

УДК 336.7 (477)

ОПТИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УКРАИНЫ

© 2013

Федорчук И. В., преподаватель кафедры экономики предприятия,
финансов, учета и аудита
*Уманского государственного педагогического университета
имени Павла Тычины, Умань (Украина)*

Аннотация: В статье раскрыта значимость полного и своевременного обеспечения потребностей различных клиентов и контрагентов в кредитных ресурсах. Доказано, что повышение эффективности функционирования банковских учреждений обуславливают необходимость оптимизации кредитного процесса в банковской сфере.

Ключевые слова: оптимизация, кредитный процесс, коммерческие банки, кредитный климат, кредитная политика.

Проблематикой оптимизации бизнес-процессов в целом и кредитного процесса в частности занимались В. Лопатин, О.Дзюблюк, В. Сидоренко, Г. Панова, Д. Пчелинцев, Л. Сиразиева, А. Сухарев, В. Лагутин. Однако в их работах рассматриваются лишь отдельные аспекты данной проблемы, отсутствует однозначный ответ относительно предпосылок, детерминант и составляющих оптимизации кредитного процесса в банковской сфере. Значимость и логическая незавершенность исследований оптимизации кредитного процесса определяют актуальность этой статьи.

С помощью оптимизации для субъектов хозяйствования становится возможным повышение эффективности бизнеса вследствие улучшения бизнес-процессов. Кредитный процесс, по сути, бизнес-процесс, который можно охарактеризовать как устойчивую, целенаправленную и последовательную совокупность взаимосвязанных видов деятельности, по определенной

технологии преобразует входные ресурсы в производимые продукты, которые в свою очередь представляют ценность для потребителя [2].

Существуют различные трактовки категории «кредитный процесс». Так, В. Лагутин под кредитным процессом понимает реализацию функций кредитования и совокупность механизмов реализации кредитных отношений [3, с. 9, с. 15]. Г. Панова рассматривает кредитный процесс в узком смысле и сводит его к осуществлению кредитной политики [5, с. 16].

Сидоренко В. анализирует кредитный процесс в коммерческих банках как бизнес-процесс, который включает формирование кредитных ресурсов, инициирование и составление кредитных заявок, идентификацию заемщиков, администрирование кредита (лимитирование, хранения документации, выплату средств, отчетов о нарушениях), движение кредитного потока, управление кредитным риском [7, с. 178].

На организацию кредитного процесса влияет много различных факторов, среди которых следует выделить:

- денежно-кредитную и валютную политику;
- состояние государственных, корпоративных финансов и финансов домохозяйств;
- ресурсную политику коммерческих банков и масштаб их деятельности, долю на рынке банковских услуг;
- масштаб, динамику и сегментацию рынка кредитных услуг;
- кредитную специализацию коммерческих банков;
- уровень универсализации банковских услуг;
- рискованность функционирования банковских учреждений, методы выявления рисков и управления ими;
- наличие/отсутствие обоснованной кредитной политики и кредитной стратегии;
- ассортимент и качество кредитных продуктов, их инновационность;
- состояние формирования резервов под кредитные операции на возмещение возможных потерь по кредитам;

- концентрацию рисков в кредитном портфеле банка;
- состояние маркетинговой деятельности в банковских учреждениях;
- уровень программного и компьютерного обеспечения банковской деятельности, развитие телекоммуникационных сетей, степень информационной безопасности коммерческого банка.

Важным в теории и практике кредитования является определение основных стадий кредитного процесса, управление которыми банк должен тщательно организовывать. Основные стадии кредитного процесса следующие:

- 1) рассмотрение заявки заемщика на получение кредита;
- 2) анализ финансового состояния (кредитоспособности) клиента;
- 3) разработка условий кредита;
- 4) определение порядка обеспечения кредита, гарантий возврата кредита;
- 5) процедура предоставления кредита;
- 6) процедура погашения кредита;
- 7) контроль за кредитной операцией [1].

Первая стадия кредитного процесса включает анализ и предварительный отбор заявок на получение кредита. Для этого проводится научно обоснованная экспертиза целесообразности предоставления кредита. Главная задача кредитных работников коммерческого банка на этой стадии - собрать наиболее полную информацию о потенциальном заемщике.

На второй стадии кредитного процесса банк определяет кредитоспособность и финансовое положение клиента. Кредитные работники должны оценить: в какой мере потенциальный заемщик способен полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Чем точнее банк сумеет определить кредитоспособность клиента, тем шире возможности банка для снижения кредитного риска.

На третьей стадии кредитного процесса банк принимает окончательное решение о возможности, условиях и формах предоставления кредита. Оценка будущей кредитной операции осуществляется на основании проведения технико-экономического обоснования кредита. Эта стадия завершается

оформлением и заключением кредитного договора, который становится для банка средством управления последующими стадиями кредитного процесса.

Четвертая стадия кредитного процесса связанная с определением условий обеспечения возврата кредита. В центре решения данной проблемы находится обоснованный выбор объекта (предмета) залога. Для этого должно быть обеспечено правильное оформление залоговых юридических документов, четкое определение прав и обязательств банка и заемщика в соответствии с нормами действующего банковского права.

На пятой стадии кредитного процесса банк на основе кредитного договора осуществляет процедуру предоставления кредита. Конкретный способ предоставления кредита, а также вид ссудного счета определяется особенностями этой кредитной операции. Процедура предоставления займа должна быть удобной, оперативной и взаимовыгодным для банка и заемщика.

Шестая стадия кредитного процесса - возвращение кредита с процентами и завершения кредитной сделки. Конкретный способ погашения кредита оговаривается в тексте кредитного договора. В условиях финансового кризиса и увеличения взаимного дебиторско-кредиторской задолженности хозяйственных субъектов банк должен уделять постоянное внимание полному и своевременному выполнению кредитных договоров относительно погашения предоставленных кредитов. Все случаи непогашения кредитов имеют детально анализироваться кредитными работниками, чтобы в будущем не допускать подобного.

Седьмая стадия является специфическим в том плане, что банковский контроль и управление кредитным процессом осуществляется на каждой его стадии. Систематический мониторинг состояния кредитного процесса, что сочетается с постоянным анализом качества кредитного портфеля банка занимает одно из центральных мест в системе банковского менеджмента. Главная задача, решаемая на заключительной стадии - разработка неотложных практических предложений и рекомендаций по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка.

В структуре любого коммерческого банка, функционирует кредитное управление (отдел), который непосредственно ведет работу с клиентами по вопросам кредитования.

По нашему мнению, определение сущности категории «кредитный процесс», анализ его стадий и факторов, которые влияют на него позволяет сформировать основные направления оптимизации кредитного процесса.

Вследствии своей особой финансовой и социальной значимости для коммерческого банка кредитный процесс должен соответствовать современным требованиям рынка во внешней среде. Он динамично меняется, активно используя при этом механизмы внутренней адаптации. Но в результате реализации кредитного процесса возникает множество проблем, решение которых возможно только с помощью формирования научно обоснованной политики оптимизации данного направления деятельности банка [4].

Значимость оптимизации кредитного процесса в банковской сфере обусловлена необходимостью:

- повышение уровня экономичности осуществления кредитных операций; - минимизации кредитных рисков;
- недопущение отклонений от стратегических задач функционирования банковских учреждений и определенных приоритетов их кредитной политики;
- достижение динамического состояния внутренней и внешней упорядоченности, согласованности и взаимодействия структурных подразделений банка на всех этапах движения кредита;
- усиление мотивации работников кредитных подразделений банка;
- повышение качества кредитного менеджмента.

Целью оптимизации кредитного процесса является обеспечение долгосрочного и устойчивого конкурентного преимущества. При этом банк должен опираться на современные достижения научной и технической мысли, применять инновационные подходы, методы стратегического анализа, развивать внутренние и внешние компетенции [6].

В экономике, оптимизация - определение значений экономических показателей, при которых достигается оптимум, то есть оптимальное, лучшее состояние системы; чаще оптимуму соответствует достижение наивысшего результата при данных затратах ресурсов или достижение заданного результата при минимальных ресурсных затратах [8].

При этом оптимизация рассматривается в основном как совокупность:

- фундаментальных математических результатов, численных методов, ориентированных на нахождение и идентификацию лучших вариантов из множества альтернатив и процессов возведения системы к оптимальному (лучшему) состоянию;

- мероприятий, направленных на повышение эффективности бизнес-процессов.

Оптимизацию кредитного процесса в банковской сфере, по-нашему мнению, следует рассматривать как органический синтез недопущения отклонений от стратегических задач функционирования банковских учреждений и определенных приоритетов их кредитной политики; повышение уровня экономичности осуществления кредитных операций; минимизации кредитных рисков; усиление мотивации работников кредитных подразделений банка; повышение качества кредитного менеджмента.

Элементом оптимизации бизнес-процессов, в том числе и кредитного, является их рационализация, под которой обычно понимают организацию любой деятельности целесообразными способами. Рационализация бизнес-процессов, направленная на переосмысление стратегии развития и совершенствования хозяйственной деятельности, является современным инструментом, способным сделать организацию более эффективной.

Оптимизация кредитного процесса в коммерческих банках предусматривает:

- улучшение методов прогнозирования потребности в кредитных ресурсах;
- совершенствование форм и методов предоставления кредитов;
- обоснованный выбор кредитного обеспечения - залога, гарантии,

поручительства, страхование кредитного риска (включает в себя семь различных продуктов, относящихся к четырем отраслям страхования;

- имущественного, финансовых рисков, ответственности, личного),
- переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу или их комбинация;
- повышение эффективности использования кредитных ресурсов;
 - усиление контроля за ходом кредитного процесса.

Непременным условием оптимизации кредитного процесса, на наш взгляд, является формирование благоприятного кредитного климата. Кредитный климат - социально-экономические, финансовые, нормативно-правовые, политические, социокультурные, моральные, психологические и технологические условия, криминогенность общественной жизни, определяющие качество кредитной инфраструктуры, уровень роста / снижения отечественных и зарубежных кредитных ресурсов в домашних хозяйства, предпринимательские структуры, отрасль, регион и национальную экономику в целом, эффективность кредитования и степень возможных кредитных рисков.

Благоприятный кредитный климат характеризуется:

- отсутствием проявления кризисных явлений;
- оптимальными денежно-кредитной, валютной, долговой, налоговой инвестиционной и антиинфляционной политиками;
- разветвленной национальной кредитной инфраструктурой;
- высокой степенью доверия к банкам и небанковским финансовым учреждениям;
- четкой и стабильной нормативно-правовой базой, регламентирующей ход кредитных процессов и защита прав собственности;
- последовательностью и прозрачностью регуляторной политики;
- политической и социальной стабильностью, деловой активностью;
- достаточной совокупной кредитной массой;
- широким перечнем качественных и доступных различным категориям заемщиков кредитных продуктов;

- наличием льгот для покупателей , приобретающих товары в кредит;
- предоставлением кредиторами заемщикам сопутствующих услуг;
- государственным стимулированием повышения кредитной активности в определенных областях хозяйственного комплекса и регионах страны;
- возможностями заемщиков беспрепятственно, своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые обязательства перед кредиторами.

По мнению Д. Пчелинцева [6], ключевыми направлениями оптимизации процесса кредитования в современных банках являются: укрепление ресурсного потенциала банка формирование адекватной кредитной политики, применение метода реинжиниринга кредитного бизнес-процесса, формирование и внедрение систем раннего реагирования на возникновение рискованных ситуаций, осуществление комплексной программы кредитного мониторинга, реализация программ формирования долгосрочной клиентской базы. С учетом этого он предлагает концептуальную модель оптимизации кредитного процесса банка, включает интегрированные цели пяти взаимосвязанных блоков: организационного, финансового, клиентского, внутреннего, кадрового.

Указанные направления и блоки действительно очень важны. Однако они не охватывают все аспекты оптимизации кредитного процесса.

На наш взгляд, оптимизация кредитного процесса должна включать оптимизацию:

- кредитного потенциала банка;
- кредитной политики;
- портфельной политики коммерческого банка;
- перечень кредитных услуг;
- распределения кредитных ресурсов;
- кредитного администрирования;
- технологической и информационной базы кредитного бизнес-процесса.

Оптимизация кредитного процесса может происходить с разной степенью интенсивности, в разные сроки, предусматривать отдельные изменения или

коренным образом перестраивать весь процесс обслуживания клиентов. При этом банком могут быть использованы методы улучшения отдельных этапов процесса, а также перестройки или реинжиниринга бизнес-процесса [6].

Выделяют такие формы оптимизации кредитного бизнес-процесса, как эволюционная, что включает в себя методы постоянного совершенствования, гармонизации, улучшения, и революционная, включающая метод активного внедрения инноваций, структурного обновления и реинжиниринга [6].

С учетом вышесказанного можно утверждать, что реальная оптимизация кредитного процесса в банковской сфере возможна лишь при условии четкого определения ее сущности, разноплановых детерминант и составляющих, обеспечения комплексного подхода к решению этой проблемы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Дзюблюк О. В. Кредитні важелі стимулювання економічного розвитку: монографія / О. В. Дзюблюк, Г.М. Забчук – Тернопіль: Вектор, 2011. – 190 с.
2. Дистрибуция ипотечных кредитов // Ценные бумаги Украины. – 2010. – № 39.
3. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К.: Знання, КОО, 2002. – 215 с.
4. Лопатин В. А. Измерение параметров бизнес-процессов / В. А. Лопатин // Управление в кредитной организации. – 2009. – № 3.
5. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 464 с.
6. Пчелинцев Д. А. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке / Д. А. Пчелинцев. – Саратов, 2011. – 18 с.
7. Сидоренко В. А. Передумови, детермінанти і складові оптимізації кредитного процесу в банківській сфері / В.Сидоренко // Вісник Університету банківської справи НБУ. – 2010. – № 2 (8). – С.175 – 181.
8. Сухарев О. Концепция государственной денежно-кредитной политики в России / Сухарев О., Курьянов А. // Банковский вестник. – 2009. – № 31.

9. Цена как фактор дополнительной сегментации клиентов // Банковская практика за рубежом. – 2009. – № 6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.web-standart.net/magaz.php?aid=8932>.

OPTIMIZATION OF CREDIT PROCESS IN COMMERCIAL BANKS OF UKRAINE

© 2013

I.V. Fedorchuk, instructor of enterprise economy, financing,
and auditing chair,

Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, Uman (Ukraine)

Annotation: The article reveals importance of the full and well-timed supplying of needs in credit resources for different customers and counterparties. It is proven that the increasing of the banking institutions' efficiency necessitates the need of credit process' optimization in the banking sector.

Keywords: optimization, credit process, commercial banks, credit climate, credit policy.