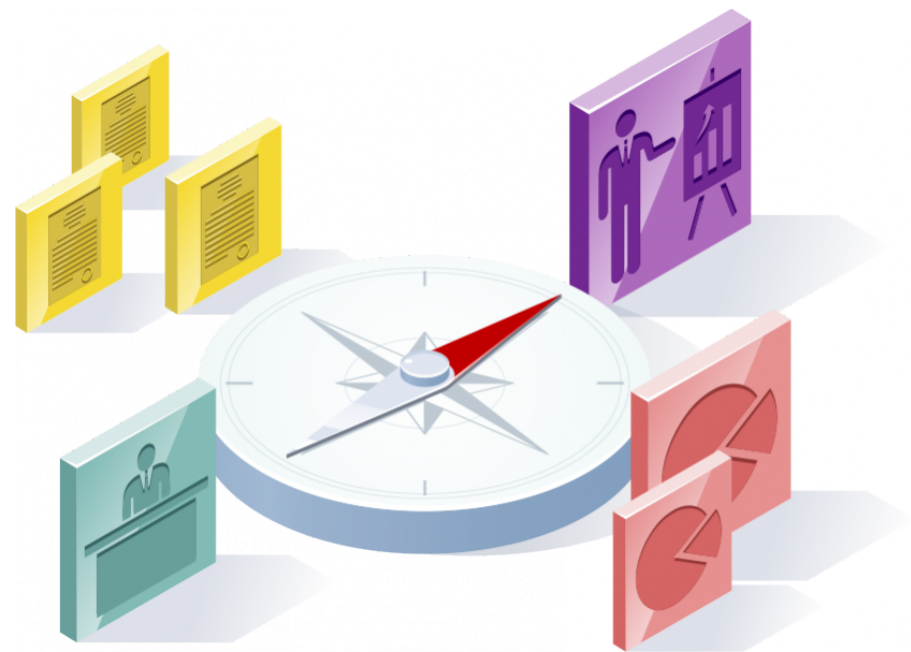


КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ



Кредитный мониторинг – сложная информационно-аналитическая система, включающая контроль за качеством предоставленных ссуд, его оценку и прогнозирование будущего развития для организации своевременных и адекватных управленческих решений, уменьшающих кредитный риск на всех стадиях работы со ссудой.

Мониторинг может быть двух типов:

1. мониторинг ссудозаемщика;
2. 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).

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.

Одним из путей минимизации кредитного риска банков является создание эффективной системы банковского контроля.

Составной частью этой проблемы является своевременное выявление и организация работы с проблемными ссудами.



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.

Основное отличие системы мониторинга от системы контроля состоит в прогнозировании будущего развития объектов.

Информационно-аналитическая база для проведения кредитного мониторинга в коммерческих банках формируется из сведений, поступающих из различных источников:

- Данные, предоставленные заемщиком. К их числу относятся ходатайство о выдаче кредита, анкета заемщика, юридические документы, финансовые документы, информация об объекте кредитования, информация об обеспечении кредита.
- Внутрибанковская информация, существующая в условиях действия единого информационного поля банка (кредитная история в данном банке, данные о движении средств по счетам заемщика, качество обслуживания долга, информация, получаемая кредитным работником при посещении офиса или производства заемщика).

Информация, полученная от третьих лиц, в том числе:

- органов регулирования и надзора (налоговая инспекция, регистрационные палаты и органы лицензирования);
- кредитных учреждений, обслуживающих данного заемщика;
- судебных органов;
- информационных и рейтинговых агентств;
- СМИ, Интернета;
- бюро кредитных историй.

Классификация кредитного мониторинга

- I. По объектам кредитного мониторинга различают:
- мониторинг конкретного заемщика (ссуды);
 - мониторинг кредитного портфеля банка.

Классификация кредитного мониторинга

II. В зависимости от источников сбора информации следует выделить несколько видов кредитного мониторинга как информационной системы. Информационно-аналитическая база для проведения кредитного мониторинга в коммерческих банках формируется из сведений, поступающих из различных источников:

- мониторинг СМИ, текущего законодательства, мониторинг различных отраслей и рынков, на которых оперируют заемщики;
- мониторинг финансового состояния заемщика;
- мониторинг денежных потоков заемщика;
- мониторинг состояния обеспечения, принятого в залог по ссуде;
- мониторинг исполнения обязательств кредитного договора (целевое использование, своевременная уплата процентов и комиссий);
- мониторинг деловой репутации заемщика, организации менеджмента на предприятии – заемщике;
- мониторинг внутрибанковской отчетности.

Классификация кредитного мониторинга

III. Отталкиваясь от методики проведения кредитного мониторинга, можно отметить несколько типов мониторинга. Система мониторинга предприятий представляет собой широкий комплекс мер организационного, методологического и управленческого характера. Организация мониторинга связана с определением и выбором оптимального сочетания разнообразных форм, видов мониторинга с учетом особенностей конкретной ситуации.

Целесообразно выделить три основных вида:

- измерение параметров объекта с привлечением технологий научного исследования, с использованием системы хорошо разработанных критериев и показателей (т.е. анализ финансового состояния заемщика, его платежеспособности и пр.);
- анализ динамики, т.е. когда в качестве основания для экспертизы используются данные о динамике развития объекта во времени;
- сравнение, когда в качестве основания для экспертизы выбираются результаты идентичного обследования другого объекта кредитного мониторинга. Изучение двух или нескольких объектов проводится параллельно, одним инструментарием, в одно и то же время.

Классификация кредитного мониторинга

IV. В зависимости от целей кредитного мониторинга можно выделить три его вида:

- **информационный** – структуризация, накопление и распространение информации об объекте мониторинга. Не предусматривает специально организованного изучения;
- **базовый (фоновый)** – выявление новых проблем и опасностей до того, как они станут осознаваемы на уровне управления. За объектом кредитного мониторинга организуется постоянное слежение с помощью периодического измерения показателей, которые достаточно полно его определяют;
- **проблемный** – выяснение закономерностей, процессов, опасностей, которые возникают при кредитовании, иными словами, речь идет прежде всего об идентификации безнадежных или проблемных ссуд.

Классификация кредитного мониторинга

V. Принимая во внимание ориентацию на конкретного пользователя, отметим два вида мониторинга. При проведении мониторинга возникает необходимость получения информации, репрезентативной относительно различных объектов (соотношение системы и части системы).

Первый вид кредитного мониторинга ориентирован на внешних потребителей. Целью такого мониторинга является формирование статистической базы, составление отчетности, соблюдение нормативов деятельности, установленных Банком России.

Второй вид мониторинга ориентирован на внутренних пользователей, т.е. специалистов соответствующих подразделений банка, с целью принятия управленческих решений. Средством распространения информации, получаемой в ходе такого рода мониторинга, являются аналитические отчеты, рекомендации, проекты.

Основная сфера практического применения мониторинга — это управление, а точнее, информационное обслуживание управления в различных областях деятельности.

Мониторинг представляет собой достаточно сложное и неоднозначное явление.

Он используется в различных сферах и с различными целями, но при этом обладает общими характеристиками и свойствами.

Таким образом, работа коммерческого банка по кредитному мониторингу должна носить комплексный характер, охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка с целью оперативной диагностики состояния объектов исследования в динамике, тем самым создавая возможность предотвратить или минимизировать возможное деструктивное развитие событий.

Библиографический список

1. Борисюк, Н.К. Банковское дело : учебное пособие / Н.К. Борисюк ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 298 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330481>.
2. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>.
3. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>.
4. Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 385 с. : ил., схем., табл. - ISBN 978-5-4475-5214-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873>.
5. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>.

Спасибо за внимание!

