Залоговый портфель коммерческого банка

Аннотация

В статье раскрыто понятие залогового портфеля коммерческого банка, сформулированы основные проблемы при плановом мониторинге залоговых активов, определены перспективные направления развития идеи создания залогового портфеля.

Ключевые слова: кредитование, залог, залоговый портфель, управление залоговыми рисками

Куприянов Александр Владимирович
начальник отдела мониторинга и контроля залогов управления оценки и залоговой экспертизы, ОАО «Сбербанк России», г. Москва
av-cooper@yandex.ru

Коркина Вера Сергеевна
директор управления оценки и залоговой экспертизы, ОАО «Сбербанк России», г. Москва
sberbankkorkina@yandex.ru

Современный этап банковского кредитования корпоративных клиентов прочно закрепил за собой необходимость минимизации кредитных рисков за счет оформления залогового обеспечения в форме материальных залоговых активов (движимое и недвижимое имущество).

Текущий уровень развития процесса кредитования, наработанной практики в формате взаимодействия банк-клиент, а также высокий уровень неценовой конкуренции между коммерческими банками обостряет проблему по срокам рассмотрения кредитной сделки и оперативности реагирования банка на меняющиеся потребности клиента.

Залоговые операции банка являются процессом в значительной степени вспомогательным, что обусловлено вторичностью залога – как источника возврата кредитных средств. Конечно, это не умаляет роли залога в структуре кредитной сделки. Однако все современные тенденции по работе с залоговым обеспечением направлены на:

– снижение времени оценки и проведения залоговой экспертизы имущества, предлагаемого в залог;

– стандартизацию требований к документам на

залоговое обеспечение, их минимизацию с учетом объективной необходимости в залоговом досье;
– оперативное осуществление мониторинга и контроля залоговых активов, оформленных в обеспечение и минимизацию трудозатрат клиента на выполнение требований банка, определенных в его внутренней нормативной документации (далее – ВНД);
– разработку управленческих ориентиров и требований к залоговым активам банка для топ-менеджеров при определении курса кредитования;
– разработку аналитической базы по залоговым активам, способной в моменте представить срез качества залогового портфеля банка.
Указанные выше тенденции определяют необходимость создания в коммерческом банке единой электронной базы – залогового портфеля, способного реализовать все требования кредитного процесса.

Форма структуры залогового портфеля

Авторами статьи предлагается ориентировочная форма структуры залогового портфеля (*см. табл. на с. 24*), которая объединяет в себе основные качественные и количественные показатели кредитных продуктов и параметры залоговых активов, оформленных в обеспечение по ним. Данная форма позволяет решать сразу несколько задач и выполняет роль:
– источника сведений для дальнейшего анализа качественного и количественных характеристик залогового портфеля и обеспеченности кредитного портфеля в целом;
– маршрутной карты для проведения планового мониторинга и контроля залоговых активов;
– отчетной формы при подтверждении справедливой стоимости залога[1] и оперативного отслеживания изменений состава обеспечения, условий и мест его хранения;

залоговые операции банка являются процессом в значительной степени вспомогательным, что обусловлено вторичностью залога – как источника возврата кредитных средств

[1] В соответствии с п. 6.4. Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица

Ориентировочная форма структуры залогового портфеля коммерческого банка

№ п/п	Наименование заемщика	Наименование залогодателя	№ кредитного договора	№ договора залога	Вид обеспечения	Ликвидность	Характеристика имущества (назначение, краткое описание)	Адрес местонахождения имущества	Дата предыдущей проверки	Плановая проверка	Рыночная стоимость имущества (в валюте договора), руб.	Залоговая стоимость имущества (в валюте договора), руб.	Сумма по кредитному договору, руб.	Сумма текущей ссудной задолженности, руб.

– источника сведений об обеспеченности кредитных сделок за счет залогового обеспечения и наличия данных о платежах клиентов по кредитным договорам;
– использования информации о структуре и качестве залогового портфеля для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам.
Практика формирования и внедрения залогового портфеля в коммерческом банке показывает, что основная задача определить роли профильных подразделений при занесении данных из кредитной документации в автоматизированные системы банка. Проблема данного процесса состоит в значительных трудозатратах при механической обработке большого объема информации, а также высокой вероятности операционного риска.
На *рис. 1* (*см. на с. 26*) приведен алгоритм типового кредитного процесса и подразделения-пользователи конечной (согласованной) информации, требующей отражения в залоговом портфеле.
Модель, представленного на *рисунке* (*см. на с. 26*) кредитного процесса носит общий характер, но дает представление о степени вовлеченности в него профильных подразделений банка и этапности проведения кредитных операций.

Проблемы формирования залогового портфеля в коммерческих банках

При установленной стандартности проведения структурирования кредитной сделки и ее анализа вопрос формирования залогового портфеля и участия в нем различных банковских подразделений во многих коммерческих банках остается нерегламентированным. Это обусловлено следующими причинами:
– отсутствием переходящего практического опыта по внедрению проекта «залоговый портфель» в коммерческих банках;
– несогласованностью профильных подразделений коммерческих банков при осуществлении документооборота и хранения информации;
– неразвитостью банковского программного обеспечения, решающего локальные проблемы подразделений, а не всего кредитного процесса в целом;

при установленной стандартности проведения структурирования кредитной сделки и ее анализа, вопрос формирования залогового портфеля остается нерегламентированным

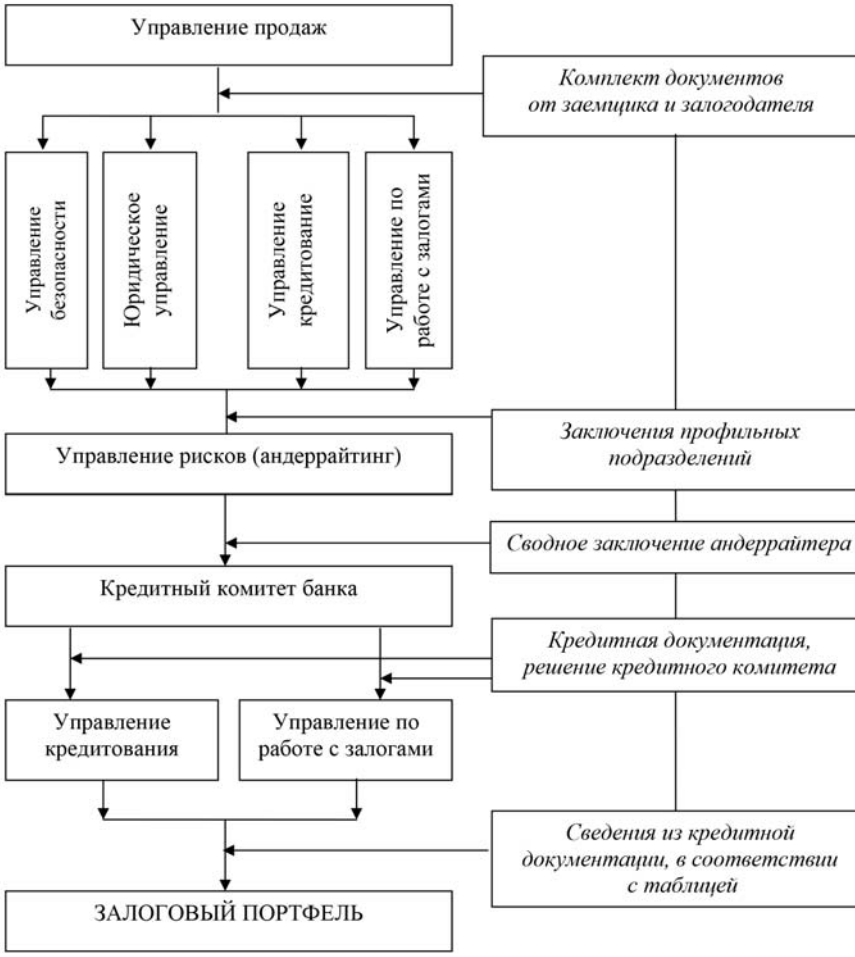


Рис. Кредитный процесс коммерческого банка

– отсутствием заинтересованности участников кредитного процесса в автоматизации ряда процедур на фоне постоянной высокой нагрузки в рамках рабочей деятельности;
– необходимостью изыскания дополнительных капиталовложений в развитие банковского программного обеспечения и обоснования целесообразности затрат.

Вывод

Согласованная позиция всех участников кредитного процесса о необходимости создания в банке автоматизированного залогового портфеля является ключевым фактором при решении вышеуказанных проблем.

Следует отметить, что в настоящей статье затронуты только общие вопросы, решение которых значительно упростит кредитный бизнес-процесс для всех профильных подразделений, высвободит дополнительные трудовые ресурсы, упростит процесс использования и хранения информации.

Литература

1. Закон РФ от 29 мая 1992 г. № 2872–1 (ред. от 30.12.2008) «О залоге».

2. Оценка для целей залога: теория, практика, рекомендации / М.А. Федотова, В.Ю. Рослов, О.Н. Щербакова, А.И. Мышанов. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 384 с.

pn

Alexander V. Kupriyanov
Head of Monitoring and Pledge Control of Assessment and Pledge Expertise Direction, Sberbank of Russia, OJSC, Moscow
Vera S. Korkina
Head of Assessment and Pledge Expertise Direction, Sberbank of Russia, OJSC, Moscow

Pledge Portfolio of a Commercial Bank

Abstract

The article reveals the concept of pledge portfolio of a commercial bank, formulates the main issues of scheduled monitoring of pledged assets, defines perspective directions of development of the idea of pledge portfolio.

Keywords: lending, pledge, pledge portfolio, pledge risks management