

ро) для усиления мер пруденциального регулирования в части выдачи высокорисковых кредитов в целях предотвращения индивидуальных и системного рисков ликвидности в банковской системе; развивать риск-ориентированный банковский надзор, для чего осуществлять постепенную корректировку операционных целей пруденциального надзора и регулирования, переходя от установления и мониторинга обязательных целевых показателей устойчивости и надежности банков на оценку факторов изменения этих показателей (которые потенциально могут привести к ухудшению ситуации в кредитной организации), а также комплексную оценку качества управления рисками в банках; развивать методологические подходы к организации пруденциального регулирования в направлении сужения объекта надзора, формирования комплекса требований к системе оценок качества организации деятельности банков, включая уровень управления и внутреннего контроля, а также развития эффективной системы мониторинга на основе статистических моделей «системы раннего реагирования»; введение дифференцированного надзора в зависимости от финансовой устойчивости банков (группы банков); совершенствование инструментов и организации надзора.

*О.В. Купчинова, аспирант  
БГЭУ(Минск)*

#### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К КРЕДИТНОМУ МОНИТОРИНГУ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ликвидность банка, его финансовая устойчивость напрямую зависят от качества кредитного портфеля, важнейшим показателем которого выступает доля проблемных кредитов в общем объеме кредитной задолженности.

Среди используемых методов минимизации кредитного риска важная роль отводится профилактике проблемной задолженности. Работа по предупреждению образования «плохих» кредитов ведется банком на всех этапах кредитного процесса, однако именно в рамках кредитного мониторинга проводится раннее диагностирование потенциальных проблем, позволяющих банку выработать соответствующую тактику поведения.

Кредитный мониторинг должен проходить как планомерный и систематический процесс контроля за реализацией кредитуемого проекта, направленный на своевременное выявление изменений платежеспособности кредитополучателя и обоснованное принятие корректирующих действий по минимизации потерь, связанных с риском невозврата кредита и неуплаты начисленных процентов. Основными объектами контроля должны стать: финансовое состояние кредитополучателя (пору-

чителя); выполнение условий кредитных договоров; соблюдение графиков погашения кредита и уплаты процентов; целевое использование предоставленных средств (при предоставлении кредита на конкретную цель); наличие и сохранность имущества, переданного банку в залог. Можно рекомендовать составлять план-график проведения контрольных процедур и делать соответствующие отметки об их исполнении и результатах.

Важно отслеживать факторы как качественного, так и количественного характера, которые могут оказать влияние на способность кредитополучателя исполнить свои обязательства. Ранними признаками потенциальных проблем с возвратом кредита можно считать: снижение объемов производства; невыполнение бизнес-плана (по инвестиционным проектам); уменьшение объемов выручки; отсутствие роста либо снижение поступлений денежных средств на счета клиента; наличие претензий к текущему счету; появление картотеки № 2 и ее постоянный рост; увеличение задолженности по налогам; затоваренность склада; увеличение просроченной кредиторской задолженности; изменение делового климата на предприятии; появление негативной информации о руководстве кредитополучателя (запросы правоохранительных и налоговых органов); внезапные проверки налоговых органов, Комитета государственного контроля, прокуратуры; изменение законодательства, затрагивающего какие-либо аспекты деятельности клиента; введение на государственном уровне запретов на виды деятельности, характерные для кредитополучателя или введение их лицензирования и т.п.

Плохими симптомами также являются: задержка уплаты процентов за пользование кредитом; просьба о продлении промежуточных сроков погашения транша в рамках кредитной линии; просьба о пролонгации сроков полного погашения кредитной задолженности; предоставление в банк некачественно выполненной бухгалтерской отчетности или нарушение сроков ее предоставления на протяжении периода пользования кредитом; ухудшение в течение этого срока значений показателей кредитоспособности относительно их значений, рассчитанных на стадии анализа до выдачи кредита; изменение в течение срока пользования кредитом состава учредителей кредитополучателя, руководителей исполнительных органов управления и главного бухгалтера; изменение клиентом без веских обоснований состава залога, предмета залога, гаранта (поручителя) и др.

Разносторонний контроль, осуществляемый в рамках кредитного мониторинга, требует участия в нем не только специалистов кредитных подразделений, но и службы экономической безопасности, юридической службы, службы экспертизы и анализа. Четкое регламентирование их обязанностей и координирование деятельности в рамках кредитного мониторинга позволит достичь его наибольшей эффективности и окажет позитивное воздействие на устойчивость банка в целом.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.