

УДК 336.77

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ ПРОЦЕССОМ КРЕДИТОВАНИЯ

Байрам У. Р.

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, Российская Федерация

E-mail: emir25@mail.ru

В статье отражены особенности кредитного мониторинга как совокупность контроля и управления банковским процессом кредитования. Рекомендуемый комплексный контроль за ключевыми этапами кредитной деятельности позволит обеспечить надежность, эффективность, рентабельность кредитного процесса банка.

Ключевые слова: кредитная политика, элемент кредитной политики, кредитный мониторинг, контроль, кредитная деятельность.

ВВЕДЕНИЕ

Кредитный мониторинг как метод контроля качества кредитного портфеля банка (банковский контроль и управление процессом кредитования) является одним из элементов кредитной политики коммерческого банка. Обоснованный анализ и процесс предоставления ссуды в сочетании с мониторингом их состояния являются необходимыми составляющими кредитной деятельности банка. Кредитный портфель банка служит главным источником его доходов и одновременно – главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. Кредитные работники и руководство внимательно анализируют состав портфеля с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдельных заемщиков, а также проблемных ссуд, требующих вмешательства со стороны банка.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемы комплексной разработки теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты формирования и реализации кредитного мониторинга в коммерческом банке, широко представлены в работах Пановой Г. С., Белоглазовой Г. Н., Лаврушина О. И., Дзюблюка А. В., Чайковского Я. И., статьях Коршиковой Т. В., Сундук А., Юрина Я., Ермоленко Г. Г.

Так, по мнению Пановой Г. С., значимость контроля за кредитным процессом заключается в следующем: «Обоснованный анализ кредита и процесс его одобрения в сочетании с систематическим мониторингом состояния ссуд является необходимым элементом процесса охраны банковского кредитного портфеля и, следовательно, жизнеспособности самого банка» [1, с. 97].

Белоглазова Г. Н. представляет кредитный мониторинг как систематический постоянный банковский контроль в ходе использования кредита, а именно: качество кредита; соблюдение условий кредитного договора; состояние обеспечения кредита,

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНТРОЛЯ...

что в итоге обеспечивает его возвратность с соблюдением установленной в договорном порядке его доходности для банков [2, с. 127].

Лаврушин О. И. отмечает, что целью кредитного мониторинга является контроль за качеством кредитного портфеля, проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и целей кредитной политики банка [3, с. 25].

С точки зрения Дзюблюка А. В., «если критериями оптимальной кредитной политики является приемлемый для банка уровень доходности и безопасности его кредитных вложений, то определение механизма воздействия основных процедур контроля в практической банковской деятельности следует считать одним из ключевых элементов реализации кредитной политики и достижения поставленных ею целей и задач» [4, с. 366]. В работе Сусиденко В. Т. отмечено «формирование механизма контроля за осуществлением кредитной политики с целью разработки систем мер по ее реализации в предполагаемом периоде. Система таких мер формируется по отдельным направлениям кредитной политики с определением конкретных сроков и ответственности кредитных менеджеров. В системе таких мер определенная роль может быть отведена построению системы мониторинга кредитной деятельности банка» [5, с. 230]. Функция контроля – это такая характеристика управления, которая позволяет выявить проблемы и корректировать деятельность организации до такого состояния, пока эти проблемы перерастут в кризис. Одна из важнейших особенностей контроля, которая должна быть учтена в первую очередь, заключается в том, что контроль должен быть всеохватывающим [6, с. 39].

На наш взгляд, обеспечение эффективности и надежности осуществления кредитных операций требует от коммерческих банков организации постоянного мониторинга всех стадий реализации кредитного процесса. Поведение кредитного мониторинга начинается сразу после предоставления кредита. Кредитный мониторинг как элемент кредитной политики заключается в соблюдении принципов и условий кредитования между субъектами кредитных отношений.

Целью кредитного мониторинга как элемента кредитной политики является контроль за качеством кредитного портфеля, проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и целей кредитной политики банка, непозволительность повышения кредитного риска сверх установленного предела, а также поиск доскональных механизмов кредитования. Основополагающими методами достижения этих целей является непрерывное соблюдение обязательных видов контроля, а именно предварительного, текущего и последующего (заключительного).

Предварительный контроль за соблюдением условий организации и реализации определенных правил и процедур кредитных отношений, в частности оценка финансового состояния клиента, кредитоспособности потенциальных должников, а также исполнение должностных инструкций и подбор квалифицированных кадров кредитного подразделения. Фактически реализация всех этих условий является началом работы процесса кредитования.

Текущий контроль реализуется непосредственно в процессе исполнения кредитных операций, а именно при оплате соответствующих документов за счет кредита, оценке условий, предусмотренных кредитным договором, а также проверке работы подчиненных непосредственным руководством, обсуждении возникающих проблем, предложений по усовершенствованию кредитного процесса.

Последующий или заключительный контроль должен выявить результаты процесса кредитования, эффективность методов его организации и реализации, целевое использование кредита, наличие и условия сохранности заложенного имущества. Этот контроль дает возможность руководству сопоставить и проанализировать, насколько продуманно и реально осуществлены запланированные мероприятия в процессе кредитования и возможность предотвращения проблем в будущем.

Мониторинг – наблюдение, оценка и прогноз состояния какого-либо явления или процесса [7, с. 87]. Проанализировав экономическую литературу, можно отметить, что нет четкого определения понятия «кредитного мониторинга». Под кредитным мониторингом понимают, во-первых, осуществление банком постоянного контроля за выполнением кредитного договора [2, с. 202]; во-вторых, наблюдение за жизненным циклом выданного кредита, контроль за использованием кредита, анализ изменений финансового состояния заемщика и то, каким образом они отразятся на его возможности своевременно погасить кредит и проценты за пользование им [8, с. 13]; в-третьих, периодический анализ кредитного досье клиента, пересмотр кредитного портфеля, оценка состояния заемщика и проведение аудиторских проверок [9, с. 267].

Учитывая вышеизложенное, в представленной статье рекомендуется обосновать теоретические аспекты кредитного мониторинга как метода контроля качества кредитного портфеля. На основе сформулированной цели в работе поставлены следующие задачи: уточнить сущность кредитного мониторинга; определить этапы кредитного мониторинга; выделить компоненты кредитного мониторинга; обусловить цель и значение кредитного мониторинга.

ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ

С нашей точки зрения, кредитный мониторинг – это комплексный кредитный контроль, проводимый на разных стадиях кредитного процесса, затрагивающий различные уровни управления и предполагающий проведение анализа по следующим ключевым этапам (рис 1.):

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНТРОЛЯ...

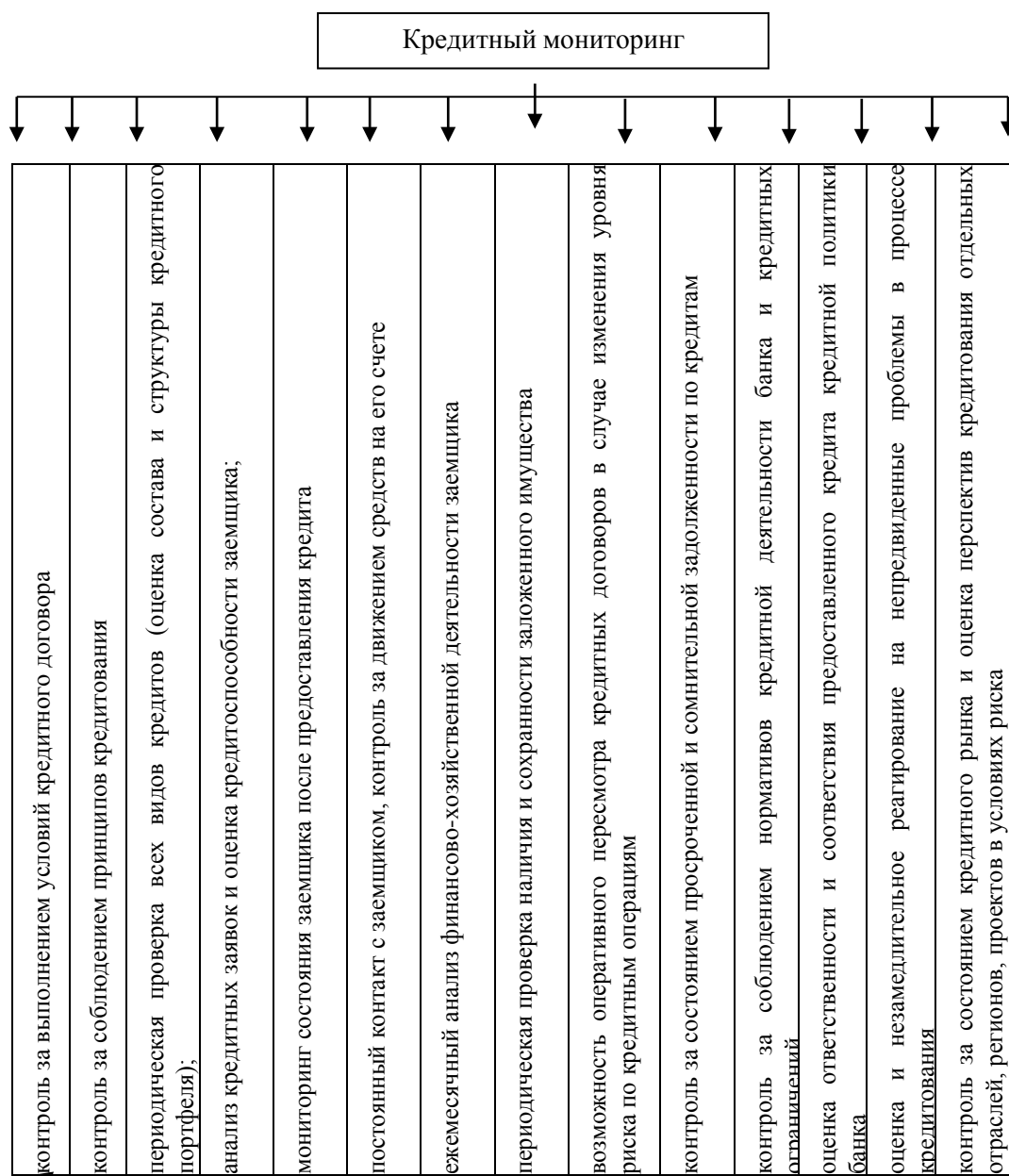


Рис.1. Этапы кредитного мониторинга.

Источник: составлено автором.

Однако данная трактовка «кредитного мониторинга» слишком разрознена, попробуем несколько разграничить это понятие. На наш взгляд, кредитный мониторинг как элемент кредитной политики является итоговой ее составляющей, охватывающей элементы в области стратегии и тактики. Для оценки кредитного

мониторинга коммерческого банка мы рекомендуем ориентироваться на следующие компоненты, приведенные на рис 2.

Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней служит важным этапом всего процесса кредитования. Он заключается в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок. Для этой цели в банке должен вестись кредитный архив, который является базой кредитного мониторинга, где сосредоточена вся необходимая документация – финансовые отчеты, переписка, аналитические обзоры кредитоспособности, залоговые документы и т. д.

Коммерческим банкам необходимо проводить мониторинг финансового состояния заемщика, а также выполнения им обязательств перед кредитором. Следует поддерживать постоянный контакт с заемщиком, проводить ежедневный контроль за движением средств на его счете, контроль за целевым использованием кредитных средств, также ежемесячный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика.

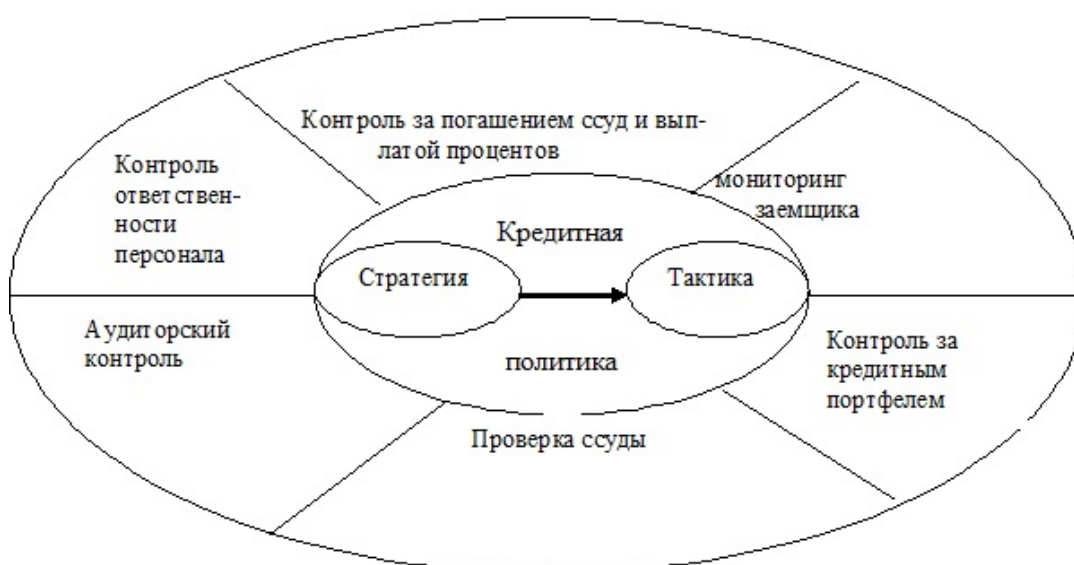


Рис. 2 Компоненты кредитного мониторинга
Источник: составлено автором.

Первыми признаками возникновения проблем у заемщика являются:

- просроченная задолженность, невыплата процентов по кредиту;
- просьба о дополнительном кредитовании, о пролонгации кредита;
- «старение» кредиторской задолженности;
- снижение рентабельности;
- рост товарных запасов;
- уклонения от встреч с сотрудниками кредитного подразделения банка.

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНТРОЛЯ...

В силу специфики положения коммерческого банка, а также исторических предпосылок программа контроля над кредитным портфелем зависит от его специализации и принятых методов оценки кредитоспособности заемщика. Предоставляя большое количество кредитов предприятиям в отраслях, переживающих спад производства, банк должен проводить систематическую проверку дел своих заемщиков каждые 2–3 месяца.

Применяется также дифференцированный подход, а именно наиболее надежные кредиты подвергаются проверке один раз в год, тогда как проблемные ссуды требуют постоянного анализа и контроля. Проводится постоянный контроль за крупными ссудами и периодический – по ссудам ниже определенной величины.

Проверка ссуды состоит в повторном анализе финансовых отчетов, посещении предприятия заемщика, проверке документации, обеспечения и т. д. При контрольной проверке вновь рассматривается вопрос о соответствии данной ссуды целям и установкам кредитной политики банка, анализируется кредитоспособность и финансовое состояние клиента, рентабельность операции и т. д.

В ходе очередной контрольной проверки банки могут присвоить ссудам рейтинг, представляющий итоговую оценку кредита по ряду параметров. При этом ссудам присваивается номер (1, 2, 3, 4, 5), который соответствует одной из категорий – «Наивысшее качество», «Удовлетворительно», «Маржинальная ссуда», «Критическая ссуда», «Убыточная ссуда, подлежащая списанию». Соответственно классификация ссуд по рейтингу позволяет банку контролировать состав кредитного портфеля. В случае роста «Критических ссуд» выясняются причины ухудшения портфеля и принимаются меры к исправлению положения. Если рост критических ссуд связан с заемщиками в определенной отрасли хозяйства или с определенным видом кредита, выдача этих ссуд сокращается. На основе проверки дается оценка работы отдельных кредитных инспекторов и подразделений банка.

Аудиторская проверка ссуд производится управлением внутреннего аудита, подведомственным правлению банка. Эта проверка аналогична контролю кредитного портфеля, но она, как правило, осуществляется негласно работниками независимого управления, несвязанного с управлением кредитных операций.

Аудиторский контроль имеет целью ответить на следующие вопросы:

- каково состояние кредитных архивов банка, проводится ли их обновление?
- осуществляет ли руководство и рядовые сотрудники управления кредитных операций регулярное обследование портфеля ссуд?
- правильно ли определен рейтинг?
- соответствует ли работа управления кредитных операций письменному меморандуму о кредитной политике?
- каково общее качество банковского портфеля?
- достаточны ли резервные фонды банка для покрытия убытков по безнадежным ссудам?

Результаты аудиторской проверки отражаются в специальном отчете, который представляется Правлению банка, кредитному комитету банка, руководителям структурных подразделений банка и старшим кредитным инспекторам. В отчете дается оценка качества всего кредитного портфеля на момент проверки и

характеристика эффективности работы управления кредитных операций и кредитных отделов структурных подразделений банка. Кроме того, аудиторы дают свои рекомендации относительно эффективной работы и изменений выработанных методов и форм кредитования в банке.

Для определения организации и оценки кредитного мониторинга следует выделить и такую составляющую, как контроль за правильным соблюдением функций персонала банка по организации кредитных отношений, их полномочиями, которые предусмотрены действующими в банке правилами, распределением обязанностей сотрудников. Данная составляющая мониторинга непосредственно относится к системе организационно-управленческих мер по реализации кредитной политики.

Так, на наш взгляд, основной целью кредитного мониторинга является своевременное выявление причин, фактов, явлений, изменений или их тенденций, характеризующих положение кредитного портфеля в целом или отдельного кредитного соглашения как такового, которое может привести или уже привело к повышению риска и негативно воздействует на результаты деятельности банка.

Кредитный мониторинг осуществляется на всех уровнях, включая правление банка, региональные управления, отделения банка, специалистов отделов, секторов мониторинга. Объектом мониторинга на каждом уровне является соответствующий кредитный портфель и непосредственно выданные под контроль кредиты. Служба мониторинга регионального управления осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом по региональному управлению и отдельным кредитам, которые выдавались по решению кредитного комитета или относительно которых имеется решение правления банка. Мониторинг осуществляется на основании статистической и финансовой отчетности в целом по региональному управлению и в разрезе подведомственных отделений банка.

Для обеспечения глубокого контроля по структуре и качеству кредитного портфеля отдельных регионов, своевременного реагирования на негативные тенденции по его ухудшению такие регионы закрепляются за конкретными специалистами служб мониторинга.

С целью обеспечения раннего прогнозирования изменений и выявления негативных тенденций осуществляется анализ структуры кредитного портфеля соответственно предыдущим периодам. Периодически для анализа изучения положения дел в кредитной деятельности служба мониторинга правления банка и региональных управлений осуществляет проверки на месте.

В ходе мониторинга кредитного портфеля особое внимание обращается на:

- наличие в кредитном портфеле сомнительных и безнадежных кредитов, их динамику;
- правильность расчетов и фактическое формирование размера резерва на возможные потери;
- объем и продолжительность просроченной задолженности и тенденции ее изменения;
- объем пролонгированной задолженности, тенденция;
- качество и объем обеспечения кредитов;

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНТРОЛЯ...

- своевременность возврата больших кредитов и начисленных процентов;
- объем кредитов, по которым начисляются, но не уплачиваются проценты.

Кредитный комитет ежеквартально рассматривает кредитный портфель с целью оценки кредитных рисков, определения размеров формирования резерва для покрытия возможных потерь по кредитам и принимает соответствующее решение. При выявлении тенденций к увеличению объемов нестандартных (особенно сомнительных и безнадежных) кредитов положение и причины ухудшения качества его кредитного портфеля рассматриваются на заседании кредитного комитета банка, разрабатывается и утверждается комплекс дополнительных мер к погашению этих кредитов и улучшению кредитной деятельности в целом. Соответствующая служба мониторинга устанавливает контроль по реализации этих мер. При проверке положения кредитной деятельности необходимо:

- соблюдение специалистами банка требований нормативных документов, которые регламентируют кредитную деятельность;
- выявление причин наличия сомнительных и безнадежных кредитов;
- оценка качества и объемов обеспечения кредитов, правильности оформления договоров залога;
- оценка качества и полноты работы с нестандартными кредитами;
- определение правильности классификации кредитов, своевременности формирования резерва на возможные потери по кредитам;
- анализ состояния расчетов по большим кредитам и выборочно по другим кредитам.

Профессиональной обязанностью специалистов службы мониторинга является выявление на начальных стадиях признаков зарождения финансовых трудностей заемщика, которые могут привести к повышению кредитного риска, возникновению проблем по возврату кредита, ухудшению качества кредитного портфеля и своевременному реагированию на эти негативные процессы. С этой целью специалист службы мониторинга на протяжении действия кредитного договора осуществляет контроль:

- целевого использования кредитных средств;
- хода реализации кредитных мер (по долгосрочному кредитованию);
- залогового имущества;
- за своевременным погашением кредита и уплатой процентов;
- финансового положения заемщика.

На протяжении действия кредитного договора служба безопасности осуществляет контроль над выявлением факторов, которые могут негативно повлиять на надлежащее выполнение заемщиком условий кредитного договора.

Контроль наличия, ликвидности и надежности хранения залогового имущества осуществляется службой мониторинга совместно со службой безопасности банка на основании данных бухгалтерской отчетности, а также путем проверки с выездом на места. Инспекционные проверки залогового имущества проводятся с целью:

- наличия фактического имущества по месту согласно договору залога;
- видов имущества, принятого в залог;

- определения условий сохранения и эксплуатации имущества.

Проверки проводятся постоянно действующей инспекционной комиссией, которая утверждается приказом руководителя учреждения банка. В состав комиссии входят кредитный работник и работник службы безопасности. В случае необходимости к этой работе можно подключить работника юридической службы. Проверки должны проводиться ежеквартально по долгосрочному кредитованию, ежемесячно – по краткосрочному кредитованию; при ухудшении финансового положения заемщика – ежемесячно, а в случае угрозы возникновения просроченной задолженности – не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты внесения задолженности на счет просроченных кредитов. Инспекционная проверка залогового имущества проводится тремя этапами:

- первичная проверка документов на имущество;
- визуальная проверка наличия, состояния, условий сохранности и эксплуатации имущества;
- составление акта по результатам проверки.

При проверке документов на залоговое имущество должны быть проверены документы, которые подтверждают право собственности залогодателя на имущество (свидетельство, выданное нотариальной конторой, свидетельство о регистрации транспортного средства, договор купли-продажи, договор поставки и т. д.), а также документы, которые подтверждают его характерные признаки (технический паспорт, накладные, складская справка).

Документы, подтверждающие право собственности на имущество, должны соответствовать копиям аналогичных документов, которые были приняты учреждением банка при составлении договора залога, а характерные признаки имущества – данным, указанным в описи залогового имущества. Проверка документов на залоговое имущество осуществляется по их местонахождению. Имущество должно находиться по адресу, который указан в договоре залога. Инспекционная комиссия обследует состояние наличия имущества и на основании этого делает вывод о соответствии имущества его вышеуказанным документам. Если предметом залога являются товары в обороте, осуществляется выборочное или всестороннее обследование соответствующих товаров. При этом сумма ежедневного остатка товаров должна быть не меньше суммы залога.

По результатам проведенной проверки составляется соответствующий акт, где указываются данные о состоянии залогового имущества и выводы о возможности этого имущества обеспечивать в полном объеме выполнение заемщиком своих обязательств по полученному кредиту. Акт составляется в двух экземплярах – по одному залогодержателю и залогодателю. В случае несогласия залогодателя с выводами, указанными в акте, и отказа в его подписи, акт подписывается в одностороннем порядке членами инспекционной комиссии учреждения банка с определением причин отказа залогодателя. В случае установления несоответствия наличия имущества, условий хранения или эксплуатации требованиям договора залога, вследствие чего ликвидность имущества для обеспечения снижается, а также невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, учреждения банка требуют у залогодателя пополнения, замены предмета залога в

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ КОНТРОЛЯ...

установленный срок, изменения условий его хранения или эксплуатации либо возвращения прав на имущество до наступления срока погашения кредита. Заключение инспекционной проверки залогового имущества по снижению его ликвидности является основанием для перевода кредита в высокую группу риска.

ВЫВОДЫ

Таким образом, кредитный мониторинг чрезвычайно важен, поскольку кредитная деятельность коммерческих банков централизованно не регламентирована. Каждый банк самостоятельно определяет порядок привлечения и использования кредитных ресурсов, устанавливает уровень процентных ставок и комиссионное вознаграждение за предоставленный кредит. Коммерческий банк несет ответственность по своим обязательствам перед клиентами. И только кредитный мониторинг позволит обеспечить безопасность, надежность и прибыльность кредитных операций коммерческих банков. Проводимый в банке кредитный мониторинг является мощным инструментом реализации кредитной политики банка.

Список литературы

1. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ «ДИС». 1997. 464 с.
2. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. СПб.: 2008. 240 с.
3. Лаврушин О. И., Ларионова И. В., Соколинская Н. Э. Банковские риски // Деньги и кредит. 2000. № 12. С. 25.
4. Дзюблук О. В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки: монографія. К.: «ПОЛІГРАФКНИГА», 2000. 511 с.
5. Сусіденко В. Т. Стратегія управління кредитною діяльністю комерційних банків. К.: КДТЕУ, 1998. 348с.
6. Чуб П. М. Підходи до управління кредитним портфелем комерційного банку: дис. на здоб. ступ. к.е.н. Київ: КНЕУ. 2003. 177 с.
7. Банківська справа: Короткий словник – довідник / Уклад. А. В. Калина, В. М. Кочетков. К.: МАУП, 1998. 132 с.
8. Пернарівський О. Роль та місце ризиків у кредитній політиці комерційного банку // Економіка, фінанси, право. 1999. № 3. С. 12–16.
9. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. 320 с.

Статья поступила в редакцию 04.09.2017