

ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Данная статья посвящена усовершенствованию организационного обеспечения процесса мониторинга клиентов банка в системе управления кредитными рисками. Проанализирован состав и функции организационно-функциональных подразделений, которые задействованы в процессе кредитного мониторинга в отечественных банках. Предложено ввести в организационную структуру банка единое организационное подразделение — службу кредитного мониторинга как составляющую департамента управления рисками банка.

Ключевые слова: процесс кредитования, управление кредитными рисками, кредитный мониторинг, организация процесса кредитного мониторинга, служба кредитного мониторинга, функции службы кредитного мониторинга банка.

Постановка проблемы. Одним из главных элементов формирования кредитной политики банка является кредитный мониторинг как совокупность контроля и управления банковским процессом кредитования. Обоснованный анализ процесса предоставления займа в сочетании с мониторингом состояния обслуживания долга заемщиком является необходимыми составляющими кредитной деятельности банка. Исходя из того, что кредитный портфель банка служит главным источником его доходов и одновременно главным источником риска, именно от его структуры и качества в значительной степени зависит устойчивость банка и его финансовые результаты. Желание активно наращивать кредитный портфель при отсутствии серьезной системы риск-менеджмента привели к тому, что доля проблемных кредитов стала катастрофически большой. В соответствии с этим, проблема реорганизации систем риск-менеджмента в целом и кредитного мониторинга для отечественных банков, в частности, является особенно актуальной.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам кредитного мониторинга клиентов банка в системе управления кредитными рисками посвящены работы многих отечественных теоретиков и практиков, таких как Дутченко А. М., Дьяконова К. М., Косова Т. Д., Островская Н. Л., Панова Г. С., Халименко Ю. А. и др. Однако, несмотря на существующие разработки, вопросам организации систем кредитного мониторинга клиентов в современных условиях функционирования отечественных банковских учреждений уделено недостаточно внимания, что актуализирует дальнейшее развитие научно-методических подходов к организации механизма кредитного мониторинга заемщиков в системе управления кредитными рисками банка.

Целью данного исследования является совершенствование процесса кредитного мониторинга клиентов банка с позиции его функциональной организации в системе управления кредитными рисками в условиях ограниченности банковских ресурсов.

Изложение основного материала. Центральное место в системе кредитного риск-менеджмента занимают оценка и мониторинг рисков. Мониторинг процессов, происходящих в сфере кредитования, является своеобразным индикатором, направленным на определение колебаний в сфере кредитования, своевременное выявление возможных рисков, а также стимулирование компетентных подразделений банковского учреждения к своевременному адекватному реагированию.

Процесс кредитного мониторинга клиентов банка предусматривает отслеживание уровней их риска путем осуществления мероприятий, направленных на изучение личности клиента, отбора информации о его финансовом состоянии в течение всего срока кредитования, уста-

новление контроля за ухудшением тех показателей, которые были положены в основу первоначальной оценки кредитоспособности заемщика. Целью кредитного мониторинга как элемента кредитной политики банка является контроль за качеством кредитного портфеля, проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и целей кредитной политики банка, неразрешенность повышения кредитного риска свыше установленного предела, а также поиск усовершенствованных механизмов кредитования [6].

Основным методом достижения этих целей является непрерывное соблюдение таких обязательных видов контроля: предварительный контроль, который включает надзор за соблюдением условий организации и реализации, определенных правил и процедур кредитных отношений; текущий контроль реализуется в процессе предоставления кредита и предусматривает оценку конкретных условий, предусмотренных кредитным договором; заключительный контроль, целью которого является выявление результатов процесса кредитования, эффективности методов его организации и реализации [3, 4].

Следовательно, можно сделать вывод, что каждый вид контроля в системе кредитного мониторинга присущ определенному этапу кредитного процесса и имеет собственный объект наблюдения. Так, на этапе первичного ознакомления с клиентом происходит анализ его финансовой устойчивости и кредитной истории; на этапе кредитного анализа и выдачи кредита — оценка кредитоспособности заемщика и контроль за своевременным предоставлением кредитных средств; на этапе погашение долга — контроль за целевым использованием средств, своевременным погашением тела кредита и процентов, сохранностью залога.

Учитывая это, можно утверждать, что основными задачами кредитного мониторинга, которые в свою очередь определяют основные функции и обязанности функциональных органов банка, осуществляющих его, являются следующие:

- контроль за выполнением условий кредитного договора;
- контроль соблюдения принципов кредитования;
- периодическая оценка состава и структуры кредитного портфеля;
- анализ кредитных заявок и периодическая оценка кредитоспособности заемщика;
- периодическая проверка сохранности залогового имущества;
- возможность оперативного пересмотра кредитных договоров в случае изменения уровня риска по кредитным операциям;
- контроль за состоянием просроченной и сомнительной задолженности по кредитам;
- контроль за соблюдением нормативов кредитной деятельности банка и кредитных ограничений;
- оценка соответствия выданного кредита кредитной политике банка;
- контроль за состоянием кредитного рынка и оценка перспектив кредитования отдельных отраслей, регионов, проектов в условиях риска [8, 9].

Определенные структурные подразделения банка на каждом этапе исследуемого процесса осуществляют отдельные функции и обязанности, содержание которых раскрыто в таблице 1.

К основным подразделениям банка, которые осуществляют контроль за кредитным процессом, относятся: управление безопасности банка, кредитный комитет, управление кредитных рисков и кредитный департамент. В качестве посторонних организаций, принимающих участие в кредитном процессе банка, выступают бюро кредитных историй и фонд аккумуляции и выкупа проблемных долгов. Создание последней функциональной службы на государственном уровне или в качестве отдельного юридического лица предлагается Дьяковым К. М. [4] с целью совершенствования институционального обеспечения управления кредитным риском банков в условиях нестабильности финансовых рынков, что, в свою очередь, будет способствовать повышению устойчивости и доходности национальной банковской системы и развития экономики в целом.

Следовательно, в процессе мониторинга заемщиков отечественных банковских учреждений задействовано много структурно-организационных элементов, в то время как иностранные финансово-кредитные учреждения стремятся сконцентрировать контроль за процессом кредитования в одном подразделении — комитете или службе кредитного мониторинга банка [7].

Таблица 1 — Функции и задачи организационно-функциональных подразделений банка в процессе кредитного мониторинга [8, 10].

Этап	Подразделение (орган)	Функции и задачи
Сбор информации относительно субъекта хозяйствования	Бюро кредитных историй заемщиков	Предоставляет кредитный отчет — полное или частичное отображение кредитной истории заемщика, которая включает характеристику его платежной дисциплины в прошлом.
	Управление безопасности	Проверяет деловую репутацию клиента, достоверность предоставленной им информации с целью недопущения противоправных действий клиента в отношении банка.
Анализ полученной информации	Кредитный комитет	Оценивает адекватность резервов под возможные потери по кредитам; анализирует кредитный риск портфеля и принимает решение о предоставлении «больших» кредитов.
	Управление кредитных рисков	Управляет кредитным риском на основе анализа платежеспособности заемщиков; формирует резервы на покрытие возможных убытков от кредитных операций.
	Кредитный департамент	Осуществляет контроль за обеспечением займов; проведение анализа кредитных операций, контроль по состоянию кредитного портфеля.
Выявление проблемных кредитов и разработка мероприятий по ликвидации задолженности	Фонд аккумуляции и выкупа проблемных долгов	Выкупает проблемную задолженность кредитных организаций на базе заключенного договора, осуществляет ее последующее обслуживание и, по возможности, рефинансирование на рыночных условиях.
	Кредитный департамент	Осуществляет контроль за своевременным погашением займов. На основе срочных обязательств составляет перечень сумм платежей по срокам и контролирует полноту их погашения.

Иностранные банки демонстрируют тенденцию к переходу от собственного контроля за кредитным процессом к регулированию других видов банковской деятельности, которые непосредственно осуществляют влияние на кредитные операции. Это связано, прежде всего, с тем, что в современных условиях функционирования финансовых рынков появление новых банковских продуктов провоцирует ситуации, когда кредитный и рыночный риски пересекаются. Учитывая все вышесказанное, нами предлагается делегировать часть полномочий в отношении кредитного мониторинга в процессе реализации кредитного процесса службе кредитного мониторинга. Следовательно, по нашему мнению, к организационной структуре банка нужно включить службу кредитного мониторинга в рамках блока управления рисками банковской, в том числе кредитной деятельности.

Организация работы банка в рамках службы кредитного мониторинга может выполняться по определенным направлениям с учетом на объект наблюдения или в разрезе групп клиентов [10]. В первом случае предлагается создать отделы по работе с залоговым имуществом, надзор за платежной дисциплиной клиентов и анализ среды деятельности клиентов банка с целью реализации всех видов кредитного мониторинга. Во втором случае считается целесообразным создать отделы мониторинга рисков крупных, средних и малых клиентов банка для унификации принципов и стандартов наблюдения за отдельными группами клиентов. На рисунке 2 приведена внутренняя структура службы кредитного мониторинга.

Как можно увидеть из обобщенной организационной структуры службы кредитного мониторинга банка (рис. 2), работу по наблюдению за кредитным процессом организовано по конкретным направлениям. Каждый отдел выполняет собственные функции, которые определяют его роль в общей структуре. Координация работы в рамках отделов происходит первыми заместителями начальника службы, которые осуществляют тотальный контроль за эффективностью проведения мониторинга кредитной деятельности банка.

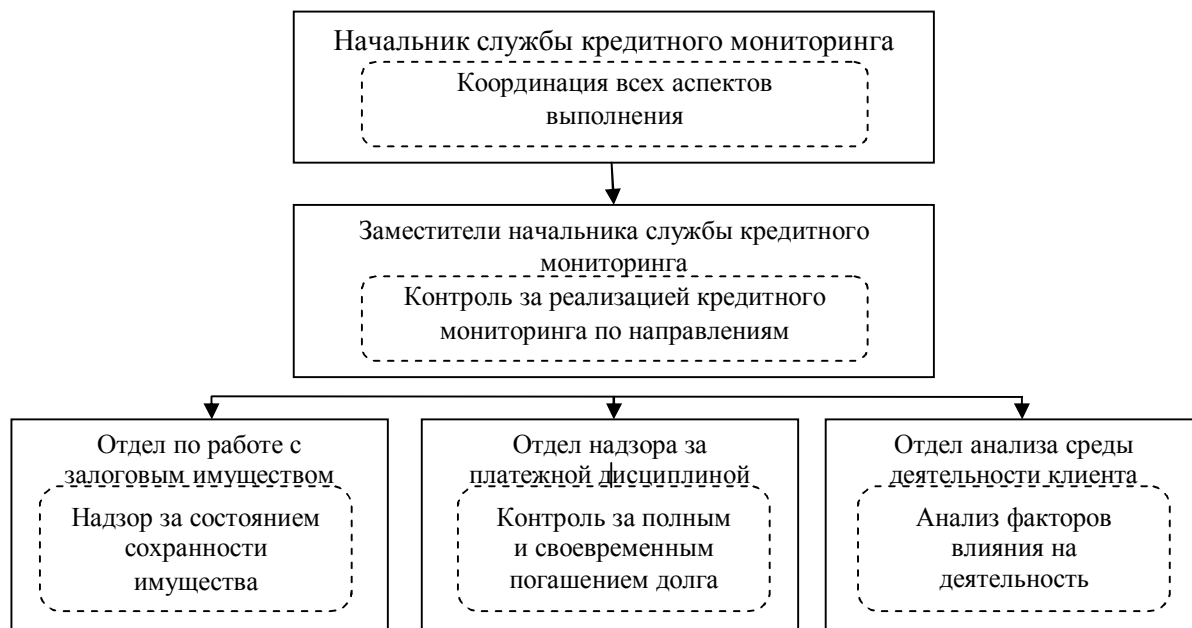


Рисунок 2 — Внутренняя структура службы кредитного мониторинга банка

Основные функции службы кредитного мониторинга в процессе кредитования приведены на рисунке 3. Создание службы кредитного мониторинга может способствовать перераспределению функциональных обязанностей между отдельными подразделениями банка в процессе реализации кредитного мониторинга.

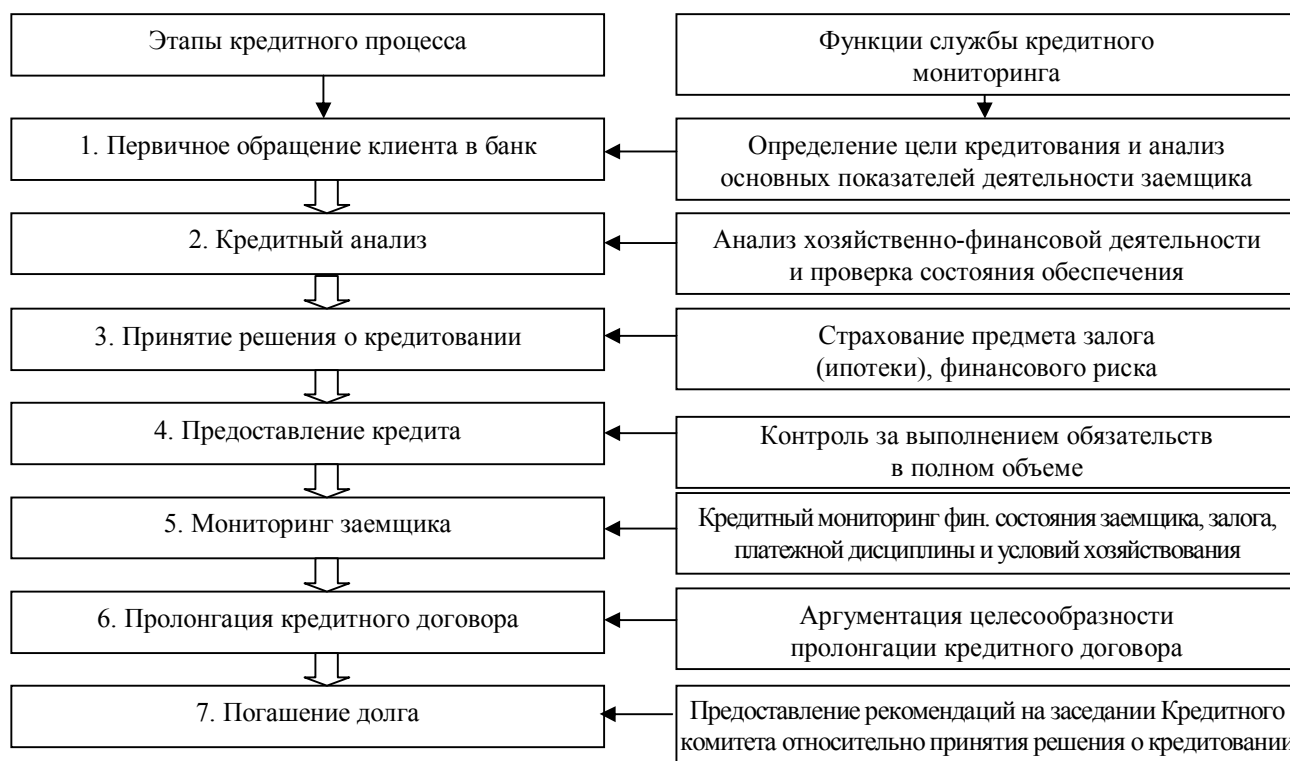


Рисунок 3 — Функции службы кредитного мониторинга в процессе кредитования

Концентрация задач по надзору за кредитным процессом в единой организационно-функциональной единице приведет к упрощению организационной структуры банка и возможности повышения уровня его доходности за счет снижения административных расходов. Организация работы по наблюдению за заемщиками в процессе кредитования должна происходить таким образом: за каждым из работников службы кредитного мониторинга закрепляются определенные

конкретные кредиты (или группа кредитов для мониторинга в соответствии с его специализацией), за которые он в дальнейшем несет ответственность. В свою очередь специалисты-эксперты группы отвечают за тенденции и тренды выбранного кредитного портфеля, а также за точность и качество системы управления кредитными рисками.

Процесс кредитного мониторинга целесообразно структурировать во времени и пространстве. При осуществлении мониторинга кредитного риска во времени этот процесс можно представить в виде ряда последовательных этапов: предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль. В пространстве процесс кредитного мониторинга осуществляется на трех уровнях: на уровне отдельного кредита, кредитного портфеля банка и уровне отдельных показателей кредитного риска [6]. На рисунке 4 представлены этапы мониторинга кредитного риска на различных уровнях.

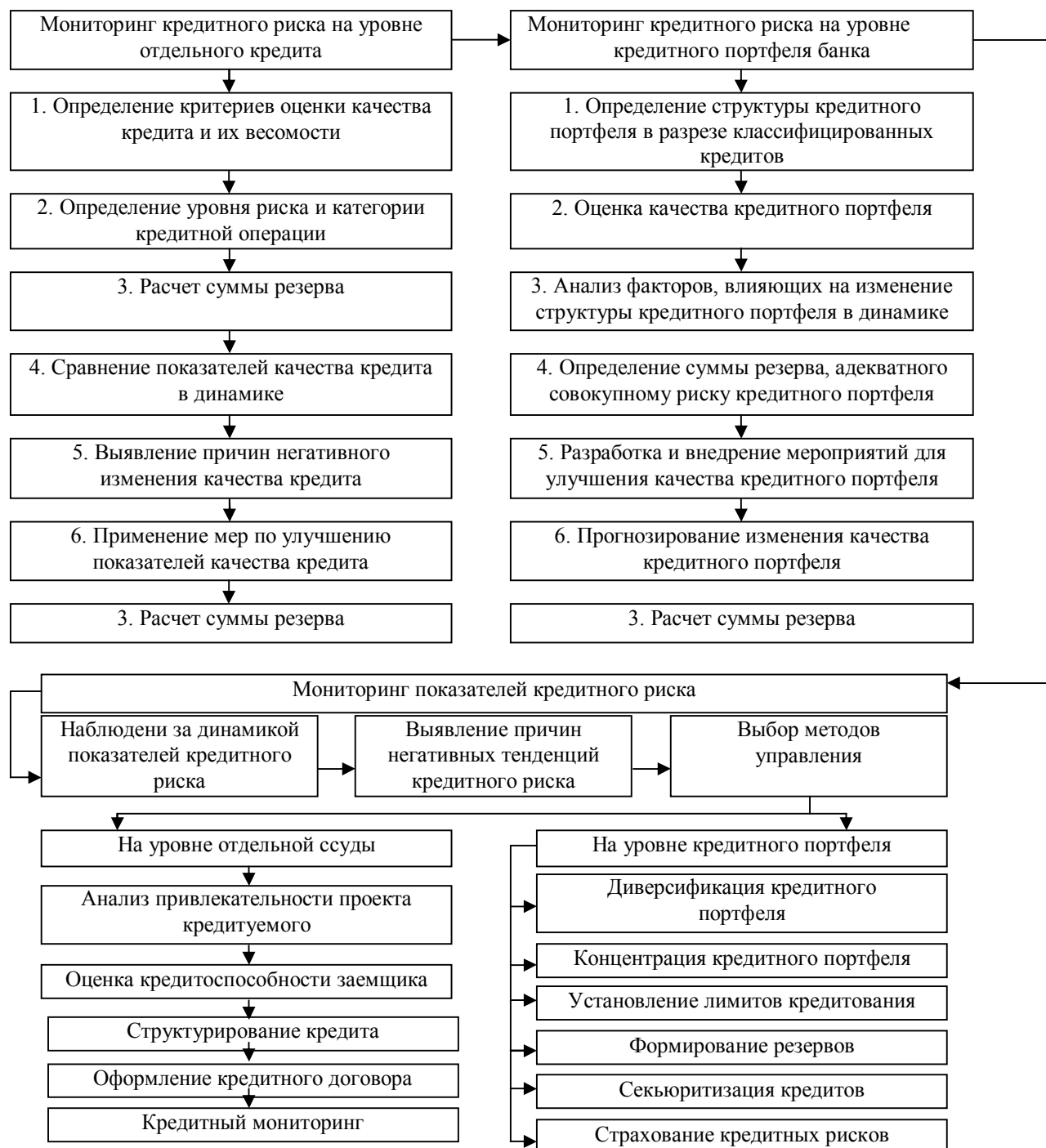


Рисунок 4 — Этапы мониторинга кредитного риска банка на разных уровнях [3]

Внедрение систематизированной структуры мониторинга кредитного риска в банке будет способствовать раннему выявлению причин возникновения кредитного риска, определению эффективности той или иной кредитной операции, своевременному применению превентивных мер и формированию качественного кредитного портфеля благодаря использованию механизма обратной связи. Результаты кредитного мониторинга и кредитный портфель имеют обратное влияние друг на друга. В его основе лежит применение адекватных мер повышения эффективности кредитной деятельности на основе пересмотра и внесения изменений правлением банка в кредитную политику банка с целью совершенствования организации кредитного процесса и, как следствие, повышения качества кредитного портфеля.

Особое внимание в процессе мониторинга кредитного риска на уровне кредитного портфеля банка, по нашему мнению, следует уделить оценке качества кредитного портфеля.

Как видно из рисунка 4, от результативности такой оценки зависит определение суммы резервов под кредитные риски банка, выбор как определенных методов управления кредитным портфелем, так и отдельной ссуды, разработка и внедрение определенных мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля и др. Поскольку эффективность банковского кредитования существенно зависит от качественной структуры кредитов, то на втором этапе мониторинга кредитного риска на уровне кредитного портфеля банка важным является установление связи между показателями качества кредитного портфеля и эффективностью банковского учреждения.

Выводы. Эффективная деятельность службы кредитного мониторинга в общей организационной структуре банка является залогом качественной организации рациональной работы персонала, от которого зависит выполнение задач и достижение целей в процессе управления кредитными рисками банка. В статье, на основе проведенного анализа состава и функций организационно-функциональных подразделений в процессе кредитного мониторинга отечественных банков, предложено ввести в организационную структуру банка единое организационное подразделение — службу кредитного мониторинга как составляющую департамента управления рисками банка. Построение структуры службы кредитного мониторинга банка предлагается осуществлять по определенным направлениям с учетом объекта наблюдения или в разрезе групп клиентов. В работе определена обобщенная организационная структура службы кредитного мониторинга, а также функции как отдельных ее структурных единиц, так и всей службы в целом на каждом из этапов процесса кредитования клиентов банка. Таким образом, создание единого организационного подразделения, прерогативой которого будет осуществление постоянного надзора за заемщиками банка, будет способствовать оптимизации процесса кредитного мониторинга и улучшению качества кредитного портфеля банка.

Список литературы

1. Банковское дело : учебник / ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. — 2-е изд. — СПб. : Питер, 2011. — 400 с.
2. Банковское дело : учебник / ред. Г. Г. Коробова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Магистр, 2010. — 590 с.
3. Болгар Т. М. Совершенствования мониторинга банковского кредитного процесса / Т. М. Болгар // Академический обзор. — 2013. — 2 (39). — С. 36–42.
4. Дьяконов К. М. Концептуальные основы совершенствования механизма управления кредитным риском в банке / К. М. Дьяконов // Финансы, учет, банки. — 2010. — № 1 (16). — С. 164–171.
5. Жарковская Е. П. Банковское дело : учебник / Е. П. Жарковская. — М. : Омега-Л, 2010. — 476 с.
6. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. — 4-е изд., стер. — М. : Новое знание, 2009. — 336 с.
7. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс] / Ковалев П. П. — Электрон. текстовые данные. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 304 с.
8. Косова Т. Д. Система управления кредитными рисками банка / Т. Д. Косова, Е. М. Поздняков // Донецкий национальный университет экономики и торговли. — 2013. — № 1. — С. 201–211.

9. Островская Н. Л. Теоретические и практические аспекты организации мониторинга кредитной политики банка / Н. Л. Островская // Электронное научное специализированное издание «Эффективная экономика». — 2013. — № 8. — С. 152–157.

10. Рац Е. М. Исследование влияния качества кредитного портфеля на эффективность кредитной деятельности банка как составляющая мониторинга кредитного риска / А. М. Рац // Технологический аудит и резервы производства. — 2015. — № 1/5 (21). — С. 41–45.

© Журенко К. В.

Zhurenko K. V. (Assistant of the Department of Finance of the SEI HPE LPR "Donbass State Technical University", Alchevsk)

ORGANIZATIONAL BASES OF CREDIT MONITORING OF BORROWERS IN SYSTEM MANAGEMENT BY CREDIT RISKS OF BANK

This article is devoted to improving the organizational support for the monitoring of bank clients in the credit risk management system. The composition and functions of the organizational and functional units that are involved in the process of credit monitoring in domestic banks are analyzed. It is proposed to introduce into the organizational structure of the bank a single organizational unit — the credit monitoring service as a component of the risk management department of the bank.

Key words: *process of crediting, management credit risks, credit monitoring, organization of process of the credit monitoring, service of the credit monitoring, function of service of the credit monitoring of bank.*