

УДК 336.717.061.1

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Логвиненко Д.Д.

магистрант,

Кубанский государственный университет,

Краснодар, Россия

Платонова Ю.Ю.

к.э.н., доцент,

Кубанский государственный университет,

Краснодар, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены пути совершенствования кредитной работы коммерческих банков. Выделены такие проблемы, как неширокое распространение продуктов ускоренного кредитования, удобных для клиента, высокие объемы просроченной ссудной задолженности на примере АО «АЛЬФА-БАНК» в силу недостаточности частоты проведения мониторинга финансового состояния заемщиков и отсутствия четкого порядка работы с кредитными ковенантами. Определены следующие направления развития: разработка новых продуктов ускоренного кредитования юридических лиц, совершенствование процедуры промежуточного мониторинга действующих сделок, регламентация работы с кредитными ковенантами на примере АО «АЛЬФА-БАНК».

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитование, совершенствование кредитной работы, ускоренное кредитование, просроченная ссудная задолженность, кредитные ковенанты, мониторинг финансового состояния.

***WAYS TO IMPROVE THE ORGANISATION OF CREDIT
WORK OF COMMERCIAL BANKS***

Logvinenko D.D.
graduate student,
Kuban State University,
Krasnodar, Russia

Platonova Y.Y.
PhD, Associate Professor,
Kuban State University,
Krasnodar, Russia

Abstract

The article discusses ways to improve the credit work of commercial banks. There are highlighted problems such as the low distribution of accelerated lending products that are convenient for the client, high volumes of overdue loans of JSC ALFA-BANK because of insufficient frequency of monitoring the financial condition of borrowers and the lack of a clear procedure for working with credit covenants. Development directions have been determined: working on the new products for accelerated lending to legal entities, improving the procedure for interim monitoring of existing deals, regulation of work with credit covenants using the example of JSC ALFA-BANK.

Keywords: commercial bank, lending, improvement of credit work, accelerated lending, overdue loan debt, credit covenants, financial condition monitoring.

Сегодня для заемщиков - юридических лиц одним из важнейших критериев выбора банка для кредитования является возможность получить необходимые кредитные средства в максимально короткие сроки. Для удовлетворения данной потребности клиентов банкам необходимо оптимизировать процесс кредитования, за счет разработки новых продуктов для ускоренного кредитования юридических лиц.

Основным преимуществом такого рода продуктов является скорость

принятия решения по каждой конкретной сделке, однако далеко не все банки внедряют такие подходы, что значительно снижает их конкурентоспособность.

Предлагаемый способ ускоренного кредитования представляет собой предоставление клиенту кредитного продукта в сжатые сроки по упрощенному алгоритму при условии соответствия заемщика строго определенному ряду критериев. К таким сделкам применяются лояльные требования по обеспечению, суммы лимитов кредитования являются относительно небольшим, в соответствии с рисками, которые банк готов на себя взять, финансовый анализ проводится по упрощенной методике.

Необходимым условием как при выдаче кредита по такой технологии, так и в процессе последующего мониторинга является одновременное соблюдение заемщиком и залогодателем следующих критериев:

- наличие положительного заключения службы безопасности о клиенте в течение всего периода действия кредитной сделки;
- наличие положительного юридического заключения о клиенте и кредитных сделках;
- отсутствие текущей просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней;
- отсутствие текущей просроченной задолженности перед банком по предоставленным кредитным продуктам (основной долг, проценты, штрафы и комиссии);
- отсутствие текущей очереди распоряжений к счету(ам) клиента в банке, на который производится перечисление средств по кредиту и зачисляются средства для покупки векселя, иных текущих ограничений к счетам в банке (блокировка и арест счета), предписаний о выемке документов.

В целях снижения кредитного риска мониторинг соблюдения перечисленных критериев должен производиться сотрудником кредитного сопровождения на еженедельной основе, а не ежеквартально как в Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

классическом кредитовании.

При предоставлении кредитов финансовый анализ заемщика достаточно проводить на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах компании заемщика за последний отчетный период. На основе этих данных сотрудник кредитного подразделения заполняет упрощенный чек-лист. В случае отсутствия достаточной информации для полноценной оценки финансового состояния заемщику автоматически присваивается рейтинг «Е». При этом возможно предоставление кредитов заемщикам с любыми кредитными рейтингами.

Рассмотрим основные преимущества и недостатки данного подхода (таблица 1).

Таблица 1 – Преимущества и недостатки ускоренного кредитования

Преимущества	Недостатки
Возможность принимать решения за короткое время, повышение конкурентоспособности банка на рынке предоставления кредитных продуктов	Поверхностная экспертиза рисков, в силу чего служба андеррайтинга может отказывать в выдаче кредита
Получение лояльности клиентов и их готовности рассматривать дальнейшее взаимодействие с банком по более крупным проектам	Из-за высоких рисков кредитования, процентная ставка по кредиту превышает процентную ставку по стандартным кредитным продуктам
Небольшое количество задействованных трудовых ресурсов	Небольшие допустимые суммы кредитования
Наращивание кредитного портфеля	-

Таким образом, подобная методика имеет свои преимущества и недостатки. Однако в условиях трудоемкости современного процесса кредитования, присущей крупным коммерческим банкам, ускоренное кредитование позволит высвободить временные и трудовые ресурсы для работы над более крупными сделками, усиления контроля за их ходом, своевременным проведением мониторингов и выявлением рисков кредитования в т. ч. невозврата ссуженных средств.

На примере трех крупных коммерческих банков – ПАО Сбербанк, АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк ВТБ – отследим изменение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях (таблица 2).

Таблица 2 – Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ПАО Сбербанк, АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк ВТБ за период 2019-2022 гг. (составлено автором по данным финансового портала Банки.ру) [1], [2], [3].

Наименование банка	на 01.01.2020, %	на 01.01.2021, %	на 01.01.2022, %
ПАО Сбербанк	2,43	3,47	2,46
АО «АЛЬФА-БАНК»	3,62	5,04	3,63
ПАО Банк ВТБ	2,12	3,02	2,66

Как видно по данным таблицы 2, процент просроченной задолженности в кредитных портфелях банков в период с 2019 г. по 2022 г. достиг своего пика в 2020 г., объясняется это снижением доходов населения из-за ограничений, введенных для борьбы с пандемией коронавируса В 2021 г. показатель начинает падать, что, однако, связано не столько с ростом реальных доходов населения и положительной динамикой возврата ссуд, сколько с наращиванием объема выдачи новых кредитов.

АО «АЛЬФА-БАНК» на протяжении всего рассматриваемого периода демонстрирует самую высокую долю просроченных долговых обязательств заемщиков. Наибольший объем проблемной задолженности, возникающей у банка, связан с такими факторами, как отсутствие достаточного контроля за течением хозяйственной жизни заемщика-юридического лица, некачественная оценка макроэкономических факторов.

Можно предложить следующие пути совершенствования работы АО «АЛЬФА-БАНК» по управлению кредитными рисками и просроченной задолженностью:

1) совершенствование процедур и более частое проведение промежуточного мониторинга по действующим сделкам. АО «АЛЬФА-БАНК» проводит оценку рисков не реже одного раза в квартал. Однако наблюдение за финансовым состоянием заемщика необходимо осуществлять

на постоянной основе, чтобы своевременно отслеживать сигналы, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния заемщика и повышении вероятности невозврата кредита, а также проводить оценку таких сигналов с учетом тенденций макроэкономической ситуации;

2) четкая регламентация порядка работы с кредитными ковенантами с целью минимизации кредитных рисков.

Ковенанты представляют собой условия кредитного соглашения, регламентирующие границы значения показателей финансового состояния заемщика, запрет на осуществление определенных действий с его активами и обязательствами.

Неисполнение клиентом ковенантов, указанных в кредитном договоре, может повлечь за собой применение штрафных санкций (таблица 3).

Таблица 3 – Санкции, применяемые банками за нарушение ковенантов, определенных кредитным соглашением

Санкция	Пример нарушения
Увеличение процентной ставки	Погашение основного долга и процентов до наступления даты права досрочного погашения
Начисление штрафов и пени	Нарушение заемщиком обязательств по поддержанию кредитового оборота
Объявление задолженности срочной к платежу	Нарушение заемщиком обязательства до конца срока действия кредитного соглашения не осуществлять смену текущего собственника
Прекращение финансирования (до устранения нарушения)	Непредоставление клиентом бухгалтерской финансовой отчетности для мониторинга

К преимуществам работы с ковенантами можно отнести:

– отсутствие дополнительных затрат со стороны банка для контроля за проблемной задолженностью;

– возможность со стороны банка осуществлять контроль за финансовым положением заемщика с учетом четко установленных границ показателей, не

допуская потери хозяйствующим субъектом финансовой устойчивости и повышения кредитного риска банка;

- обеспечение возврата кредита (например, запрет на продажу существенных активов компании);

- контроль за действиями заемщика (ограничение несогласованных действий организационного характера, например, перевод компании в иной регион, продажа доли и т.д.);

- наличие сигналов со стороны банка заемщику о потере платежеспособности как возможность для хозяйствующего субъекта своевременно исправить положение и др.

Тем не менее использование ковенантов не всегда влечет за собой снижение кредитного риска. Например, в АО «АЛЬФА-БАНК» такой эффект объясняется отсутствием четкой регламентации применения кредитных ковенантов. В условиях недостатка методологической базы кредитные аналитики могут совершать ошибки, не позволяющие корректно и эффективно использовать ковенанты.

Кроме того, в нашей стране на сегодняшний день сформированная судебная практика по вопросам ковенантов отсутствует и является достаточно противоречивой.

На основании вышесказанного можно сделать вывод, что работа банков с ковенантами имеет свои преимущества и являет собой необходимую меру контроля заемщика, но, бесспорно, существует потребность в совершенствовании данного подхода, как на уровне каждого отдельно взятого банка, так и на законодательном уровне.

На фоне ужесточения контроля со стороны кредитных организаций в целях поддержания лояльности действующих и привлечения новых клиентов банкам рекомендуется разработка ускоренных программ с небольшими лимитами кредитования, применение которых помимо всего прочего позволит высвободить необходимые трудовые ресурсы для работы над более крупными

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

сделками, составляющими большую долю кредитного портфеля, и развитием отношений с такими клиентами.

В текущих условиях снижения платежеспособности заемщиков банкам необходимо принимать меры по регулированию кредитного риска и предупреждению его повышения. С этой задачей поможет справиться ужесточение ковенантов и регламентирование контроля за ними со стороны банка, а также более частый промежуточный анализ финансового состояния заемщиков.

Библиографический список:

1. АО «АЛЬФА-БАНК» – показатели деятельности за период с 01.01.2020 по 01.01.2022 и его рейтинг // Банки.ру. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.banki.ru> (Дата обращения 29.09.2023)
2. ПАО Банк ВТБ – показатели деятельности за период с 01.01.2020 по 01.01.2022 и его рейтинг // Банки.ру. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.banki.ru> (Дата обращения 29.09.2023)
3. ПАО Сбербанк – показатели деятельности за период с 01.01.2020 по 01.01.2022 и его рейтинг // Банки.ру. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.banki.ru> (Дата обращения 29.09.2023)

Оригинальность 88%