**Раздел 3. Сопровождение кредита**

**Тема 3.1. Кредитный мониторинг**

***Инструкция по выполнению задание:***

1. *Вам необходимо изучить лекционный материал (Лекция и презентация к лекции), оформить основную информацию в виде конспекта;*
2. *По изучению материала, ответить на контрольные вопросы.*

**ЛЕКЦИЯ 3.1.1.Кредитный мониторинг в коммерческих банках, общая информация**

***Кредитный мониторинг*** – система банковского контроля за всем процессом кредитования – проявляется в постоянном контроле как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом.

Мониторинг может быть *двух типов*: мониторинг ссудозаемщика, и мониторинг банка-кредитора.

*В мониторинге заемщика принимают участие почти все подразделения банка:* юридическое, безопасности, операционное, при необходимости – подразделения, осуществляющие валютные операции и операции с ценными бумагами, аналитическое и другие. Главную роль, конечно, играет кредитный отдел (департамент, управление).

Кредитный сотрудник обязан фиксировать контрольные мероприятия и регулярно отчитываться о проделанной работе с представлением аналитического заключения об уровне риска по каждой ссуде, а кредитный менеджер о качестве кредитного портфеля банка в целом.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Кредитный аналитик** | **Дата визита** | **Цель визита** (напомнить о срокахплатежа, изучить состояниепредприятия и т.д.) | **Замечания**(результаты визита, наблюдения, важные для оценки клиента и для оценки предприятия (+ и -) |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |
| **и т.д.** |  |  |  |  |

*Наблюдение за кредитом нацелено* на сбор информации о заемщике в течение всего срока, на который выдан кредит, на установление контроля за изменением в худшую для банка сторону тех данных, которые легли в основу первоначальной оценки кредитоспособности заемщика.

*Наблюдение за кредитом отличается от первоначальной оценки кредитоспособности:*

* по времени совершения. Проверка кредитоспособности осуществляется перед выдачей кредита, а наблюдение начинается после выдачи ссуды;
* по целевому назначению. Проверка кредитоспособности проводится для идентификации риска перед принятием окончательного решения о кредитовании, а наблюдение за кредитом совершается для выявления кредитного риска в течение времени, на которое выдается кредит;
* по периодичности. Проверка кредитоспособности в первоначальном виде проводится один раз, а наблюдение за кредитом является текущим, т.е. в определенном смысле периодическим или систематическим;
* по объему. При расчете кредитоспособности оценивается надежность заемщика и обеспечения кредита.

Цель ***контроля за кредитом*** состоит в следующем:

* + защита имущества банка от потерь;
	+ выполнение регулирующих требований Центрального банка;
	+ соблюдение условий кредитного соглашения;
	+ поддержание кредитоспособности заемщика на должном уровне;
	+ повышение качества кредитного портфеля;
	+ своевременная организация работы с проблемными кредиторами.

Объектом мониторинга является ***соблюдение кредитного договора.***

Банк при этом обращает внимание на своевременность представления всех предусмотренных в договоре документов (бухгалтерской отчетности, заверенной налоговой инспекцией, отдельных расшифровок к балансу и др.), проверяет целевое использование кредита, своевременность и полному уплаты основного долга и процентов.

Контроль за кредитом включает также проверку заемщика на месте.

***Своевременное реагирование на сигналы*** раннего проявления зарождающихся финансовых трудностей ***позволяет*** банку ***принять превентивные меры*** к улучшению ситуации и защите интересов банка.

Прежде всего работника банка должны произвести глубокий анализ причины, которые привели к ухудшению положения заемщика. Затем банку целесообразно:

* разработать корректирующий план дальнейших действий;
* занести данный кредит в лист особого наблюдения;
* встретиться с руководством предприятия;
* при необходимости снизить кредитный рейтинг заемщика и изменить условия кредитной сделки (пересмотреть размеры кредитной линии вплоть до ее закрытия, использовать дополнительное обеспечение, повысить ссудный процент и т.д.);
* усилить внимание к состоянию расчетного счета заемщика, его дебиторской и кредиторской задолженности;
* начать поиск инвесторов, способных вложить в данное предприятие дополнительные средства;
* увеличение собственного капитала заемщика за счет его акционеров, дочерних предприятий;
* организация финансовой помощи со стороны других финансовых и банковских учреждений;
* продажа предприятия третьей стороне.

***Организационно-административные меры:***

* обсуждение с главными акционерами вопроса о новых руководителях предприятия, набор новой команды менеджеров;
* заключение мирового соглашения с заемщиком (во избежание судебного взыскания ссудной задолженности);
* назначение управляющих и консультантов для работы с заемщиком от имени кредитного учреждения.

***Если реабилитация кредита не смогла предотвратить угрозу невозврата кредита, целесообразным становится:***

* принятие юридических мер, в том числе официальное обращение к гарантам, поручителям о выполнении ими своих обязательств;
* продажа залога;
* продажа кредита;
* оформление документов (иск о банкротстве предприятия-должника).

***Работа банка с проблемными кредитами довольно часто на практике*** организуется в специальном отделе по управлению проблемными ссудами. Там, где это является целесообразным (небольшой портфель проблемных кредитов), банки создают специальные рабочие группы из числа сотрудников кредитного подразделения, юридического отдела, отдела безопасности. Методическим обеспечением данной работы чаще всего является разрабатываемое банком «Положение о работе с проблемными кредитами». ***Потенциально проблемными ссуды могут быть в силу как излишней концентрации рисков*** ***в кредитном портфеле, непрофессиональном оформлении кредитной документации***, так и в силу неумения эффективно контролировать кредитный процесс. ***Эффективность*** ***работы с проблемными кредитами во многом определяется квалификацией персонала,*** ***качеством информационного и методического обеспечения***, умением банка оперативно реагировать на сигналы об ухудшающихся кредитных вложениях.

***Мониторинг кредитной организации*** представляет собой систему внешнего контроля за кредитными операциями банков, осуществляемого в рамках надзорной деятельности Банка России.

Он включает:

* анализ кредитного портфеля банка, выявление нарушений и разработку рекомендаций по его корректировке;
* анализ соблюдения нормативов, лимитов, требований по формированию резервов;
* проверку осуществления контроля за исполнением кредитных договоров;
* организацию работы с просроченной задолженностью;
* оценку работы кредитного подразделения банка и Кредитного комитета;
* проверку правильности отражения кредитных операций по счетам бухгалтерского учета.

Инспекторские проверки проводятся в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России и направлены на оценку кредитного риска кредитной организации.

**3.1.2 Сущность цели и объекты кредитного мониторинга**

В течение срока действия кредитного договора кредитующее подразделение:

* контролирует исполнение Заемщиком условий кредитного договора;
* осуществляет контроль за целевым использованием кредита (получает документы, указанные в соответствующих Порядках предоставления);
* контролирует перечисление денежных средств инвестору/застройщику в безналичном порядке при инвестировании строительства Жилья;
* осуществляет расчет процентов, неустоек и других платежей по кредитному договору;
* своевременно отражает кредитные операции по счетам бухгалтерского учета;
* своевременно отражает неуплаченные суммы на счетах просроченных ссуд и процентов;
* осуществляет подготовку отчетных форм по кредитному портфелю кредитующего подразделения;
* принимает своевременные меры к погашению проблемной и просроченной задолженности в соответствии с требованиями Банка;
* предоставляет при необходимости заверенные копии выписок по всем ссудным счетам;
* осуществляет контроль за правильностью расчетов сумм и сроков платежей по кредиту в извещениях, направляемых Заемщику;
* осуществляет мониторинг и классификацию кредитного риска ссудной задолженности;
* вносит изменения категории качества ссуды в АБС;
* осуществляет расчет резервов на возможные потери по ссудам по кредитному портфелю кредитующего подразделения на основании классификации ссудной задолженности;
* рассматривает заявления Заемщика/Созаемщиков об изменении условий заключенных кредитных договоров;
* оформляет изменения условий кредитования в соответствии с решением Правления Банка;
* вносит данные об изменении условий кредитования в АБС;
* предоставляет информацию в Управление депозитарий в соответствии с «Порядком документооборота по закладным Управления рефинансирования;
* ведет кредитное досье и по факту закрытия кредитного договора передает его в архив.

Мониторинг Заемщика осуществляется на постоянной основе и основывается на контроле за изменением:

* финансового положения Заемщика (контролируется уровень доходов Заемщика, изменение служебного положения, места работы, состава семьи);
* качества обслуживания долга (своевременность и полнота исполнения обязательств перед Банком);
* качества залога (изменение текущей рыночной стоимости Жилья, своевременность и полнота исполнения обязательств собственника Жилья, проверка использования Жилья по назначению).

**Контрольные вопросы (ответить письменно):**

1. Что представляет собой кредитный мониторинг?
2. Как классифицируют кредитный мониторинг?
3. Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?
4. Какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора?
5. В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный

кредит? Опишите порядок документального оформления пролонгации.

1. Какая работа проводится сотрудниками банка с проблемными

кредитами?

**Выполненное задания в конспекте отправить на почту преподавателя в течении 2 сентября до 18-00**