

КОМПЛЕКСНЫЙ КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

<http://edoc.bseu.by>

С. Шапоров

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

Сущность кредитного мониторинга состоит в наблюдении за изменением кредитоспособности заемщика и определении того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения проблем. После выдачи кредита банк должен предпринять меры для его возврата: последовательно отслеживать качество кредита, чтобы убедиться в том, что не происходит изменений в худшую сторону.

Управление кредитным риском является одной из главных задач кредитных отделов банков. Они следят за заемщиками, чтобы удостовериться в благополучности их финансового положения и выполнении ими условий кредитного договора, а также с целью поиска новых возможностей делового сотрудничества с клиентами. Необходимость кредитного мониторинга состоит в выявлении на ранней стадии признаков того, что у заемщика могут возникнуть затруднения с погашением кредита. Проводимый мониторинг позволяет максимально увеличить эффект от корректирующих действий банка и снизить его возможные убытки.

Проблемные кредиты являются результатом денежного кризиса клиента, который может наступить внезапно, но развивается постепенно. И по мере развития кризиса начинают появляться вначале слабые внешние и внутренние признаки его наступления.

После выдачи ссуды должны приниматься меры по предотвращению возможных убытков. Условия кредитного договора должны обеспечивать доступ банка к любой финансовой информации о клиенте, которая готовится в течение определенных промежутков времени и проверяется приемлемыми для банка аудиторами. Кредитный договор должен предусматривать условия, позволяющие банку проверять отчетность клиента или, по крайней мере, дающие банку доступ к разъяснениям клиента по его финансовой отчетности.

Системы раннего выявления проблемных кредитов достаточно сложно разработать. Человеческий фактор при этом является одной из самых значительных помех: сотрудники, ответственные за данный кредит, могут не докладывать о тревожных сигналах, боясь подвергнуться критике за то, что они ввергли банк в сложную ситуацию.

Кредитный мониторинг должен проводиться по 2 основным направлениям: выявление финансовых и нефинансовых сигналов ухудшения кредитоспособности клиента. Тревожными нефинансовыми сигналами являются:

- необоснованные задержки в получении от клиента финансовой отчетности, особенно тогда, когда кредитный договор содержит условие, требующее предоставления информации в течение определенного промежутка времени;
- резкие изменения в планах деятельности клиента, ожидаемые радикальные изменения в составе его руководства или неблагоприятные тенденции развития на рынке заемщика;

– информация о росте теневого оборота и уклонение от уплаты налогов.

Финансовые признаки неблагополучия кредита могут выявиться при проведении анализа финансовой отчетности клиента, предупредительными сигналами которого служат:

- превышение лимитов кредитования;
- нарушение графика погашения ссуды: задержка с уплатой процентов или основной суммы долга;
- неблагоприятные тенденции изменения финансовых коэффициентов (нехватка ликвидных активов, уменьшение собственного оборотного капитала);
- скачкообразный рост внереализационных доходов.

Независимо от того, являются ли признаки проблемности кредита финансовыми или нефинансовыми, они должны насторожить сотрудников кредитного отдела банка. Раннее их выявление позволяет выиграть время на сбор необходимой информации и разработку стратегии. Универсальных мер при этом не существует и все зависит от данного конкретного кредита. Выявление проблемного кредита побуждает к принятию необходимых мер по преодолению негативных последствий. Корректирующие действия банка могут включать:

- обсуждение дел с заемщиком и разработку программы преодоления кризисной ситуации;
- проведение переговоров по реструктуризации кредита – изменению условий погашения долга;
- привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
- продажу или рефинансирование активов;
- оптимизацию численности и структуры персонала предприятия;
- консультации по возможностям получения поддержки со стороны государства;
- предоставление отсрочки с условием тщательного контроля за деятельностью заемщика (вплоть до направления представителей банка на предприятие).

Разработка плана погашения кредита предполагает сбор информации о том, где банк еще может столкнуться с риском в работе с данным клиентом; ежедневный мониторинг за оборотами по счетам клиента; анализ кредитной документации – изучение возможности реализации залога (исполнения гарантии или поручительства); рассмотрение варианта получения отступного (векселя или иных ликвидных ценностей).

Работа с проблемными кредитами требует много времени и затрат. Обычно банки стараются помогать заемщикам в решении их финансовых проблем, но это следует делать весьма осторожно. С одной стороны, банки стараются защитить свои активы и в процессе этого могут повлиять на решения руководства заемщика или даже заставить его принять то или иное решение. Клиенты же, с другой стороны, могут либо потребовать невмешательства в их дела, либо использовать конструктивный совет.

Для управления процессом мониторинга целесообразно применять систему классификации рисков для ранжирования кредитов по их качеству, позволяющую определить проблемные области, а также спланировать, согласовать и ре-

ализовать иные процедуры, направленные на защиту интересов банка в случае ухудшения кредитоспособности заемщика. Ранжированием кредитов называется метод систематической и объективной классификации ссудного портфеля банка в соответствии с характеристиками качества и риска.

Основная цель классификации активов состоит в улучшении качества портфеля за счет:

- использования сигналов, предупреждающих заранее о возможной неплатежеспособности заемщиков;
- оперативного структурирования управленческой информации;
- определения стандартов для установления границ ответственности.

Банки классифицируют кредитные риски по каждому кредиту в момент его предоставления. Классификация активов банка, оценка кредитных рисков производятся на комплексной основе в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.02.2001 г. № 33 «Об утверждении правил формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску».

Исходный рейтинг позволяет банкам балансировать риск своих кредитных портфелей и сигнализировать о первоочередных направлениях проверок. При появлении каких-либо проблем классификация меняется в зависимости от степени риска и вероятности нормального погашения кредитов. После того, как были выявлены проблемные активы, банку следует создать адекватные резервы для покрытия возможных убытков. Подобного рода действия позволяют банкам адекватно подходить к определению оптимального размера резерва на покрытие убытка, причиненного невозвращенными кредитами, и, соответственно, разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АВТОВАДЕЛЬЦЕВ

Г. Шкурко

Белорусский государственный экономический университет, Минск

В условиях перехода к рыночной экономике государство утрачивает функции гаранта возмещения ущерба, наносимого физическим и юридическим лицам как природными силами, так и экономическими факторами. Эту роль принимает на себя система страхования.

Гражданская ответственность владельцев транспортных средств подразумевает обязательство владельца автомобиля (автофургона, автобуса и т.д.) полного возмещения третьему лицу убытков в случае возникновения дорожно-транспортного происшествия по его вине. Размер ущерба может исчисляться крупными суммами, поэтому самостоятельно возместить этот ущерб владелец автомобиля, как правило, не в состоянии. По этой причине практически во всех странах Европы законодательно введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.