

КОМПЛЕКСНЫЙ КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Шаиоров С.В.

В настоящее время для банков Республики Беларусь актуальным является вопрос о соответствии риска по выполняемым банковским операциям, нормам, принятым в международной практике. Особо это относится к кредитованию, так как общая нестабильность экономики приводит к тому, что незначительное количество хозяйствующих субъектов можно отнести к надёжным заёмщикам.

В банковском секторе Республики Беларусь кредитный риск, связанный с несвоевременным возвратом заемщиками предоставленных банками кредитов, характеризуется значительным уровнем проблемных долгов, превышающим размер, который согласно международным стандартам считается критическим.

Так, средняя величина доли проблемных кредитов в совокупных кредитных вложениях банковской системы РБ за 2002 г. составила 12,8% (нормальным считается наличие в кредитном учреждении 4-6% проблемных активов). Отвлечение такого объема средств в активы, не приносящие доход, является угрожающим для деятельности отдельно взятого банка. При этом убытки банка не ограничиваются только неуплатой основного долга и процентов, но также невозвратные активы приводят к подрыву репутации банка. Таким образом, квалифицированная работа с проблемными кредитами превратилась для кредитных учреждений в весьма важную задачу.

Основными причинами невозврата банковских кредитов являются: убыточная работа предприятий; неплатежи; недостаточная обеспеченность собственными оборотными средствами; низкая кредитная дисциплина - слабость экономических и правовых факторов обеспечения возвратности кредитов банков; в некоторых случаях - отсутствие личной ответственности руководителей предприятий по возврату кредитных ресурсов. Проблемные кредиты возникают в отдельных случаях и по вине банков.

Вопросы, связанные с погашением проблемных кредитов и улучшением качества кредитных портфелей банков, находят отражение при проведении комплексных и специальных проверок банков, проводимых контрольными органами РБ. Однако для решения данной проблемы более важной является работа, проводимая внутри каждого отдельно взятого банка. Банк должен осуществлять постоянный кредитный мониторинг предприятия должника. Кредитный мониторинг должен проводиться по двум основным направлениям: выявление финансовых и нефинансовых сигналов ухудшения кредитоспособности клиента. Нефинансовыми признаками являются, например, необоснованные задержки в получении от клиента финансовой отчетности,

резкие изменения в планах деятельности клиента, ожидаемые радикальные изменения в составе руководства компании или неблагоприятные тенденции развития на рынке заемщика. Финансовые признаки проблемности кредита можно выявить при проведении анализа финансовой отчетности.

Если банк обнаружил неблагополучный кредит, чреватый неплатежом, он должен действовать незамедлительно. Наилучший выход – обсуждение дел с заемщиком и разработка программы преодоления кризисной ситуации. Такой вариант более предпочтителен, чем объявление заемщика банкротом. Банк может предложить продать активы, сократить персонал, снизить накладные расходы, изменить маркетинговую стратегию, сменить руководство компании.

Оперативное выявление любых негативных тенденций в работе заемщика является важным моментом в последующей работе банка с проблемной задолженностью.

Однако существуют внутренние и внешние причины, которые препятствуют банкам эффективно проводить кредитный мониторинг. 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. Выходом может быть создание специализированного подразделения банка по работе с проблемными кредитами. Для этого отдела работа с проблемными кредитами будет приоритетной задачей, а не одной из многочисленных, на которую не хватает времени в темпе повседневной работы у кредитного отдела.

Опытным путем доказано, что наиболее надежный путь минимизации рисков – это постоянное обеспечение банка информацией о деятельности заемщика, о его готовности выполнять свои финансовые обязательства. Иначе говоря, требуется все более интенсивный информационный обмен между банком и клиентом, который обоснован и теоретическим выводом о том, что при получении информации уменьшается степень неопределенности по отношению к объекту. При этом должен происходить не только обмен информацией, но и ее рациональное использование.

Развитие электронных технологий позволяет собирать, быстро передавать и обрабатывать практически любые объемы информации, и перспективной целью развития кредитного мониторинга является осуществление непрерывного аудита, что позволит финансовому аналитику проводить не только ретроспективный анализ, но и все более качественно моделировать будущие состояния любого клиента.

Подобного рода действия позволят банкам адекватно подходить к определению оптимального размера резерва на покрытие убытка и соответственно разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.