

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА
БАНКА. ОРГАНИЗАЦИЯ
КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА
В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

1. Понятие кредитной политики и кредитного процесса

- **Кредитный процесс** - это процесс организации кредитной деятельности банка, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссудной задолженности кредитополучателем.
- **Организация кредитования** – деятельность банка по упорядочиванию всех процессов, связанных с движением кредита во времени пространстве и в соответствии с основными принципами кредитования.

Организация кредитования предполагает решение двух взаимосвязанных задач:

- 1) Формирование кредитной политики коммерческого банка
- 2) Организацию кредитного процесса и управление им

Кредитная политика – система мер, направленных на развитие кредитных отношений в коммерческом банке, рациональную организацию и управление процессом кредитования различных категорий заемщиков с целью обеспечения высокой рентабельности и минимизации рисков.

Кредитная политика призвана:

1. Обеспечивать основные приоритеты развития кредитных отношений
2. Определять юридические и законные формы кредитных отношений
3. Устанавливать единые стандарты и подходы к кредитным процедурам

Содержание кредитного процесса во многом определяется локальными актами банка, в которых должно быть предусмотрено следующее:

- обязательные условия и порядок предоставления денежных средств и их возврата;
- процедура принятия решения о предоставлении денежных средств;
- порядок определения правоспособности и платежеспособности кредитополучателя;
- перечень документов, предоставляемых кредитополучателем до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;
- порядок и случаи контроля за заложенным имуществом;
- порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;
- порядок формирования и использования кредитного досье.

2. Этапы кредитного процесса

Процесс кредитования – ряд этапов, каждый из которых в отдельности обеспечивает решение определенных частных задач, а в совокупности достигаются главные цели операций – надежность и прибыльность.

- Этапы кредитного процесса:
 1. рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
 2. оценка кредитоспособности заявителя;
 3. изучение обеспечения кредита;
 4. структурирование кредита и заключение кредитного договора
 5. предоставление кредита;
 6. обслуживание (сопровождение) кредита. Кредитный мониторинг.

1) Начальный этап процесса кредитования – рассмотрение заявки на получение кредита.

Для получения кредита заёмщик предоставляет в банк обоснованное ходатайство (заявку) в котором указываются:

- Целевое направление кредита
- Сумма кредита
- Срок пользования кредита
- Конкретные даты его погашения
- Краткая характеристика кредитуемого мероприятия
- Экономический эффект от осуществления кредитуемого мероприятия
- Иные документы по требованию банка

2) Второй этап процесс кредитования – изучение кредитоспособности клиента и оценку риска по ссуде

Кредитный инспектор проводит углубленное и тщательное обследование финансового состояния клиента

При экспертизе кредитной заявки клиента используются:

- Материалы, полученные непосредственно от клиент
- Сведения о клиенте, имеющиеся в архиве банка
- Информация о клиенте, полученная за пределами банка (бюро кредитных историй)

3) Этап 3. Изучение обеспечения по кредиту

Обеспечение кредита. Оно рассматривается как важнейший элемент сделки.



Этап 4. Структурирование кредита, а заключение кредитного договора

Процесс подготовки кредитного договора предполагает достижение согласия между субъектам кредитной сделки (кредитором и кредитополучателем) по следующим принципиальным вопросам: объекту кредитования, цели кредитования, размеру кредита, срокам кредитования и погашения кредита, процентной ставке за пользование кредитом, обеспечению кредита, ответственности сторон за невыполнение договорных обязательств, экономическим санкциям со стороны банка за нецелевое использование кредита.

Этап 5. Предоставление кредита.

Предоставление кредита сопровождается открытием ссудного счета. Используют следующие виды ссудных счетов:

- отдельный (простой), специальный, контокоррентный.
- В банке по месту получения кредита заемщику открывается один или несколько ссудных счетов в зависимости от количества объектов кредитования. В данном случае заемщик может обслуживаться в одном банке, а получать кредит в другом.
- Специальный ссудный счет может быть открыт только в банке по месту нахождения текущего счета заемщика.
- Контокоррентный счет представляет собой единый активно-пассивный счет, на котором отражаются все потоки денежных средств: поступления и платежи.

Банк выдает кредиты следующими способами:

- разовым зачислением средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием счета клиента и оплаты расчетных документов с этого счета клиента (если в договоре банковского счета предусмотрено проведение такой операции).
- участием банка в предоставлении средств клиенту на синдицированной (консорциальной) основе;
- другими способами, не противоречащими законодательству и нормативным актам Банка России.

Этап 6. Обслуживание кредита. Кредитный мониторинг.

В процессе всего периода кредитования кредитным инспектором осуществляется постоянный кредитный мониторинг заёмщика с целью минимизации кредитных рисков.

Кредитные сотрудники банка на этой стадии кредитного процесса сверяют фактические суммы, перечисляемые заемщиками в тот или иной день, с утвержденным графиком погашения кредита.

Различают следующие направления контроля:

- за целевым использованием кредита;
- достаточностью обеспечения кредита;
- своевременным погашением основного долга и процентов;
- платежными документами заемщика.

Изменения условий кредитования и переоформление ссуд может происходить по инициативе как заемщика, так и банка. Под изменением условий договора по переоформленным ссудам понимается одно из следующих изменений:

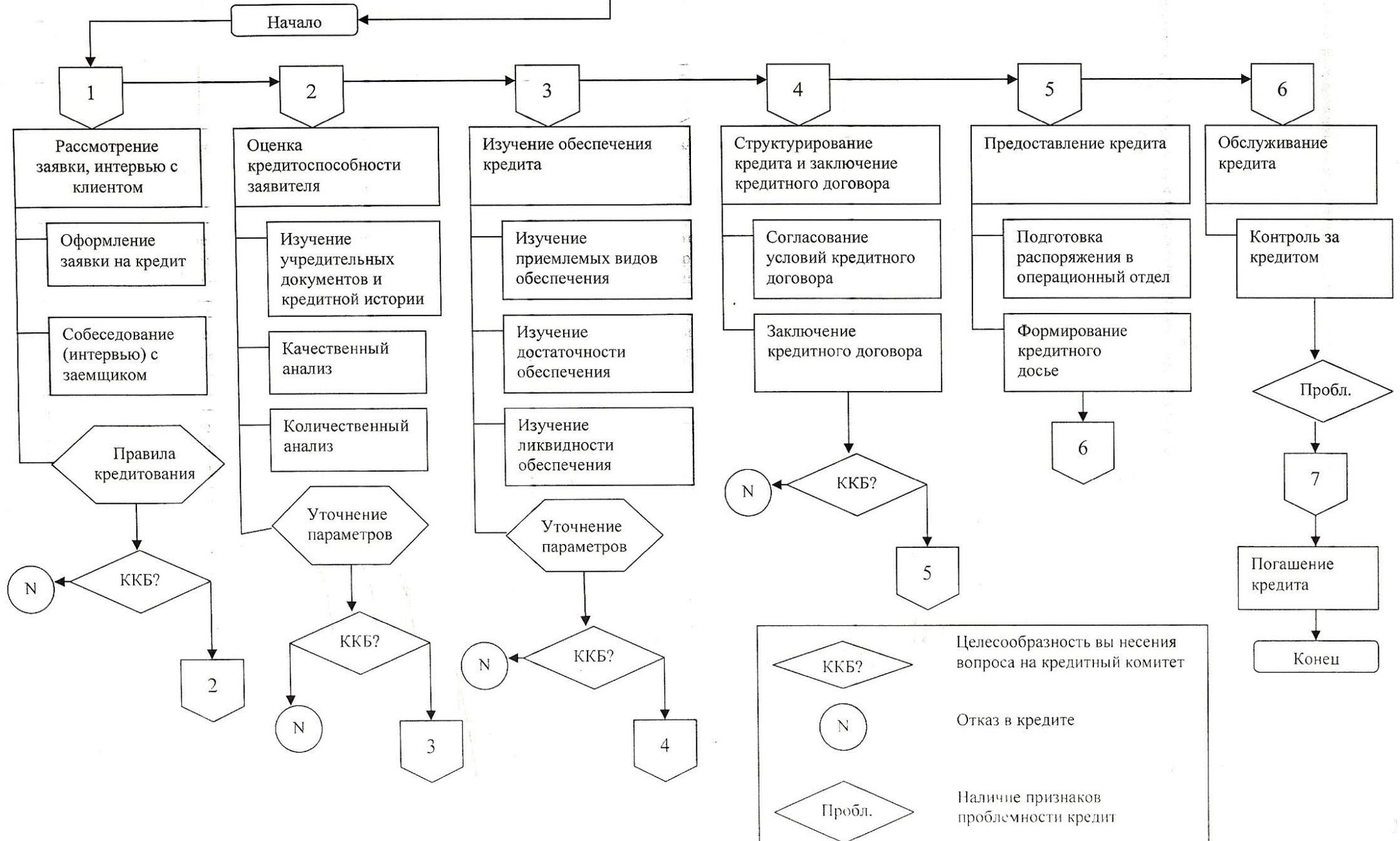
- уменьшение в дополнительном соглашении процентной ставки при условии, что первоначальным договором предусмотрена фиксированная ставка;
- продление в дополнительном соглашении срока предоставления кредита, указанного в первоначальном кредитном договоре;
- увеличение суммы предоставленного кредита по сравнению с первоначальной;
- переоформление дополнительного соглашения, в связи с чем реально улучшается качество обеспечения ссудной задолженности по сравнению с первоначальными условиями.

Оценка финансового положения заемщика в процессе кредитования (кредитный мониторинг) должна проводиться банком:

- По ссудам для физ лиц – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату
- По юр лицам, не являющимся кредитными организациями – не реже одного раза в квартал по состоянию на дату следующую за отчетной
- По ссудам для кредитных орг – не реже 1 раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Банк передаёт данные сведения о заёмщике в Бюро кредитных историй.

Кредитный процесс коммерческого банка



3. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ. Кредитоспособность заемщика

Кредитный риск представляет собой вероятность несвоевременной или неполной уплаты суммы долга и/или процентов, которая выражается в возникновении потерь или убытков у кредитора.

Все виды банковских рисков описаны в Письме ЦБ РФ № 70-Т “О типичных банковских рисках”

Основные причины возникновения кредитного риска:

А) неблагоприятные изменения в экономике страны, региона, города. Кризисные ситуации в отраслях, ведущие к снижению деловой активности

Б) неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловой, экономической и политической сферах

В) изменение в рыночной стоимости или потери качества обеспечения (уменьшение ликвидности)

Г) возможность злоупотребления в использовании кредита заемщика или его персоналом, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика

Традиционная методика изучения надежности кредита, состоящая в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиков по пяти факторам или критериям (метод ПЯТИ СИ)

1. CHARACTER. Характер заемщика. Репутация заемщика, степень ответственности

2. CAPACITY PAYING. Платежеспособность. Суждение на основе анализа развития его бизнеса и финансовых возможностей заемщика, которые определяют его способность погасить долг.

3. CAPITAL. Капитал. Сумма долга с размерами активов, дебитора

4. COLLATERAL. Обеспечение. Активы, которые могут быть представлены в залог

5. CONDITIONS. Условия. Общие экономические условия.

В целях определения размера в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из **пяти** категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю).

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%)

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск по ссуде обусловлен от 21-50%.

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51-100%)

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Определение качества ссуды с учетом финансового положения заемщика

Обслуживание долга/финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
ХОРОШЕЕ	Стандартные (1 категория)	Нестандартные (2 категория)	Сомнительные (3 категория)
СРЕДНЕЕ	Нестандартные (2 категория)	Сомнительные (3 категория качества)	Проблемные (4 категория)
ПЛОХОЕ	Сомнительные (3 категория)	Проблемные (4 категория)	Безнадежные (5 категория)

Кредитоспособность заемщика- это способность и готовность своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги (основную сумму долга и проценты).

Оценка финансового состояния заемщика - физического лица определяется по результатам анализа **количественных показателей** (экономическая кредитоспособность) и **качественных характеристик** (личная кредитоспособность), подтвержденных соответствующими документами и расчетами.

Качественные характеристики заемщика – физ. лица

К качественным характеристикам заемщика принадлежат:

- общее материальное состояние клиента (наличие имущества: недвижимости, ценных бумаг, банковских вкладов, транспортных средств и т.п.);
- социальная стабильность (постоянная работа, семейное состояние, деловая репутация);
- возраст и состояние здоровья клиента;
- кредитная история (интенсивность пользования банковскими кредитами в прошлом и своевременность их погашения, пользование другими банковскими услугами).

Количественные характеристики заемщика – физ.лица

К основным *количественным* показателям оценки финансового состояния заемщика — физического лица принадлежат:

- совокупный чистый доход (ежемесячные ожидаемые совокупные доходы, уменьшенные на совокупные расходы и обязательство) и прогноз на будущее (справка о доходах);
- накопление на счетах в банка (информация предоставляется по желанию заемщика);
- коэффициенты, которые характеризуют текущую платежеспособность заемщика и его финансовые возможности выполнить обязательство по кредитному соглашению: соотношение совокупных доходов и расходов, совокупного чистого дохода за месяц и ежемесячного взноса за кредитом и процентами за ним;
- обеспечение (залог подвижного и недвижимого имущества, наличие страховых полисов, возможность передачи права собственности на объект кредитования) и уровень его ликвидности.

	Скоринг	Методика определения платежеспособности	Андеррайтинг
Вид кредита	экспресс-кредитование, кредитные карты	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
Документы, предоставляемые заемщиком для оценки	Паспорт, заявление, анкета	Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и другие документы по требованию банка	
Время рассмотрения	15–30 минут	1–14 дней	15–30 дней
Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства
Показатели, характеристики	Качественные характеристики	Количественные показатели	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
Степень автоматизации, %	100	70	60

Скоринг – используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Как правило, это компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального заемщика. В ответ выдается результат – стоит ли предоставлять ему кредит. Название скоринг происходит от английского слова score, то есть «счет».

Существуют четыре вида скоринга:

- [application-scoring](#) (дословный перевод с английского - «скоринг заявки, обращения») - оценка кредитоспособности заемщиков при выделении кредита.
- [collection-scoring](#) – система скоринга на стадии работы с невозвращенными займами. Определяет приоритетные действия сотрудников банка для возврата «плохих» кредитов.
- [behavioral-scoring](#), «скоринг поведения» - оценка наиболее вероятных финансовых действий заемщика. Такая система дает возможность прогнозировать изменение платежеспособности заемщика, корректировать установленные для него лимиты.
- [fraud-scoring](#) – статистическая оценка вероятности мошеннических действий со стороны потенциального заемщика. Такой скоринг, как правило, используется совместно с другими видами исследования клиентов. При этом считается, что до 10% невозвратов по кредитам связаны в России с откровенным мошенничеством и этот показатель растет.

Отчет о кредитоспособности юридического лица:

- 1) Баланс отчета о прибылях и убытках
- 2) Ряд коэффициентов, отражающих тенденцию: платёжеспособность, рентабельность, эффективность оборачиваемости, обслуживание долга, данные текущего налогового периода, финансовый рычаг
- 3) Информация от банков и основных поставщиков компании, о случаях просрочки оплаты, о случаях невозврата кредитов, о регулярности выплата
- 4) Описание условий деятельности компании
- 5) Описание биографии ее владельцев, случаев банкротства и судебных процессов
- 6) Суммарный рейтинг компании, показывающий уровень ее кредитоспособности по шкале А (нулевой риск невыполнения обязательств) - Р (дефолт невыполнение обязательств)

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организацию.

Фин. положение может быть оценено как:

Хорошее (анализ производственной и фин-хоз деятельности свидетельствует о его стабильности и отсутствуют какие-либо негативные явления, способные повлиять на фин устойчивость)

Среднее (анализ производственной и фин-хоз деятельности свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему фин. положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений, которые в обозримой перспективе (год или менее) могут повлиять на его фин. устойчивость)

Плохое – если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным