

УДК 336.717.06

С.А. Харченко
**МОДЕЛЬ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА
КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
В НОТАЦИИ BPMN**

Воронежский институт высоких технологий

Одним из главных источников дохода банковских организаций являются операции кредитования юридических лиц. В статье представлена модель бизнес-процесса кредитования в нотации BPMN 2.0, разработанная в среде моделирования Bizagi Modeler. Целью построения модели является дальнейший её анализ и модернизация для сокращения времени выполнения и количества используемых ресурсов, выявление адекватных способов увеличения прибыли. В основу положен алгоритм кредитования юридических лиц, который можно оптимизировать под любую банковскую организацию в зависимости от ее ресурсов и целей, касательно этого вопроса. Элементы модели можно изменять в зависимости от величины юридической организации и ее возможностей, использовать сценарии с различными входными данными для поиска оптимального решения.

Ключевые слова: BPMN, кредитование, модель бизнес-процесса, алгоритм кредитования, банковский организации.

Согласно Закону о банковской деятельности банк – это кредитное учреждение, которое может заниматься всеми видами банковской деятельности при условии получения соответствующих лицензий. Предполагается, что банк имеет все необходимые лицензии и возможности для кредитования юридических лиц. Основной вид деятельности банка можно определить как привлечение финансов населения с целью их дальнейшего распределения и размещения в разнообразных фондах. Это является одним из основных источников доходов. Для многих банков основным источником доходов является кредитование физических и юридических лиц с соответствующими условиями [1].

В данной статье рассматривается процесс кредитования юридических лиц, как более трудоемкий и интересный для дальнейшего анализа. На основе общего алгоритма для осуществления этого процесса, который описывает всю его глубину, можно построить соответствующую модель. Весьма удобным средством моделирования является программа Bizagi Modeler, которая позволяет работать в нотации BPMN. Плюсами этого ПО являются простота интерфейса, возможность исполнения различных сценариев, возможность создания подпроцессов для более детального и точного описания, бесплатное распространение, что делает ее доступной для всех желающих. Описывать элементы не имеет смысла, поскольку помимо официальной документации можно найти множество учебных материалов и статей [3].

Алгоритм кредитования юридических лиц содержит следующие этапы [2]:

1. Клиент (юридическое лицо) подает заявку на получение кредита в банк;
2. Банк проводит проверку заявки на стоп-факторы, и в случае их обнаружения отказывает в выдаче кредита;
3. При успешном прохождении проверки на стоп-факторы, банк запрашивает ряд документов: финансовые документы на последнюю отчетную дату и за ретро-период у клиента, документы из налоговой и из других банков, в которых открыты расчётные счета клиента и т.д.
4. Клиент подготавливает запрошенные документы и передает их банку. Если документы не предоставляются, то в выдаче кредита будет отказано;
5. Банк изучает предоставленные документы для того чтобы, убедиться в их достоверности. Если документы не достоверны, то в выдаче кредита будет отказано;
6. Сотрудник банка проводит предварительную беседу с будущим клиентом для того, чтобы выяснить подробности относительно условий предоставления и погашения кредита и процентов;
7. Банк изучает имеющуюся в архиве и базе данных материалы по клиенту;
8. Банк собирает и изучает сведения от покупателей и поставщиков заемщика и других внешних источников;
9. Банк проводит оценку кредитоспособности клиента: уровень компетенции работников, возглавляющих бухгалтерскую, финансовую, маркетинговую службы, административный аппарат, состояние имущества;
10. Банк структурирует сделку (разработка условий процесса кредитования, подготовка и заключение кредитного договора, определение параметров ссуды: вид кредита, сумму, срок, способ выдачи и погашения кредита, обеспечение, уровень процента, другие детали) и формирует предварительное предложение для клиента;
11. Клиент изучает предварительное предложение. Если он с ним не согласен, то отказывается от получения кредита на данных условиях;

12. Банк проводит дополнительный анализ документов клиента (юридические подразделение, залоговая служба, подразделение безопасности, независимая экспертиза рисков и т.д.);
13. Банк выносит вопрос об одобрении сделки на коллегиальный орган;
14. Коллегиальный орган принимает решение: если сделка не одобрена, то клиент получает отказ в предоставлении кредита; если условия сделки требуют дальнейшей доработки, то происходит возврат к пункту 6 с учетом замечаний;
15. Банк переходит к переговорам о заключении кредитного договора с клиентом, предоставляется предложение по условиям будущей кредитной сделки;
16. Клиент знакомится с предложением и принимает решение: если условия неприемлемы, то происходит отказ от сделки;
17. В случае согласия клиент подписывает кредитную документацию;
18. Банк предоставляет клиенту средства, согласно условиям договора;
19. Клиент погашает кредит вместе с процентами, согласно условиям договора;
20. Банк осуществляет мониторинг выполнения условий договора и финансового состояния заёмщика, пока кредит не будет полностью погашен: если условия нарушены, то требуется провести работу с проблемной задолженностью (увеличение размера процентной ставки, штраф, неустойка, пролонгация кредитного договора и т.д.);
21. Кредит погашен.

Алгоритм описывает стандартные действия. Стоп-факторы, механизмы и процедуры внутренних проверок, формирования кредитного предложения, процесса одобрения коллегиальным органом не описываются, потому что они могут иметь свои особенности у различных банковских организаций и для различных юридических лиц. Для обеспечения оптимального результата их лучше заполнять отдельно для каждого конкретного сценария.

Согласно данному алгоритму, построена модель бизнес-процесса кредитования юридического лица (Рисунок 1).

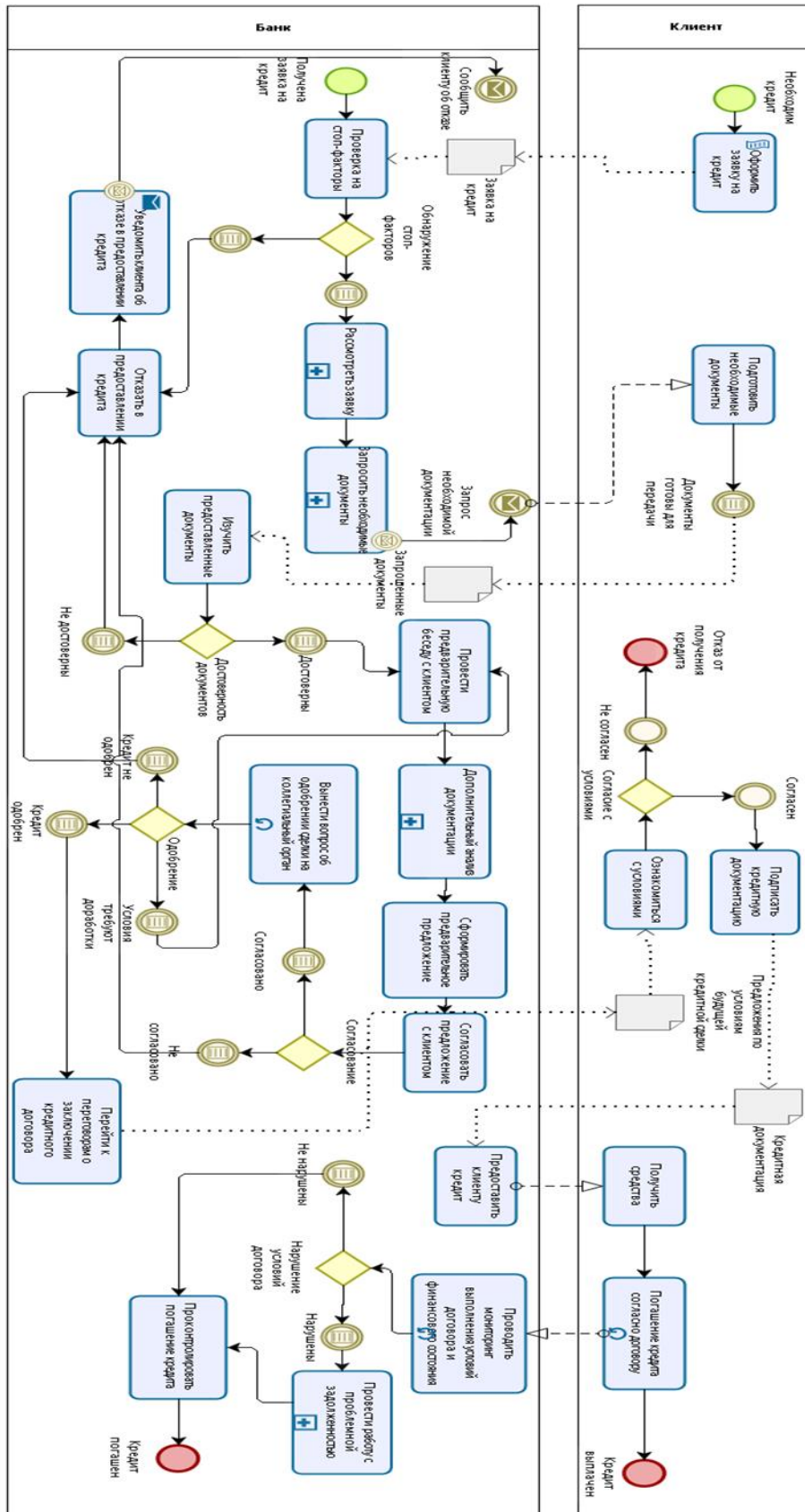


Рисунок 1 - Модель бизнес-процесса кредитования юридических лиц

Ее устройство позволяет учитывать различные особенности как механизмов проверки, так и условий договора. При различных входных параметрах можно выполнять любые сценарии для анализа работы системы для выявления слабых мест, трудозатрат, времени выполнения функций отдельных элементов системы. Эта модель подходит для банков любого уровня - в ней можно отразить все необходимые процедуры, отдельно детализировать различные подпроцессы, провести имитацию различных сценариев, прописать конкретных исполнителей, отвечающих за то или иное действие. Полученные результаты позволяют сделать выводы о возможном улучшении процесса кредитования в том или ином направлении, возможной автоматизации отдельных элементов и доработке. Помимо кредитования юридических лиц при задании определенных условий, данную модель можно адаптировать под кредитование физических лиц.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон о банках и банковской деятельности Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ // Государственная Дума Российской Федерации, 2016.
2. Глушкова Н.Б.. Банковское дело: Учебное пособие. — М.- Академический Проект; Альма Матер, 2005. — 432 с.
3. Business Process Model and Notation (BPMN) // Object management group, 2013 // - 532 с.

S.A. Kharchenko

LENDING FOR CORPORATE BODY BUSINESS-PROCESS MODEL IN BPMN NOTATION

Voronezh institute of high technologies

One of the main sources of income of banking organizations are lending operations for corporate body. Business-process model expressed in BPMN 2.0 notation and designed in the modeling environment Bizagi Modeler. The purpose of model is to further analysis and upgrade to reduce execution time and amount of resources, identify of adequate ways to increase income. It is based on the algorithm of lending for corporate body, which can be optimized for any banking organization, depending on its resources and goals in relation to this issue. The model elements can be changed according to the value of corporate body and its ability to use scripts with different inputs to find the optimal solution.

Ключевые слова: BPMN, lending, business-process model, algorithm of lending, bank.

REFERENCES

1. Federal'nyy zakon o bankakh i bankovskoy deyatel'nosti Rossiyskoy Federatsii ot 02.12.1990 N 395-1-FZ // Gosudarstvennaya Duma Rossiyskoy Federatsii, 2016.
2. Glushkova N.B.. Bankovskoe delo: Uchebnoe posobie. — M.-Akademicheskij Proekt; Al'ma Mater, 2005. — 432 p.
3. Business Process Model and Notation (BPMN) // Object management group, 2013 // - 532 p.