

*Кредитный процесс* – это прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчетами.

*I. Первая стадия кредитного процесса* – программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заемщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов.

*II. Вторая стадия* – предоставление банковской ссуды. В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора (применительно к нынешним условиям кредитной работы – поиска качественного заемщика) сотрудники (инспекторы) кредитного подразделения осуществляют прием заявок на получение ссуды. В зависимости от видов кредитования (инвестиционное, краткосрочное, кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, как потребительское, так и бизнес-кредитование частных предпринимателей) к заявке на кредит идет получение и подбор необходимой документации. Здесь сотрудник кредитного подразделения должен провести экономический анализ предоставленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства.

На основе проведенного анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счета, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, о способе погашения ссуды.

*III. Третья стадия* – контроль за использованием кредита. Использование ссуды означает направление выделенных банком средств на совершение платежей по

обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности. Важнейшее условие использования ссуд - эффективность кредитного мероприятия, позволяющая обеспечить поступление денежной выручки и прибыли для погашения долга банку и уплаты процентных денег.

Главная цель этой стадии кредитного процесса – обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.

Разумеется, по каждой ссуде существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надежным заемщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдется банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов.

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определенного времени. Опытный работник банка может еще на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

Подрывается репутация банка, т. к. большое число просроченных и непогашенных кредитов приведет к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.Д.;

Увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования времени на поддержание статус-кво;

Повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их

стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

Средства будут заморожены в непродуктивных активах;

Возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

Все эти потери могут дорого намного превысить прямой убыток от непогашения долга.

Кроме того, важную роль могут сыграть факторы, которые не находятся под контролем банка: ухудшение экономической конъюнктуры, политические сдвиги, изменение законодательства, технологические прорывы и т. д.

Тревожные сигналы, позволяющие заподозрить, что финансовое положение заемщика ухудшается и что выданный ему кредит может быть не погашен в срок или вообще превратиться в безнадежный долг выявляются путем: анализа финансовых отчетов; личных контактов с должником; сообщений третьих лиц; сведений из других отделов банка.

*IV. Четвертая стадия* – возврат банковской ссуды. Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Возврат ссуд является венцом всей проведенной работы всего кредитного подразделения и ответом на вопрос, насколько качественно и профессионально сработали сотрудники на всех предшествующих стадиях кредитного процесса.

Если должник без проблем возвращает ссуду и уплачивает проценты по ней, то остается только закрыть кредитное дело (досье) и иметь в виду на будущее этого заемщика как перспективного и уже имеющего положительную кредитную историю в нашем банке.

Если происходит невозврат ссуды и неуплата процентов, то тогда всем сотрудникам

кредитного подразделения банка предстоит провести колоссальную работу по ликвидации этого проблемного кредита, а затем должен обязательно пройти анализ совершенных ошибок в процессе принятия решения о выдаче кредита и проверке использования его. А вот в случае принятия качественного обеспечения кредита, позволяющего быстро провести его реализацию и погашение суммы основного долга, процентов по нему, штрафов и пени за просрочку, можно говорить о закрытии проблемного кредита при возникновении любой кризисной ситуации.

Этапы кредитования, их содержание и очередность, зависят от вида кредита, который предоставляется банком. Можно выделить следующие *Основные этапы предоставления кредита* :

Предшествующее собеседование с клиентом, получение от него заявления на получение кредита, анкеты и всех необходимых документов и предшествующая оценка клиента (и/или поручителя, гаранта);

Оценка банком кредитоспособности клиента (и/или поручителя, гаранта), качества и адекватности предложенного обеспечения по кредиту;

Юридическая оценка условий кредитования и документов кредитного дела клиента (предоставляется в случаях предусмотренных внутренними нормативными документами банка, наличия оснований для сомнения относительно соответствия законодательству представленных документов);

Оценка клиента (и/или поручителя, гаранта) службой безопасности банка;

Составление кредитной оценки – заключение о предоставлении кредит;

Доведение до сведения клиента решения кредитного комитета банка;

Добавил(а) Administrator

21.11.11 21:20 - Последнее обновление 21.11.11 22:49

---

Заключение кредитного договора и договоров по обеспечению кредита;

Обслуживание кредита заемщика;

Меры банка по погашению проблемной (и/или безнадежной) кредитной задолженности заемщика.