

## ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

**АБДРАХМАНОВА А.О.**

«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)», Челябинск, Россия

**Аннотация.** Статья посвящена определению процессу кредитования юридических лиц коммерческими банками. Выявлены основные этапы кредитования. Также рассмотрены операции коммерческих банков. Кроме того, проанализированы особенности кредитного процесса в сегменте юридических лиц на первоначальном этапе рассмотрения заявки.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредит, заемщик, юридическое лицо, кредитор.

Проведем анализ процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Коммерческий банк – это финансовая организация, ежедневно осуществляющая большое количество операций, совершаемых клиентами, органами власти и собственными сотрудниками. К ним относится [1, с 19]:

- денежные переводы со счетов юридических и физических лиц;
- транзакции по эмитированным пластиковым картам;
- операция связанные с кредитованием.

Особенности кредитного процесса в сегменте юридических лиц на первоначальном этапе рассмотрения заявки. Исходя из предпосылки четкой регламентации всех банковских процедур, некоторые кредитные организации внедряют узкоспециализированные программы и для других видов своей деятельности, в том числе для организации кредитования юридических лиц. Как правило, внутренние положения по кредитованию обычно содержат четко определенный перечень документов, сделки проводятся по большей части стандартные, схемы составления отчетности едины и т. д. В связи с этим некоторые банки (в том числе крупные) активно применяют в своей деятельности подобные программно-аналитические модули. Целями (и оправданием значительной стоимости первичной лицензии, стороннего и внутреннего сопровождения) внедрения таких систем являются: снижение рисков бан-

ка; увеличение производительности сотрудников; рост конкурентоспособности коммерческого банка [3, с 22].

Для более наглядного анализа процесса кредитования юридических лиц рассмотрим рисунок 1. Кредитный процесс в сегменте юридических лиц в коммерческом банке можно разделить на несколько основных этапов, к ним относятся:

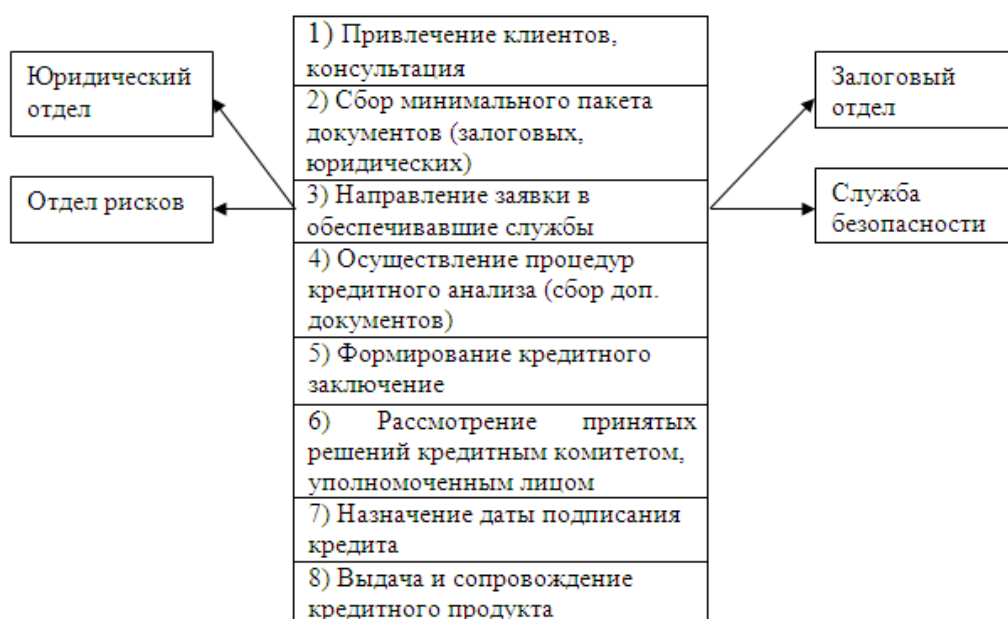
**Первый этап**, под финансовой частью экспресс-анализа обычно понимается формальная оценка финансового состояния, проводимая путем занесения квартальной (годовой) отчетности в специальную программу, которая автоматически рассчитывает основные и дополнительные финансовые коэффициенты, на их основе строит графики, диаграммы и т. д., которые наглядно показывают финансовое состояние предприятия.

Стоит отметить, что возможностей системы Microsoft Excel для выполнения данной работы достаточно при грамотной предварительной настройке макросов. На этом этапе обычно не исследуются обороты по расчетным счетам, не анализируются расшифровки строк баланса и т. д.

**Второй этап**, этап сбора необходимых документов обычно выполняется путем личного предоставления документов клиентом либо (в некоторых случаях) по электронной почте. Но следует учитывать, что при анализе скан-копий увеличивается риск внесения несанкционированных исправлений в доку-

менты. Здесь необходимо разграничивать реальные риски, возникающие, например, при предоставлении копий паспортов поручителей. При получении оборотно-сальдовых ведомостей по электронной почте, дальнейшем их удостоверении директором до подписания кредитного договора риск присутствует. Клиент в такой ситуации может предоставить недостоверную информацию. Например, у клиента есть дебитор, который находится в состоянии банкротства. Его задолженность будет отражена в развернутой оборотно-сальдовой ведомости за последний квартал или год как дебетовое сальдо. Чтобы обез-

опасить себя от данных рисков необходимо проведение проверки. Проверка осуществляется путем анализа первичных документов или при самостоятельном использовании бухгалтерской программы у клиента. Для исполнения первого и/или второго пути у кредитного специалиста обычно недостаточно времени, особенно если это малое или среднее предприятие, срок рассмотрения заявки которого традиционно существенно короче, чем по крупным корпоративным клиентам.



**Рис.1. Общая схема осуществления кредитного процесса в сегменте юридических лиц**

**Третий этап**, обеспечивающий подразделения в процессе рассмотрения кредитной заявки. Один из наиболее ответственных этапов реализации кредитного процесса – включение в работу юридического отдела, отдела безопасности, залогового отдела и отдела рисков. Кредитной политикой разных банков предусмотрены случаи, когда решения принимаются без заключений некоторых подразделений. Например, правоспособность заемщика – индивидуального предпринимателя может быть подтверждена заключением самого кредитного специалиста, так как это существенно проще, чем при анализе общества с ограниченной ответственностью или

акционерного общества. При беззалоговых кредитах заключения отдела по работе с залогами не требуется. Также оценка некоторых видов материального обеспечения во многих банках делегируется сотрудникам кредитных подразделений [1, с 20]:

- неспецифический автомобильный транспорт;
- права требования по контрактам (залог действующей или возникающей в будущем дебиторской задолженности) и т. д.

Для относительно небольших сумм кредитов малым и средним предприятиям обычно не требуется согласования риск-менеджеров банка. Это связано с тем, что при худшем

развитии кредитного события (т. е. полном обесценении такой ссуды) устойчивость всего банка не должна пострадать.

Для составления заключения каждому из отделов передается определенный пакет документов (причем он неодинаков). Некоторые документы повторяются: и в юридический отдел, и в отдел безопасности предоставляются копии паспортов учредителей, поручителей. Также в отдел безопасности направляются некоторые юридические документы – копии свидетельств о государственной регистрации, о постановке на налоговый учет, основные документы по предполагаемому залогу – копии свидетельств о государственной регистрации прав на недвижимое имущество, паспортов транспортных средств.

**Четвертый этап,** финансово-экономический анализ предприятия. На четвертом этапе, который может проходить параллельно с рассылкой документов в заинтересованные подразделения, организуется финансово-экономический анализ деятельности предприятия, оценка его кредитоспособности и перспектив погашения кредита. Итогом комплексного анализа (вкуче с заключениями отдела безопасности, залогового и юридического отдела) является кредитное заключение, обобщающее информацию, а также конкретное предложение кредитного отдела, которое подлежит согласованию (при необходимости) с кураторами из головного банка. Не останавливаясь подробно на особенностях составления кредитного заключения, отметим, что по стандартным продуктам оно состоит из нескольких основных разделов – сегментов информационных данных [2, с 28]:

- о предполагаемой сделке;
- о заемщике и связанных лицах;
- о предпринимательской деятельности заемщика и связанных лиц;
- о предлагаемом обеспечении;

– анализ финансового состояния заемщика и связанных лиц;

– краткие выводы ответственных служб;

– прочая информация;

– итоговые выводы и конкретное предложение об условиях предоставления кредитного продукта.

**Пятый этап,** этап принятия и реализации кредитных решений. Обычно после снятия замечаний курирующего подразделения рассмотрение заявки переходит на этап принятия решения уполномоченным лицом либо коллегиальным органом. В некоторых кредитных организациях ряд должностей предусматривает наличие лимита так называемой персональной ответственности, размер и порядок использования которого заранее определен. Заседания кредитных комитетов могут происходить как в очной форме, так и в заочной, т. е. без личного присутствия. В первом случае по итогам заседания готовится протокол, который подписывают все присутствовавшие члены комитета. Основанием для исполнения принятого решения является выписка из протокола, которая формируется дополнительно.

Заочное заседание может быть организовано через обычную почтовую рассылку (с дальнейшим подписанием бумажного протокола заседания).

В случае принятия положительного кредитного решения назначается дата подписания кредитно-обеспечительной документации. Заёмщику, как правило, приходит оповещение и приглашение в офис банка для выдачи кредита.

Данные этапы кредитования юридических лиц представляют собой взаимосвязанную систему, от которой зависит финансовая устойчивость банка, уменьшение рисков невозврата кредита.

#### Литература:

1. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звонова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 592 с.
2. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / В.П. Климович. – Москва: Инфра-М, 2015. – 336с.

---

3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 264 с.

**Абдрахманова А.О.** – студент-магистрант, Высшая школа экономики и управления, «Южно-Уральский государственный университет (Национальный исследовательский университет)», Челябинск, Российская Федерация.

Дата поступления 1 июня 2017 г.

DOI: 10.14529/iimj170201

## THE ORGANIZATION OF CREDIT PROCESS BY COMMERCIAL BANKS FOR LEGAL ENTITIES

**ABDRAHMANOVA A.O.**

“South Ural State University (National Research University)”, Chelyabinsk, Russia

**Abstract.** The article is devoted to the definition of the process of crediting of legal entities by commercial banks. The main stages of the lending process are revealed. The study also reviews the operations of commercial banks. In addition, the features of the credit process in the segment of legal entities at the initial stage of the application are analyzed.

**Keywords:** commercial bank, loan, borrower, legal entity, lender.

### References

1. E.A. Zvonova, M.Yu. Bogachyova, A.I. Bolvachev. Money, credit, banks: Textbook / edited by E.A. Zvonov. – М.: Research Center INFRA-M, 2014. – 592 p.
2. Klimovich V.P. Finance, monetary circulation and credit: educational textbook. – Moscow: Infra-M, 2015. – 336 p.
3. O.I. Lavrushin, O.N. Afanasyeva, S.L. Korniyenko. Banking: modern system of crediting: manual / edited by Dr. of econ. sciences, prof. O. I. Lavrushin. – 4<sup>th</sup> edition. – М.: KNORUS, 2014. – 264 p.

**Abdrahmanova A.O.** – graduate student, “South Ural State University (national research university)”, Chelyabinsk, Russian Federation.

Received 1 June 2017

---

### ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Абдрахманова, А.О. Организация кредитного процесса коммерческими банками юридических лиц / А.О. Абдрахманова // *Журнал управление инвестициями и инновациями.* – 2017. – №2. Стр. 5 – 8.  
DOI: 10.14529/iimj170201.

### FOR CITATION

Abdrahmanova A.O. The organization of credit process by commercial banks for legal entities. *Investment and innovation management journal.* – 2017. – No. 2. Pp. 5 – 8.  
DOI: 10.14529/iimj170201.