

УДК 336.77

## ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ РОССИЙСКИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

**Шкут Алина Михайловна**

студент

Омский Государственный университет им. Ф.М. Достоевского, Омск

*author@apriori-journal.ru*

**Аннотация.** Раскрываются основные проблемы, возникающие на этапах осуществления кредитных операций: уровень профессиональной компетенции сотрудников; подделка документов, предоставляемых заемщиками; оценка кредитоспособности; риски обеспечения; мониторинг деятельности заемщика; трансформация кредитов в проблемную задолженность. Рассматриваются пути их решения.

**Ключевые слова:** кредитная заявка; кредитоспособность; обеспечение по кредиту; мониторинг.

---

## PROBLEMS OF CREDIT OPERATIONS OF THE RUSSIAN COMMERCIAL BANKS

**Shkut Alina Mikhaelovna**

student

Omsk state university of name F.M. Dostoyevsky, Omsk

**Abstract.** Main problems of credit operations are: the level of competence; falsification of documents; risks; monitoring of the activities of the borrower; transformation of the credits in problem debt. Solutions of problems are considered.

**Key words:** credit application; the creditworthiness of; credit support; monitoring.

Тщательно проработанный кредитный процесс позволяет свести к минимуму кредитный риск, возникающий в процессе осуществления кредитных операций.

В ходе этапа рассмотрения кредитной заявки банк должен, прежде всего, учитывать перспективу погашения собственных обязательств перед вкладчиками. Следовательно, процесс предоставления кредита должен сопровождаться тщательной оценкой связанного с ним риска. Именно на данном этапе возникает проблема профессионализма и компетенции банковских работников в вопросе оценки вероятности погашения ссуды. Необходимо, чтобы профессиональная подготовка руководителей и рядовых сотрудников банка позволяла дать им взвешенную оценку предполагаемой сделки и принять обоснованный риск, который в той или иной степени присутствует в каждой конкретной операции.

Таким образом, коммерческий банк должен не только тщательно оценивать уровень квалификации своих кредитных работников, а также стремиться к повышению их компетенции, осуществляя значительный вклад в развитие своих сотрудников.

Оценка потенциального заемщика банка требует комплексного подхода. Важное место занимает проверка предоставленных в банк документов и информации. На данном этапе основную проблему представляет подделка документов.

Выделяют два основных вида подделок: внесение в подлинный документ записей, несоответствующих действительности; фальсификацию в форме изготовления полностью «подлинного» документа [1, с. 83].

Для выявления фактов умышленного искажения реального положения потенциального заемщика служба экономической безопасности кредитной организации должна проводить технико-криминалистический анализ документов, включающий следующие направления: анализ подлинности документов; анализ представленных сведений на достовер-

ность; анализ взаимоотношений с партнерами и контрагентами; выяснение репутации клиента; «портрет» частного лица [1, с. 83-86].

Этап оценки кредитоспособности заемщика содержит следующие трудности:

- сложность оценки перспектив изменений всех тех факторов, причин и обстоятельств, которые будут определять кредитоспособность заемщика в будущем. Способность заемщика погасить кредит имеет реальное значение для кредитора лишь в том случае, если она относится к будущему. Между тем все показатели кредитоспособности, применяемые на практике, обращены в прошлое [1, с. 102].
- наличие факторов, измерить и оценить значение которых в цифрах невозможно. Это касается, прежде всего, морального облика, репутации, кредитной истории заемщика [1, с. 102].
- наконец, значительные сложности порождаются инфляцией, искажающей показатели, характеризующие возможности погашения кредитной задолженности, и неодинаковой динамикой объема оборота (из-за опережающего роста цен на реализуемую продукцию) и оценкой остатков (основных средств, запасов) [1, с. 103].

Таким образом, для обоснованной оценки кредитоспособности заемщика помимо информации в цифровых величинах необходима экспертная оценка квалифицированных аналитиков. При этом различные способы оценки кредитоспособности, дополняющие друг друга, следует применять в комплексе.

На практике банкам часто приходится заниматься поиском оптимального обеспечения, способного снизить кредитный риск и гарантирующего возможность возмещения кредитных ресурсов за счет его реализации.

Наиболее предпочтительным для банка-кредитора в качестве обеспечения является залог вкладов, находящихся в этом банке. Данный вид

залога характеризуется низкими расходами на осуществление контроля, а также высоколиквиден, что немаловажно при оценке качества ссуд. Кредиты, обеспеченные залогом вкладов, находящихся в банке-кредиторе, при прочих положительных условиях относятся к кредитам высокого качества [2, с. 35].

Поручительства и гарантии относятся к форме обеспечения более низкого качества. К их преимуществам можно отнести низкие расходы на содержание, быстрое использование и участие второго лица в ответственности. Недостатками являются большие расходы по проверке кредитоспособности поручителя или гаранта и связанные с этим проблемы [2, с. 35].

Уступка требований, как форма обеспечения кредита, для банка-кредитора наименее привлекательна. Это связано с проблемами контроля, с налоговым правом, особым риском тихой цессии. Ссуды с таким обеспечением переносятся в самую низкую категорию качества [2, с. 35].

Однако наиболее распространенным является залог имущества. Но и он не может обеспечить достаточную уверенность в защищенности от непредсказуемых событий. Выделяют следующие риски обеспечения (залога): риск обесценивания залога; риск утраты или повреждения предмета залога; правовой риск; риск неликвидности обеспечения; риск неправильной оценки предмета залога; риск, связанный с низкой квалификацией сотрудников; риск, связанный с недостаточным опытом работы с банковскими залогами [3, с. 47].

К проблеме управления риском обеспечения залога необходимо подходить комплексно, а сам процесс управления данными видами риска должен включать в себя следующие методы:

- мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества;
- постоянная переоценка заложенного имущества;
- диверсификация предмета залога;

- грамотное юридическое сопровождение, а также экспертиза имущества;
- проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества;
- страхование, причем желательно в страховой компании банка;
- повышение квалификации сотрудников залогового подразделения [3, с. 49].

Процесс заключения кредитного договора и последующая выдача кредита – только начало работы банка с клиентом. За выданным кредитом, его использованием (в случае целевого кредита) и возвратом (периодические процентные платежи в соответствии с графиком, если таковые предусмотрены, и возврат основной суммы долга), наличием и состоянием обеспечения, за сохранением соответствия условий кредита, за изменением финансового состояния заемщика в целях своевременного реагирования на негативные изменения в его положении нужен адекватный контроль в форме мониторинга. Конечная цель данного контроля – обеспечение возврата банку кредита в установленный срок в полном объеме вместе с начисленными процентами [1, с. 89].

В ходе такого контроля, в котором участвуют кредитное подразделение и другие службы банка (бухгалтерия, юридическая служба и служба экономической безопасности), особое внимание уделяется выявлению различныхстораживающих факторов в деятельности и поведении заемщика [1, с. 89].

Они могут носить самый разный характер. Наиболее типичные из них:

- резкое отклонение от согласованных условий использования кредита со ссылкой на незначительные причины, не оказывающие существенного влияния на его исполнение. Длительная задержка с началом исполнения кредитуемой сделки, труднообъяснимое поведение руководителей, в том числе уклонение от личных встреч, телефонных

переговоров. Создание препятствий при проверке залога, договоров по кредитной сделке, бухгалтерской отчетности и других данных [1, с. 90].

- систематическое направление извинений о временных финансовых трудностях, требование пролонгации кредита, невнесение налогов и таможенных платежей, стремление скрыть такие факты от банка [1, с. 90].

- наличие конфликтных ситуаций в фирме заемщика, серьезные кадровые изменения, сокращение численности работников предприятия, а также радикальные изменения в составе участников. Резкое изменение профиля деятельности предприятия, потеря важных партнеров и клиентов, распродажа имущества, разрыв или непродление договора аренды помещений [1, с. 90].

- несоразмерная зарплата, приобретение в личное пользование руководящими лицами дорогих вещей и недвижимости. Выезд руководителей фирмы и членов их семей за границу, упорное распространение сведений о несостоятельности либо получение данных об умышленном создании неплатежеспособности [1, с. 90].

- получение сведений о злоупотреблениях руководящих лиц: совершение противоправных операций с деньгами и материальными ценностями предприятия, участие в легализации преступных доходов, выявление данных об их связях с криминальными элементами и преступными группировками [1, с. 90-91].

Следовательно, процесс рассматриваемого мониторинга заключается в постоянном контроле финансового положения заемщика. Такой контроль может состоять как из периодического анализа финансовой отчетности компании, так и при постоянных встречах с клиентом [1, с. 91].

В крайнем случае, когда становится очевидным, что в результате произошедших изменений заемщику будет очень тяжело или даже невозможно вернуть кредит в срок, банк должен принять решение об объявлении дефолта по кредиту, что означает обязанность заемщика до-

срочно погасить кредит вместе с начисленными процентами в предложенные банком сроки [1, с. 92].

Однако к такому решению возникшей проблемы банки прибегают только в крайних случаях. Заботящийся о своей репутации и стремящийся сохранить хорошие отношения с клиентом банк будет стараться сделать все возможное, чтобы помочь заемщику выйти из сложившейся ситуации. Но так как это будет означать принятие банком более высоких рисков, то он будет стараться улучшить обеспечение по кредиту: увеличить количество и соответственно стоимость заложенных активов, получить дополнительное поручительство, потребовать частично погасить кредит [1, с. 92].

В случае трансформации кредитов в проблемные, то есть кредиты, в отношении которых заемщики перестали соблюдать существенные условия кредитных договоров, банк может работать с ними следующим образом [1, с. 92].

- осуществлять взыскание кредитных долгов собственными силами. Это могут делать кредитное подразделение, служба экономической безопасности или специально созданная в банке собственная служба по работе с такими кредитами;
- передавать кредитные долги на взыскание в специализированные коллекторские агентства;
- подавать кредитные долги [1, с. 93].

Таким образом, в ходе осуществления кредитных операций неизбежно возникновение различных проблем. Главной задачей кредитной организации является разработка эффективных мер, позволяющих успешно их решать, а также снижать уровень возникающего кредитного риска, связанного с возможностью предоставления ссуд неблагонадежному заемщику. Следовательно, эффективная организация кредитного процесса коммерческого банка является залогом его успешной деятельности.

## Список использованных источников

1. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: учебник. М.: ИНФРА-М, 2010. 656 с.
2. Иода Е.В., Унанян И.Р. Основы организации деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2003. 96 с.
3. Фомин Д.И. Организация залоговой работы в банке // Банковское кредитование. 2007. № 2. С. 47-55.