

Тема 6. Процесс кредитования экономических субъектов

Цель лекции - дать представление об элементах системы кредитования и этапах процесса кредитования.

Ключевые слова: субъекты, объекты, обеспечение, условия кредитования, кредитный договор, кредитная политика, кредитные процедуры, кредитное досье, кредитный мониторинг, кредитный портфель.

Дисциплина «Банковское дело»
лектор Мусина А.А., д.э.н.

Основные вопросы

- 7.1 Элементы системы кредитования
- 7.2 Кредитная политика
- 7.3 Кредитные процедуры и стадии кредитного процесса.
- 7.4 Регулирование кредитной деятельности:
 - 7.4.1 расчет коэффициента максимального риска на одного заемщика;
 - 7.4.2 ссудный портфель и контроль за его состоянием.
- 7.5 Кредитный мониторинг. Организация работы с проблемными кредитами

7.1 Элементы системы кредитования

- Система кредитования – совокупность методов и приемов выдачи и погашения кредитов.

В основе – субъекты и объекты кредитования.

- ***Субъектами кредитования*** являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе, кредитные сделки.
- ***Объекты кредитования*** - материальные ценности и затраты, под которые и на осуществление которых выдается ссуда

Материальные запасы и затраты, как объекты кредитования

- ***В промышленности:*** сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара, незавершенное производство, готовая продукция, средства в расчетах.
- ***В торговле:*** товары, на складе, в пути, находящиеся в товарообороте.
- ***Сельское хозяйство:*** затраты растениеводства и животноводства, а также **ТМЦ:** семена, минеральные удобрения, горючее и др.

Капитальные затраты как объект кредитования

по:

- строительству производственных объектов;
- реконструкции, техническому перевооружению, расширению производственных объектов;
- приобретению техники, оборудования и транспортных средств;
- организации выпуска новой продукции;
- строительству объектов непромышленного назначения.

Объект банковского кредитования может быть частным или совокупным.

- Частным он становится в том случае, если объект кредита обособляется, отделяется от других объектов. Например, сырье, НЗП, сезонные затраты и т.п.
- Совокупный объект – объединение множества объектов в один общий.

Объектом кредитования не может быть **всякая** потребность заемщика, а только та, которая связана с его *временными* экономическими (платежными) затруднениями либо вызвана необходимостью *развития* производства и обращения продукта.

Кредиты без обеспечения – бланковые кредиты.

- они предоставляются первоклассным заемщикам и гарантам;
- у банка должна быть безусловная уверенность в том, что ссуда будет своевременно возвращена;
- обеспечением возвратности кредита является все имущество ссудополучателя и обязательства гаранта

Условия кредитования:

требования, которые предъявляются к определенным (базовым) элементам кредитования: субъектам, объектам и обеспечению кредита.

- Банк не может кредитовать любого клиента (дифференцированный подход).
- Клиент банка сам выбирает, какая из форм кредитования, ссудного счета, метода кредитования ему больше подходит.
- *Кредитование должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки.*

Принципы кредитования

- Целевая направленность кредитов;
- Дифференцированность кредитных отношений;
- Материальная обеспеченность кредитов;
- Срочность и возвратность.

Основные условия кредитования

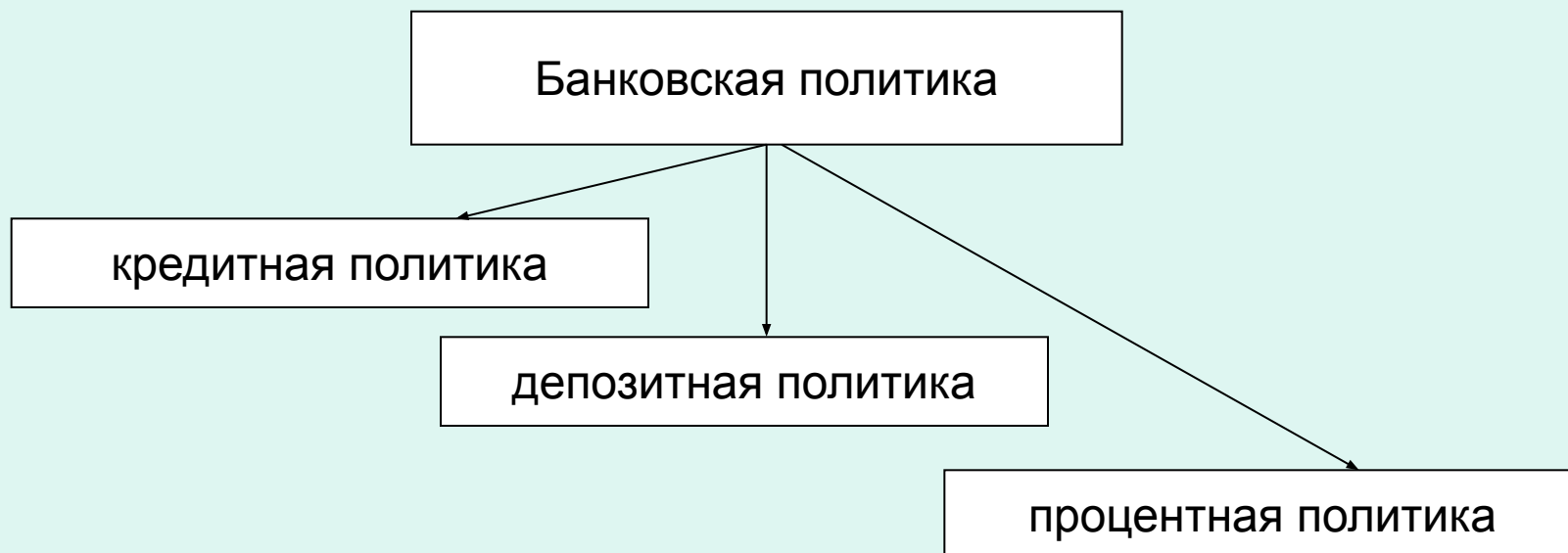
устанавливаются в Правилах об общих условиях поведения операций, утв-х Советом директоров банка (ст. 31 Закона)

Требования по оформлению кредитной

документации регламентированы уполном-м органом.

7.2 Кредитная политика - элемент банковской политики

представляет из себя политику,
связанную с движением кредита,
разрабатывается каждым банком
самостоятельно.



<i>Цель кредитной политики</i>	Получение максимального дохода за счет кредитов при соблюдении требований минимизации риска и поддержания достаточной ликвидности
Правила о внутренней кредитной политике (ст. 34 Закона)	утверждаются органом управления банком (Правлением), разрабатываются в целях снижения кредитного риска
<i>Кредитный комитет банка</i>	Орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику

Правила о внутренней кредитной политике определяют:

- а) условия предоставления кредитов юридическим и физическим лицам;
- б) условия предоставления кредитов должностным лицам и работникам банка;
- в) организационную структуру, функции и полномочия кредитного комитета;
- г) ответственность членов кредитного комитета (КК);
- д) лимиты кредитования и объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники;
- е) процедуру утверждения кредитных договоров;
- ж) льготы и особые условия отдельным лицам.

7.3 Кредитные процедуры и стадии кредитного процесса

- Кредитные процедуры – это действия в ходе оформления кредитной сделки, использования кредитных средств и погашения суммы долга, то есть в течение кредитного процесса.

Организация кредитного процесса включает:

1. Проведение переговоров с потенциальным клиентом.
2. Формирование кредитных заявок. Оценка кредитоспособности.
3. Принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления. Выдача кредита.
4. Оформление кредитного досье.
5. Работа с клиентом после получения им ссуды (мониторинг)
6. Возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

- *Более подробно – в следующей теме.*

7.4 Регулирование кредитной деятельности

- Один из методов регулирования – **установление нормативов, ограничений, лимитов и т.д.,**
а также контроль *качества ссудного портфеля* с целью регулирования кредитного риска и снижения его отрицательных последствий.
- Регулирование осуществляется Нацбанком.

кЗ - коэффициент максимального риска на одного заемщика

- $k_3 = P/СК,$

где

- P = Размер риска на одного заемщика, это сумма всех требований банка к заемщику
- $СК$ - собственный капитал банка

Критерии оценки кЗ

- для заемщиков, являющихся лицами, *связанными с банком особыми отношениями (кЗ.1), - 0,10.*
- для прочих заемщиков (кЗ) - **0,25**
- Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка;

7.4.2 Ссудный портфель и контроль за его состоянием

Контроль за состоянием ссудного портфеля осуществляют:

- ответственные работники кредитных подразделений;
- руководители кредитных подразделений и директора филиалов;
- курирующий заместитель председателя Правления;
- Кредитный комитет банка;
- Правление банка.

Отчеты о состоянии ссудного портфеля регулярно представляются Кредитному комитету и Правлению банка, а также уполномоченному органу (КФН НБРК).

Для чего нужно контролировать состояние ссудного портфеля?

- Классификация кредитов является ключевым инструментом в управлении кредитами,
- банк классифицирует риск и определяет возможные потери от кредитов, что способствует эффективному управлению.
- Для формирования разумной политики по созданию резервов с целью сохранения устойчивого положения;

Кредиты банков подразделяются по качеству

- 1) *стандартные;*
- 2) *сомнительные, подразделяющиеся на субстандартные, неудовлетворительные и сомнительные кредиты с повышенным риском;*
- 3) *Безнадежные (убыточные)*

Выделяются **кредиты NPL**, то есть «неработающие». По определению [МВФ](#) «неработающими» называются ссуды, по которым выплата процентов и основного долга просрочена на 90 дней и более, или есть другие основания сомневаться в том, что выплаты будут осуществлены в полном объеме.

- высокая доля неработающих займов - это очень плохой индикатор и свидетельствует о некачественном управлении и плохом регулировании банков со стороны органов регулирования.
- В декабре 2011 года принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», согласно которому банками могут создаваться специальные дочерние компании, которые будут приобретать неработающие активы банка и управлять ими.

- В настоящее время дочерние организации по управлению сомнительными и безнадежными активами (**ОУСА**) созданы и действуют, например при АО «Народный банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Kaspi bank».
- В 2012 году по инициативе Нацбанка РК создан **Фонд проблемных кредитов**, который выкупает у банков просроченные кредиты 5-й категории и безнадежные, обеспеченные производственными активами, а также кредиты компаний, восстановление стоимости которых возможно за счет конвертации части долга в акционерный капитал с его последующей реализацией.

- В соответствии с Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 25 февраля 2013 года № 65 активы (кредиты) классифицируются на *однородные и индивидуальные*.
- **Однородные активы (кредиты)** – группа кредитов со сходными характеристиками кредитного риска, **индивидуальные активы (кредиты)**- по которым провизии (резервы) рассчитываются по каждому виду. Методика разрабатывается банками.

7.5. КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ

это осуществление банковского контроля за исполнением кредитного договора.

Контроль заключается в периодическом анализе **кредитного досье** заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

Кредитное досье на каждого заемщика открывается в день подписания кредитного договора и закрывается в момент прекращения его действия.

Мониторинг проводят внутренние службы аудита, а также регулирующие органы.

«Тревожные сигналы» могут поступать четырем основным каналам:

- 1) взаимоотношения заемщика с банком;
- 2) взаимоотношения заемщика с другими партнерами;
- 3) финансовая отчетность и баланс заемщика;
- 4) внутренние изменения в компании;

- При возникновении проблем со своевременным погашением кредитов банком принимаются меры по их преодолению
- В случае выноса кредита на счет просроченных ссуд кредитное подразделение инициирует совместно с юристами банка процедуру реализации заложенного имущества (внесудебная или судебная) в установленном действующим законодательством порядке

В работе с проблемными кредитами существует четыре основных этапа:

- 1) раннее обнаружение проблем;
- 2) анализ проблем и потенциальных выходов из создавшейся ситуации;
- 3) разработка плана ликвидации проблемы;
- 4) выполнение плана ликвидации проблемы.

Претензионно-исковая работа

начинается после неудачных попыток взыскания и реструктуризации долга.

- Департамент безопасности и юридическая служба банка прорабатывают правовые меры взыскания, предъявляют претензии на залоговое обеспечение и совершают иные юридические действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, включая реализацию заложенного имущества.