КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ

Вопрос 1. Содержание кредитного мониторинга.

Вопрос 2. Работа с проблемной задолженностью

Вопрос 3. Оценка финансового положения заемщика, характера обслуживания долга

Вопрос 4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам

Информационно-аналитическая база для проведения кредитного мониторинга

- Данные, предоставленные заемщиком
  - ходатайство о выдаче кредита,
  - анкета заемщика,
  - юридические документы,
  - финансовые документы,
  - информация об объекте кредитования,
  - информация об обеспечении кредита.

- Внутрибанковская информация
  - 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
  - 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

II. В зависимости от источников сбора информации

III. По используемому инструментарию

IV. В зависимости от целей кредитного мониторинга

V. По ориентации на конкретного пользователя

По объектам кредитного мониторинга

- мониторинг конкретного заемщика (ссуды);
- мониторинг кредитного портфеля банка.

В зависимости от источников сбора информации

- 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.

По используемому инструментарию

- измерение параметров объекта с привлечением технологий научного исследования, с использованием системы хорошо разработанных критериев и показателей;
- 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.

В зависимости от целей кредитного мониторинга

- информационный;
- базовый (фоновый);
- проблемный

Принципы кредитного мониторинга

- необходимость периодической проверки всех видов кредитов, что способствует постоянному отслеживанию недостатков на всех этапах мониторинга и их устранению;
- тщательная разработка этапов и программ кредитного контроля, с тем чтобы обеспечить проверку всех важнейших условий по каждому кредиту, в том числе:
- соответствие фактических платежей по кредиту расчетным (что позволяет делать выводы о качестве обслуживания долга);
- качество и состояние обеспечения по кредиту (дает возможность оценить ликвидность принятого залога);
- полноту соответствующей документации, возможность получить в свое распоряжение обеспечение и юридическое право предпринимать при необходимости судебные действия в отношении заемщика;
- оценку изменений финансового положения и прогнозы относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в сумме кредита;
- оценку соответствия выданного кредита кредитной политике банка и стандартам, разработанным контролерами со стороны регулирующих органов в отношении кредитного портфеля банка%
- увеличение числа проверок проблемных кредитов, увеличение частоты проверок по мере роста проблем, связанных с конкретным кредитом;
- увеличение числа проверок кредитов в условиях экономического спада или появления значительных проблем в тех отраслях, в которые банк вложил значительную часть своих ресурсов

Действия банка по сопровождению кредита

- оценка финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования;
- проверка сохранности заложенного имущества, его ликвидности;
- контроль за своевременным поступлением процентов за кредит, при частичном погашении кредита — за поступлениями в соответствии с графиками платежей заемщика;
- ежемесячную корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора;
- ведение деловой переписки с клиентом и проведение деловых встреч;
- ежемесячное проведение анализа ссудного портфеля.

Меры, принимаемые банком по результатам кредитного мониторинга

- меры превентивного характера
- меры реабилитационного характера
- меры правового характера

Основные способы работы с проблемными кредитами

- взыскание кредитных долгов собственными силами банка;
- передача кредитных долгов на взыскание в специализированное коллекторское агентство;
- продажа кредитных долгов.

Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней:

1) является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.
2) в размере, превышающем один процент от величины собственного капитала банка должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.
3) осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд). Одновременно банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.
4) осуществляется по решению уполномоченного органа банка или в порядке, им установленном и закрепленном во внутрибанковских документах.

Признаки нереальных для взыскания ссуд

- банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;
- проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно;
- когда предполагаемые издержки банка будут выше получаемого результата

Минимальный размер резерва определяется по следующей формуле

- $$P = PP \cdot \left(1 - \frac{k_i \cdot Об_i}{Ср}\right)$$

где P — минимальный размер резерва;
PP — размер расчетного резерва;
K_i — коэффициент категории качества (I—V) обеспечения (для I категории - 1,0; для II категории -0,5);
$Об_i$ — стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);
Ср — величина основного долга по ссуде.
Если $k_i \cdot Об_i > Ср$, то P принимается равным нулю.

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга	Финансовое положение		
	хорошее	среднее	плохое
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Категории качества ссуд

I. (высшая) категория качества (*стандартные ссуды)* — отсутствие кредитного риска — вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю;
II. категория качества (*нестандартные ссуды)* — умеренный кредитный риск, т. е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловли вает ее обесценение в размере от 1 до 20%;
III. категория качества (*сомнительные ссуды)* — значительный кредитный риск, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде об условливает ее обесценение в размере от 21 до 50%;
IV. категория качества (*проблемные ссуды)* — высокий кредитный риск, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненад лежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 до 100%;
V. категория качества (*безнадежные ссуды)* — отсутствие вероятности возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды

Обеспечение I категории качества

1) залог, если в качестве предмета залога выступают:
   - котируемые ценные бумаги государства, если указанное государство имеет инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standart & Poor's) и не ниже аналогичного по классификациям «Fitch /BC A», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этого государства;
   - облигации Банка России;
   - ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;
   - векселя Министерства финансов Российской Федерации;
2) гарантийный депозит;
3) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России;
4) поручительства юридических лиц с высоким инвестиционным рейтингом.

Оценка финансового положения заемщика

Оценка финансового положения	Признаки
Хорошее	- стабильность производства; - положительная величина чистых активов; - рентабельность и платежеспособность; - отсутствие негативных явлений (тенденций), способных повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе.
Среднее	отсутствие прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию
Плохое	- заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством; - он является устойчиво неплатежеспособным; - наличие угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика.

Признаки угрожающих негативных явлений в деятельности заемщика

- убыточная деятельность,
- отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов,
- существенное падение объемов производства,
- существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности,
- другие явления.

Оценка обслуживания долга

Оценка обслуживания долга	Признаки
Хорошее	1) платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме; 2) имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе: — по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — до пяти календарных дней включительно; — по ссудам, предоставленным физическим лицам, — до 30 календарных дней включительно.
Среднее	1) платежи по основному долгу и процентам осуществляются за счет денежных средств, предоставленных заемщику кредитной организацией; 2) ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора и имеются неоднократные случаи просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней; 3) имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, продолжительностью: - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до 30 календарных дней включительно, - по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 60 календарных дней включительно; 3) ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.
Неудовлетворительное	1) имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней: – по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней, – по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 60 календарных дней; 1) ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое; 2) ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, при наличии просроченных платежей по новой ссуде.