категорически отказываются рассматривать заявление клиента, что тем самым портит кредитную историю заемщика. Заинтересованность заемщика, его мотивация к более быстрому представлению всех необходимых документов играет важную роль при рассмотрении кредитной заявки, а также при предоставлении самого кредита. Есть вероятность, что Банк отреагирует положительно.

С точки зрения специалистов экономических кредитных организаций система показателей заемщика должна иметь не только финансовые показатели, но и качество продукта, репутацию, заемщика, уровень рентабельности. И после всего этого кредитный рейтинг будет удовлетворительным.

Еще одним важным этапом кредитования станет оценка кредитоспособности заемщика, т.е. банк возьмет под контроль платежеспособность заемщика и его платежи. Со стороны заемщика он должен своевременно погасить кредит, иначе могут начисляться проценты, что негативно скажется на платежеспособности заемщика.

Исходя из полученных данных, можно сказать, что банки индивидуализируют условия договора, который служит для покрытия убытков и убытков заемщика за счет кредитования. Также в ходе исследования выявляется качество предоставляемой безопасности.

Рассмотрим основные показатели деятельности российского банковского сектора, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности российского банковского сектора в 2017-2018 гг.

Показатели	01.01.2017 млрд руб.	01.01.2018 млрд руб.	Отклонение, млрд руб.	Темп роста %
Предоставленные кредиты	55622	58122	2500	- 4,30
Просроченная ссудная задолженность	2981,50	2993,50	12	-3,41
Прибыль	930	789,70	-140.3	17,77
Резервы на потери	5594	6916,50	1322.50	- 19,12

Просроченная задолженность приводит в большинстве случаев к увеличению темпов роста банковского кредитования, что повышает финансовую устойчивость экономики в целом. Кредитная деятельность, помимо доходов, также приносит банкам и соответствующие издержки разного рода убытков и вызывает падение прибылей и убытков.

Рассматривая показатели деятельности российского банковского сектора, можно сделать вывод, что выданные кредиты к 2018 году увеличились на 4,49%, прогнозируемая ссудная задолженность увеличилась на 3,5%. Прибыль текущего года существенно снизилась с 930 млрд руб. до 789,7 млрд руб. Резервы на возможные потери увеличились на 1,322,50 млрд руб.

В связи со сложной экономической ситуацией в стране банки продолжают наращивать темпы роста кредитов и других размещенных средств с помощью кредитования в стране. За анализируемый период прирост составил более 40% по сравнению с прошлым годом.

Иногда имеющегося у организации залога оказывается недостаточно для обеспечения всей суммы запрашиваемого кредита [2], что приводит к разного рода рискам дальнейшего обеспечения в целом. Со стороны банка акцент делается на имущество компании, которое в дальнейшем будет служить залогом по кредиту.

Банки должны не только учитывать залоговое обеспечение, предлагаемое заемщиком, но и строить прогнозный план развития кредитования на основе текущих показателей, которые могут повлиять на деятельность организации в будущем. Такая ситуация спровоцирует возникновение проблемы завышения стоимости залога.

В ходе кредитного мониторинга банк, в свою очередь, контролирует соблюдение соответствующих условий договора заемщика, соблюдение кредитных лимитов, целевое использование денежных средств, сроки выплаты процентов, размер и срок погашения основной суммы, а также состояние кредитоспособности заемщика.

Финансовое состояние клиентов банка напрямую влияет на ликвидность и прибыльность, поэтому банки больше других заинтересованы в достоверной информации о кредитоспособности заемщиков. Комплексное изучение финансового состояния и кредитоспособности клиентов помогает существенно снизить риски при осуществлении кредитных операций, в то же время позволяет организовать кредитование с учетом границ использования кредита.

Основной целью мониторинга является обеспечение возврата денежных средств и соответствующих процентов в установленный срок. В процессе кредитного мониторинга банк оценивает реальные и потенциальные риски, определяя вероятность максимально возможного убытка.

В рамках кредитного процесса банк управляет собственным кредитным портфелем [3]. Структурные подразделения банка включаются в организационную структуру кредитного процесса в соответствии с целями, задачами, кредитной политикой и действующими правилами, которые непосредственно участвуют в управлении кредитным портфелем.

Помимо всего этого, существует немаловажная проблема для кредитования – это ухудшение финансового положения заемщика. В связи с этим возникает вопрос о его платежеспособности и появляются просрочки и проценты по кредиту. В таком случае к клиенту применяются санкции, прописанные в кредитном договоре, т.е. банк готов пойти навстречу заемщику. Для решения этой проблемы необходимо использовать множество методик оценки кредитоспособности, а также всю необходимую информацию о клиенте для вывода финансовой отчетности.

Рассмотрим динамику роста долгов ведущих банков России, представленную в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика роста долгов ведущих банков России

Банки	Долги, за 2017-2018 год	Темп прироста долгов, %	Темп прироста кредитного портфеля, %
ПАО «Сбербанк России»	267,316,5	18,5	32,7
ПАО «ВТБ»	98,0 145,40	48,4	13,3
Альфа-банк	99,1 165,3	66,0	32,8

Из данных таблицы видно, что доля просроченной задолженности в портфелях банков продолжает расти. Общая сумма возросла до 220 млрд руб., что составляет 4,3% от общего объема кредитного портфеля, прогнозы на конец года также неутешительны.

Взыскание кредита – один из важных этапов кредитного процесса, который осуществляется при наступлении окончания периода действия договора или при нарушении клиентом условий договора.

При невыполнении обязательств со стороны заемщика и просроченной задолженности банк вправе выставить свои требования в соответствии с договором об обеспечительных обязательствах, далее предоставить банку-гаранту письменное требование об уплате в размере ссудной задолженности и процентов. Помимо этого, банки имеют возможность применять установленные Гражданским Кодексом РФ иные способы погашения задолженности, к примеру, переуступка прав требования, взаиморасчет обязательств и др.

Данные возможности должны быть оговорены в договоре. Если кредит не погашен ни одним из данных способов, то ссуда считается недействительной и по истечении срока списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам или относится на убытки.

В современном мире рынок кредитования подвергается жесткой конкуренции. Желание коммерческих банков получить как можно больше клиентов приводит к недоверию со стороны кредиторов и заемщиков. В результате просроченные задолженности заемщиков растут гораздо быстрее, чем производится выдача кредитов.

Причиной просрочки является недоработка банка в плане повышения уровня своих

потенциальных клиентов, а также негативных отзывов от клиентов, от чего происходит так называемый «кредитный бум» со стороны клиентов. Для того чтобы решить данную проблему, нужна единая и понятная для всех участников кредитного рынка государственная позиция. Не всех граждан такая позиция, конечно же, устроит, и кто-то покинет рынок кредитования, но, тем не менее, даже если банк потеряет приличное количество клиентов, необходимо четко знать свои права и обязанности.

Не должно быть ситуации, при которой один государственный орган имеет свою точку зрения, а другой – противоположную. Здесь все должно быть «взаимно».

Что касается розничного бизнеса, от российских банков требуются совершенно новые маркетинговые стратегии, определяющие достижение таких целей, как повышение клиентской базы, доступность услуг по времени и по месту оказания, прогнозирование банковских продуктов и т.д. Суть стратегий заключается в социальной потребности розничных клиентов и достижении высокой рентабельности.

В настоящее время проблема оценки кредитоспособности заемщика становится все актуальнее. Высокий процент риска невозврата кредита в российских банках приводит к увеличению процентных ставок по кредитам. Тем самым, важно определить пути выхода из сложившейся ситуации.

Таким образом, увеличение объемов выданных кредитов при нестабильной тенденции роста соответствующих затрат и снижения прибыли кредитной организации подтвердит наличие у банка проблем занижения кредитного риска и резервов на возможные потери.

Также на этапе мониторинга могут возникнуть проблемы, связанные с предоставлением заемщиками необходимых документов для анализа их текущего финансового состояния. Ведь получив кредит, не все заемщики оперативно предоставляют очередной пакет документов для подтверждения своего текущего рейтинга и платежеспособности. В этом случае банкам необходимо устанавливать соответствующие требования и, возможно, ограничения, связанные с текущими кредитными обязательствами заемщика, а также во избежание подобной пассивности клиента в будущем необходимо вносить соответствующие пункты в кредитный договор.

В заключение стоит отметить, что для работы в сфере кредитования банкам требуется больше филиалов и большой штат сотрудников. Кроме этого, оценка кредитования физического лица будет гораздо более ограничена по сравнению с оценкой кредитования юридических лиц. В связи с этим значительно повысится роль внешних источников получения информации о заемщике, что считается одним из факторов улучшения кредитного процесса организации.

Кредит является важнейшей составляющей деятельности любого банка. Организация кредитного процесса строится на основании кредитной политики банка, которая разрабатывается каждой кредитной организацией самостоятельно, именно от нее зависит эффективность работы банка.

Однако все проблемы решаемы. Стоит только приложить немного усилий. И если это будет сделано, то процесс кредитования в России улучшится и принесет пользу не только банкам, но и заемщикам.

Список источников:

1. Доронин Д.С. актуальные проблемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в России // Молодой ученый. – 2019. – №13 (251). – С. 109-111.
2. Кравец Л.Г. Организация системы управления кредитным портфелем в коммерческом банке: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Саратов, 2005. – 20 с.
3. Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ). – URL: www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub/ (дата обращения: 11.10.2019).
4. Ример М.И., Эльфер А.Н. Экономическая оценка кредитования: монография. – 2-е изд. – СПб: Питер, 2018. – 345 с.