

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/glava-diploma/12522>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковское дело

ГЛАВА 3. Направления реформирования кредитной политики ПАО «РОСБАНК» 3

3.1. Пути минимизации кредитных рисков 3

3.2. Рекомендации по повышению эффективности кредитной политики и их обоснование 11

3.3. Оценка эффективности предложенных мероприятий 23

ПРИЛОЖЕНИЯ 27

ГЛАВА 3. Направления реформирования кредитной политики ПАО «РОСБАНК»

3.1. Пути минимизации кредитных рисков

Одним из этапов управления и минимизации рисков при кредитовании в ПАО «РОСБАНК» является управление проблемной задолженностью, которое в настоящее время не используется в Банке на должном уровне.

Для начала необходимо произвести классификацию проблемных кредитов включает 5 категорий, объединенных в два блока – кредиты в стадии раннего предупреждения и кредиты с выраженными признаками проблемности. Выделяемые категории проблемных кредитов и критерии отнесения к ним отражены в Приложении 1.

Работу по управлению проблемной задолженностью заемщиков в ПАО «РОСБАНК» можно разделить на два основных этапа (см. рисунок 3.1).

Рис. 3.1. Основные этапы управления проблемной задолженностью в ПАО «РОСБАНК»

В Приложении 2 представлена классификация основных моделей управления проблемной задолженностью заемщиков в коммерческих банках.

Рассмотрим основные этапы управления проблемной задолженностью заемщиков, предлагаемой для внедрения в ПАО «РОСБАНК» более подробно.

Первый этап – Мониторинг кредитных рисков при управлении проблемной задолженностью.

Целью мониторинга кредитных рисков является выявление проблемных элементов кредитного портфеля до появления просроченной задолженности. Результатом мониторинга кредитных рисков является своевременное прекращение кредитования отдельных заемщиков, корректировка кредитной политики банка, а также применение своевременных мер для снижения потенциальных потерь банка.

Мониторинг кредитных рисков при управлении проблемной задолженностью осуществляется риск- и/или бизнес-подразделениями банка и может быть ежедневным, ежемесячным, еженедельным, ежеквартальным и ежегодным.

В Приложении 3 приведены основные направления мониторинга кредитных рисков заемщиков.

Рассмотрим каждый из направлений мониторинга кредитных рисков при управлении проблемной задолженностью заемщиков более подробно.

1. Мониторинг соблюдения решений уполномоченных органов, а также условий заключенных кредитных договоров.

Цель – контроль выполнения заемщиками установленных требований банка.

Периодичность – по факту наступления срока исполнения решений, далее в соответствии с принятыми решениями.

Объектами мониторинга являются все заемщики банка.

2. Мониторинг целевого использования заемных средств.

Цель – выявление случаев неправомерного использования кредитных средств заемщиком.

После предоставления кредита ответственные сотрудники проверяют, куда реально были направлены полученные средства, т.е. соответствие факта использования заявленным целям (например, пополнение оборотных средств, инвестиции и т.д.). Так, при получении заемщиком кредита на инвестиционные цели

необходимо осуществить мониторинг с выездом на место ведения бизнеса для подтверждения покупки инвестиционных активов (например, оборудования).

По факту выявления нецелевого использования кредитных средств поднимается вопрос о приостановлении кредитования, комплекс предлагаемых мер направляется на рассмотрение руководителю риск-подразделения.

Периодичность мониторинга – ежедневно по выпискам из банковской IT-системы, по факту использования кредитных средств.

Объектами мониторинга являются все заемщики банка.

3. Мониторинг официальной и управленческой финансовой отчетности.

Цель – выявление негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности (снижение выручки, увеличение доли заемных средств, существенные диспропорции в структуре баланса и доходов / расходов и пр.) заемщиков.

Периодичность мониторинга официальной финансовой отчетности – ежеквартально по факту подачи отчетности заемщика в налоговые органы. На предоставление отчетности в банк и ее мониторинг отводится не более месяца с момента подачи соответствующей отчетности в налоговый орган.

Объектами мониторинга являются все заемщики банка.

Мониторинг управленческой финансовой отчетности производится с обязательным выездом на место ведения бизнеса.

Цель – осмотр места ведения бизнеса, сбор и подтверждение финансовой управленческой информации, выявление негативных и позитивных тенденций в деятельности заемщика малого и среднего бизнеса.

Периодичность мониторинга устанавливается в зависимости от реализованных потерь по отдельным продуктам, масштаба бизнеса заемщиков, величины их кредитной нагрузки и т.д., но не реже одного раза в шесть месяцев.

При выявлении существенных негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности заемщика (а также в случае непредоставления отчетности) поднимается вопрос о приостановлении кредитования, комплекс предлагаемых мер направляется на рассмотрение руководителю риск-подразделения.

Возможно проведение экстренного мониторинга управленческой финансовой отчетности при возникновении непогашенных обязательств у заемщика сроком более пяти дней или появлении негативной информации о заемщике в СМИ, выявлении неблагоприятных тенденций, связанных с оборотами по счетам в банке, и т.д. Выезд на место ведения бизнеса должен осуществляться не реже одного раза в квартал.

4. Мониторинг кредитовых оборотов по расчетным счетам (в том числе выполнение требований согласно принятым решениям).

Цель – контроль оборотов заемщика в банке для своевременного закрытия лимита кредитования в случае выявления негативных тенденций.

Кредитовые обороты в автоматическом режиме «очищаются» от:

- кредитов банка и других банков, займов третьих лиц (в том числе поступлений от факторинговых компаний);
- денежных средств, поступивших для пополнения счета заемщика (с других счетов в банке и из других обслуживающих банков, а также от подотчетных лиц согласно авансовому отчету);
- денежных средств, возвращенных с депозитов или полученных от реализации (погашения) ценных бумаг банка и третьих лиц (за исключением случаев, когда ценные бумаги получены заемщиком в оплату товаров / работ / услуг);
- денежных средств, поступивших в погашение займов, ранее предоставленных заемщиком третьим лицам;
- денежных средств, поступивших на счет заемщика в качестве взносов в уставный капитал;
- денежных средств, возвращенных заемщику в связи с их ошибочным перечислением ранее;
- денежных средств, возвращенных заемщику за непоставленные товары / работы / услуги;
- денежных средств, поступивших от аффилированных (связанных с заемщиком) юридических и физических лиц.

Сотрудник уполномоченного подразделения осуществляет ежедневный анализ качества «чистых» кредитовых оборотов по заемщикам (диверсификация, интенсивность и т.д.) и выявляет негативные тенденции.

По результатам анализа составляется список проблемных заемщиков. В отношении последних принимается решение о:

- закрытии лимита кредитования;
- наложении штрафных санкций согласно условиям договоров;
- выезде на место ведения бизнеса заемщика для проведения экстренного финансового мониторинга (в том числе залоговыми подразделениями);
- мониторинге подразделением безопасности.

Периодичность мониторинга - ежедневно.

Объектом мониторинга являются все заемщики банка.

-

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/glava-diploma/12522>