

УДК 336.71

Ашуркова Екатерина Александровна, магистрант 1 курса факультета экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки Финансы и кредит направленность (профиль) Современное банковское дело

e-mail: ashurkova.ekaterina19960903@mail.ru

Артемов Владимир Александрович, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КГУ

e-mail: ava_fkkn@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в статье затрагиваются актуальные вопросы формирования кредитной политики и кредитного портфеля современного банка. Исследуются основные направления подобной оценки в современной экономике. В статье используются материалы публикаций в периодической печати по данной проблематике.

Ключевые слова: кредит, кредитный портфель, финансы, стратегия, отрасль.

Ashurkova Ekaterina Aleksandrovna, 1nd year master's student of the faculty of Economics and management of KSU, direction of training Finance and credit orientation (profile) Modern banking

e-mail: ashurkova.ekaterina19960903@mail.ru

Artemov Vladimir Aleksandrovich, candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department of Finance and credit of KSU

e-mail: ava_fkkn@mail.ru

FEATURES OF THE FORMATION OF THE CREDIT POLICY AND LOAN PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK

Abstract: the article deals with topical issues of the formation of the credit policy and loan portfolio of a modern Bank. The main directions of such assessment in the modern economy are investigated. The article uses the materials of publications in the periodical press on this issue.

Keywords: credit, loan portfolio, Finance, strategy, industry.

Кредитная политика коммерческого банка по своей экономической сути представляет собой процесс предоставления кредитов потенциальным заемщикам банка в процессе осуществления кредитной деятельности.

Организация кредитной политики определяется кредитной политикой и представляет собой в совокупности ряд этапов, которые проходят банк и заемщик для непосредственной выдачи кредитного продукта [1, с.102].

В общем виде выделяют семь основных этапов в рамках организации кредитной политики (рисунок 1).

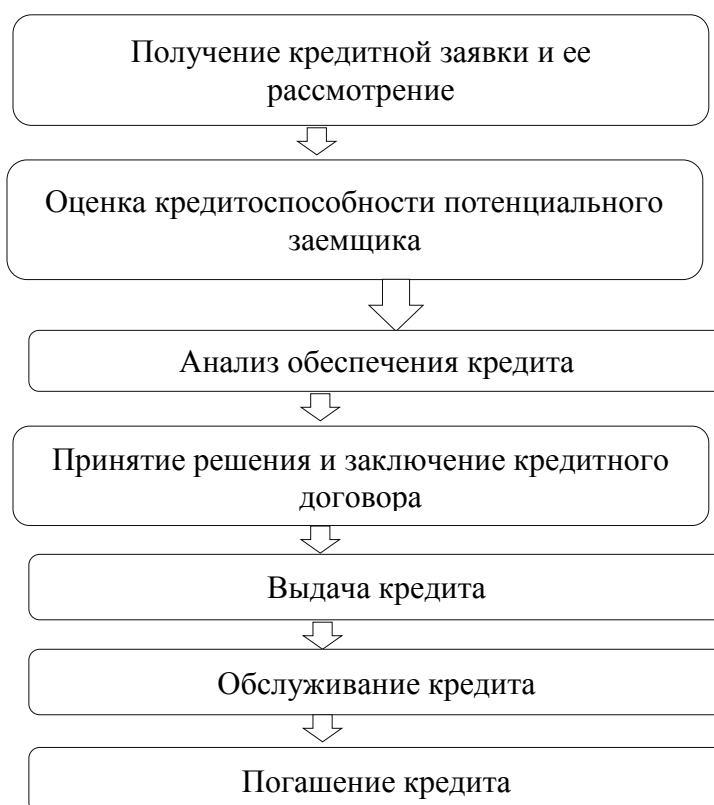


Рисунок 1 – Этапы организации кредитной политики в коммерческом банке

Рассмотрим данные этапы детальнее.

На этапе получения банком заявки от потенциального заемщика

формируется первое впечатление банка от потенциального клиента. Здесь обычно проводится анкетирование клиента по основным критериям, а также подбирается пакет документов, характеризующих клиента как потенциально надежного и выгодного для банка. Различные банки могут требовать отдельные комплекты документов, но общими для всех банков являются: документы, подтверждающие доход потенциального заемщика; документы, подтверждающие трудовую занятость (для физического лица), либо ведение хозяйственной деятельности (для юридического лица) [3, с.14].

Заявление клиента на получение кредита регистрируется в кредитном подразделении банка, причем сейчас оно регистрируется во внутренней банковской программе. Как правило, при внесении данных в подобную программу, она сразу показывает несоответствие первичным критериям, если таковое имеется. В этом случае от клиента требуют либо дополнительные документы, либо отказывают в выдаче кредита. Если заявка первичным критериям соответствует, то она уходит в дальнейшую обработку.

На втором этапе проводится оценка кредитоспособности на основании полученных от заемщика документов. При этом, в настоящее время для всех банков основным методом оценки кредитоспособности является скоринг, то есть применение автоматизированной оценки кредитоспособности. Это позволяет ускорить рассмотрение кредитной заявки, но в ряде случаев не позволяет учесть особые факторы, оказывающие влияние на кредитоспособность заемщика. Основными факторами, оказывающими влияние на кредитоспособность, являются: уровень дохода, наличие обеспечения и существующая кредитная нагрузка (имеющиеся кредиты в других банках) [2, с.76].

На третьем этапе проводится оценка обеспечения кредита. Для физических и юридических лиц направления обеспечения возвратности кредита различаются. В частности, для физических лиц в качестве обеспечения могут рассматриваться, например, залог имущества (при ипотеке или автокредите), поручительство третьих лиц и т.п.

Для юридических лиц основными формами обеспечения возвратности кредита являются залог, гарантии со стороны органов власти, финансовые гарантии от сторонних организаций.

Как правило, любой банк заинтересован в максимальном обеспечении по кредиту, поскольку это минимизирует кредитные риски.

На четвертом этапе банк принимает решение о том, можно ли кредит выдавать и в случае положительного решения предлагает клиенту подписать кредитный договор. Кредитный договор представляет собой документ, в котором отражены все существенные условия кредитной сделки: цель кредитования, сумма кредита, порядок погашения тела кредита и процентов по нему, возможность применения штрафных санкций при неисполнении условий кредитного договора и т.п.

Если заемщик не согласен с какими-либо условиями кредитного договора, то проводятся переговоры между ним и банком для достижения соглашения по данным условиям. После подписания кредитного договора кредитные отношения считаются полностью начавшимися [1, с.142].

На пятом этапе кредит непосредственно выдается заемщику. В настоящее время выдача кредита осуществляется исключительно в безналичной форме. Если у клиента имеется счет в данном банке, то, по его желанию, средства кредита могут быть переведены на данный счет. Если же у клиента счет в данном банке отсутствует, то банк специально данный счет открывает и формирует распоряжение на перевод денежных средств на данный счет. Процесс выдачи в этом случае считается полностью завершенным.

На шестом этапе начинается процесс обслуживания выданного кредита. При этом обслуживание кредита предполагает комплекс контрольных мероприятий со стороны банка за целевым расходованием кредитных средств, за своевременностью исполнения обязательств по кредиту, за состоянием залогового обеспечения. Стоит также отметить, что банк может проводить переговоры по поводу реструктуризации кредита, а также по поводу его рефинансирования в различных случаях [2, с.208].

Банк также должен периодически следить за изменением финансового состояния заемщика и его кредитоспособностью, чтобы не допускать просроченной задолженности.

Завершающим этапом организации кредитной политики в банке является погашение кредита. Стоит отметить, что успешная реализация данного этапа возможна только в том случае, если все предыдущие этапы были построены и сформированы грамотно [1, с.155].

При грамотной и рациональной организации кредитной политики кредит погашается в установленный срок и в полном объеме. Возможна также ситуация, когда заемщик погашает кредит ранее установленного кредитным договором срока, при этом недопустимо взимать штрафы, пени, неустойки за досрочное погашение кредита.

Когда от заемщика поступает информация о желании погасить кредит, банк проверяет наличие денежных средств на расчетном счете по кредиту, после чего списывает необходимую сумму с данного счета и уведомляет клиента о прекращении кредитных обязательств.

При желании клиента ему выдается справка об отсутствии задолженности по кредиту. Кредитная политика считается завершённым для всех сторон кредитной сделки (заемщик, банк, третьи лица).

Каждый банк должен организовывать свой кредитный процесс максимально качественно, он должен не только закрепить его во внутренних документах, но и воплотить на практике.

На сегодняшний день возникает большая потребность в кредитовании, как для юридических лиц, так и для физических, не важно для каких целей. Для исполнения своих целей и удовлетворения население, предприятия прибегают в основном к помощи банков либо кредитных учреждений. Банк может предоставить определенную сумму денег, которая базируется на установленных законодательством принципах.

Для определения сущности и значения кредитного процесса, необходимо дать трактовку понятия «кредит», раскрыть классификацию, выделить функции и задачи, для которых они предусмотрены

Список источников:

1. Дробозина, Л. А. Финансы: Учебник для вузов [Текст] / Л. А. Дробозина. - М: Финансы и статистика, 2014. – 420 с.
2. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст] / Е. Ф. Жуков. – 3-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 462 с.
3. Кабушкин, В .А. Управление банковским кредитным риском [Текст] / В. А.Кабушкин.– Минск: Меркавание, 2014. – 124 с.