

3. М.Р.Мэтьюс, М.Х.Б.Перера Теория бухгалтерського учета, М. Аудит, ЮНИТИ, 1999.
4. С.Ф.Голов, В.М.Костюченко. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами: приклади та коментарі. Київ, Лібра, 2001.

Байрам У.Р.

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ, КАК МЕТОД КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Постановка проблемы и связь с научными программами. Существенным итоговым элементом в формировании кредитной политики банка является кредитный мониторинг, как совокупность контроля и управления банковским процессом кредитования. Обоснованный анализ и процесс предоставления ссуды в сочетании с мониторингом их состояния, являются необходимыми составляющими кредитной деятельности банка. Рассмотрению одной из этих проблем посвящена данная статья. Связь с научной программой «Управление международной конкурентоспособностью в условиях глобализации экономического развития» № государственной регистрации 0101V002948.

Цель исследования является теоретическое обоснование кредитного мониторинга как метода контроля качества кредитного портфеля.

Состояние с публикациями по этой проблеме. Вопросы разработки кредитной политики, которая имеет свою внутреннюю структуру, определения основных ее элементов, одним из которых является кредитный мониторинг, рассмотрены в работах Дзюблюка А.В., Сусиденко В.Т., Чайковского Я. И., Пановой Г.С.

Содержание статьи. 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.

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» [56,с.366]. 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» [122,с.97]. 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 политике с определением конкретных сроков и ответственности кредитных менеджеров. В системе таких мер, определенная роль может быть отведена построению системы мониторинга кредитной деятельности банка» [160,с.230].

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. Основопологающими 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, 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 подчиненным 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.

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 [13,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 пользованием им [125,с.13], в - третьих, периодический анализ кредитного досье клиента, пересмотр кредитного портфеля, оценка состояния заемщика и проведение аудиторских проверок [164, с.267]. С нашей же 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 1.1):

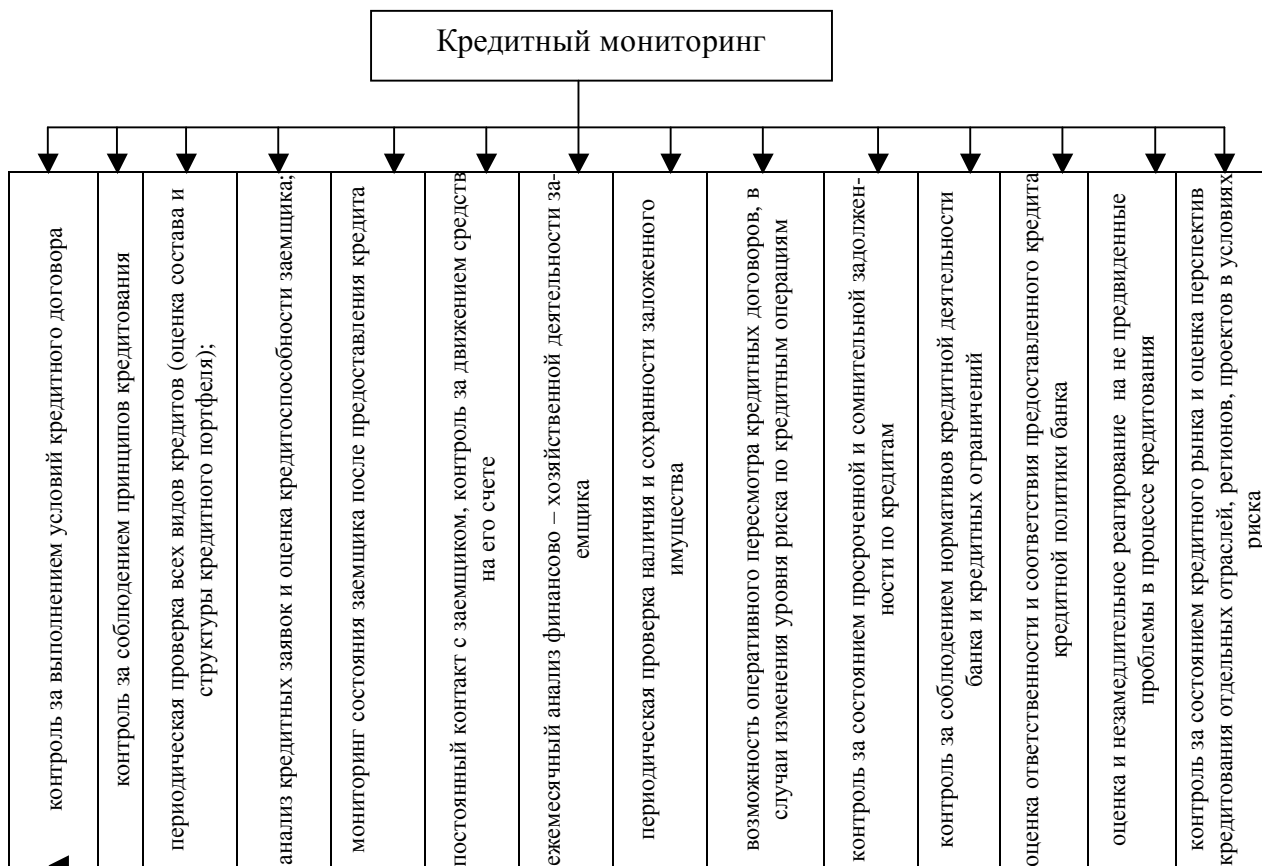


Рис.1.1. Этапы кредитного мониторинга

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 элементы, приведенные на рис 1.2.

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.

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.

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. Выдавая много ссуд предприятиям в отраслях, переживающих спад производства, банк проводит систематическую проверку дел своих заемщиков каждые 2–3 месяца.



Рис. 2. Элементы кредитного мониторинга

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, посещение предприятия заемщика, проверка 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”, “Маргинальная ссуда”, “Критическая ссуда”, “Убыточная ссуда, подлежащая списанию”. 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.

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, не связанного 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 по улучшению работы и изменению сложившихся 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 распределения 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. Мониторинг осуществляется на основании статистической и финансовой отчетности в целом по региональному управлению и в разрезе подведомственных отделений банка.

Целью обеспечения раннего прогнозирования изменений и выявления негативных тенденций осуществляется анализ структуры кредитного портфеля соответственно предыдущим периодам.

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 тенденцию ее изменения;
- объем пролонгированной задолженности, тенденция;
- качество и объем обеспечения кредитов;
- 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 рассматривается 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 договора 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.

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 его кредитной политики.

Источники и литература

1. Дзюблук О.В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки: монографія – К.: «ПОЛІГРАФКНИГА», 2000. – 511с.
2. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКЦ «ДИС». 1997. – 464с.
3. Сусяденко В.Т. Стратегія управління кредитною діяльністю комерційних банків. – К.:КДТЕУ,1998. – 348с.
4. Пернарівський О. Роль та місце ризиків у кредитній політиці комерційного банку // Економіка, фінанси, право. – 1999. – №3 – С. 12-16.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. — М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. – 320с.
6. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384с.

Горовец Н.А.

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА УКРАИНЫ

Постановка проблемы. Во время активизации интеграционных процессов в мире каждое государство стремится иметь конкурентоспособные финансовые рынки. В Украине страховой рынок является наиболее быстро растущим сегментом финансового рынка после рынка банковских услуг. Деятельность страховых компаний принадлежит к наиболее прибыльным видам бизнеса. Усиливается присутствие иностранного капитала на национальных страховых рынках. Выявление изменений в тенденциях развития страхового рынка Украины дает возможность прогнозировать состояние рынка в будущем, влиять на негативные процессы, происходящие на этом сегменте финансового рынка, это обуславливает актуальность данного исследования.

Анализ последних исследований и публикаций. Среди научных работ, в которых исследуются тенденции, проблемы и перспективы развития страхового рынка Украины, следует выделить труды таких ученых: В.Базилевича, О.Слюсаренко, А. Залетова, А. Пригоженой, М.Александровой, А. Александрова, М.Клименко и др. В публикациях недостаточно уделяется внимания вопросам оценки изменений ситуаций на страховом рынке Украины на основе анализа показателей за ряд лет, оценка процессов, часто проводится за короткий промежуток времени, как правило, за год. Рассмотрим динамику изменения основных показателей, характеризующих страховой рынок Украины, за пять последних лет.

Цель статьи. Выявить основные тенденции и перспективы развития страхового рынка Украины.

Изложение основного материала. Рассмотрим динамику основных показателей, характеризующих страховой рынок Украины.

Данные табл.1 показывают, что украинский страховой рынок динамично развивается. Его состояние характеризуется постоянным ростом страховых компаний. На 30.09.2006 года количество страховщиков составило 407 страховых компаний. Объем уставных капиталов страховых компаний также динамично растет. Этому процессу способствуют законодательно установленные требования к минимальным размерам уставных фондов. Однако эти нормативы значительно отстают от нормативов экономически развитых стран мира.