

Проблемная задолженность как фактор риска банковского портфеля

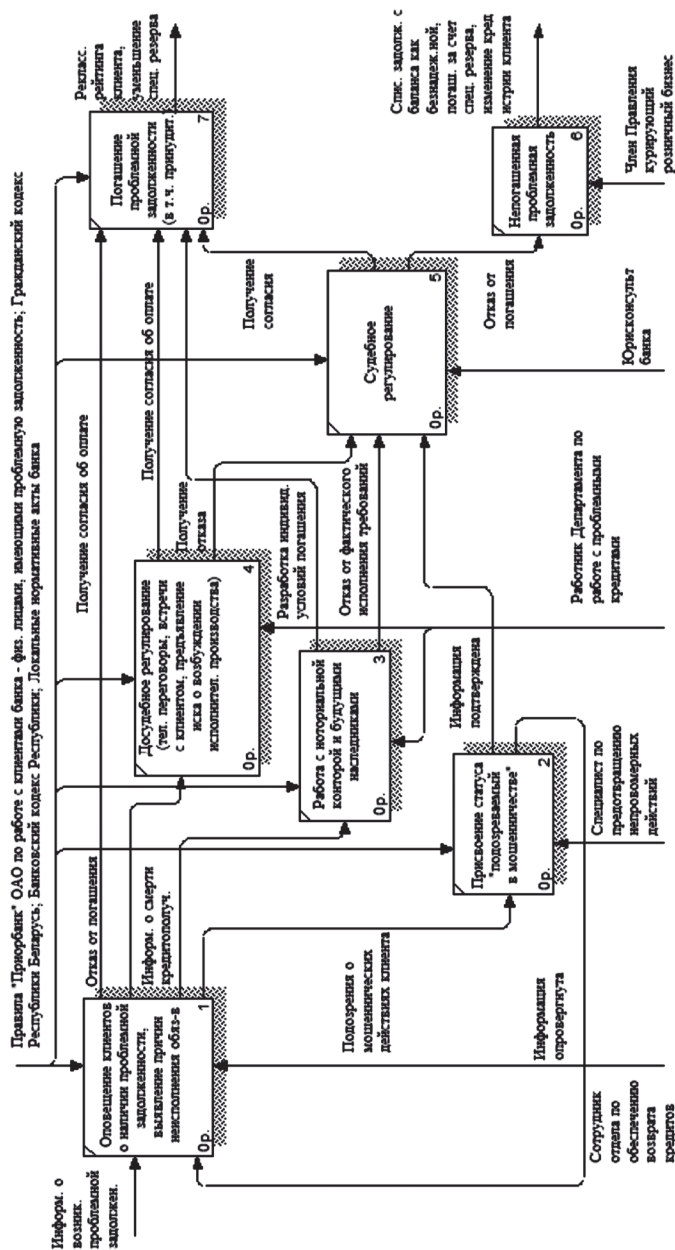
*Мелех Е. Ю., магистрант БГУИР,
науч. рук. Поттосина С. А., канд. физ.-мат. наук, доц.*

Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность всех выданных кредитов с целью получения прибыли. Однако кредитный портфель банка является не только источником доходов, но и источником риска. Если у банка появляются серьезные финансовые трудности, то проблемы обычно возникают из-за кредитов, которые невозможно взыскать вследствие принятия ошибочных управленческих решений, незаконных манипуляций с кредитами, проведения неправильной кредитной политики или непредвиденного экономического спада. Управление совокупным кредитным риском включает систематический анализ кредитного портфеля и работу с проблемными кредитами [1].

Проблемная задолженность представляет собой реализованный кредитный риск банка, и от того, насколько четко будет налажена работа с ней, зависит конечный уровень потерь кредитной организации при проведении активных операций. Можно сказать, что грамотно организованный бизнес-процесс по взысканию проблемной задолженности является неотъемлемым элементом эффективной системы управления рисками. Логично рассмотреть систему управления реализованным кредитным риском отдельно для клиентов — физических и юридических лиц, так как они принципиально отличны друг от друга, что объясняется различными механизмами кредитования, видами выдаваемых кредитов, зависимостью от различных макроэкономических факторов и т. д.

Система управления проблемной задолженностью физических лиц будет рассмотрена на примере ОАО «Приорбанк», так как он является передовым банком на белорусском рынке кредитных ресурсов в вопросах управления проблемной задолженностью. Работа с проблемной задолженностью в ОАО «Приорбанк» включает в себя ряд этапов. Каждый из этих этапов имеет свои цели и подходы к работе с клиентами. Основными из них являются: 1) оповещение клиентов о наличии проблемной задолженности; 2) досудебное урегулирование; 3) судебное взыскание проблемной задолженности.

Как видно банк на каждом последующем этапе ужесточает подходы в обращении с клиентами, так как по мере увеличения срока существования проблемной задолженности уменьшается вероятность ее взыскания. Для более четкого восприятия рассматриваемого процесса по регулированию проблемной задолженности физических лиц нами был визуализирован бизнес-процесс работы по взысканию проблемной задолженности, используемый в ОАО «Приорбанк» (приложение 1, рис. 1). Описанный бизнес-процесс по взысканию проблемной задолженности в ОАО «Приорбанк» характеризуется



Источник: собственная разработка на основе [2, с. 1–17]

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

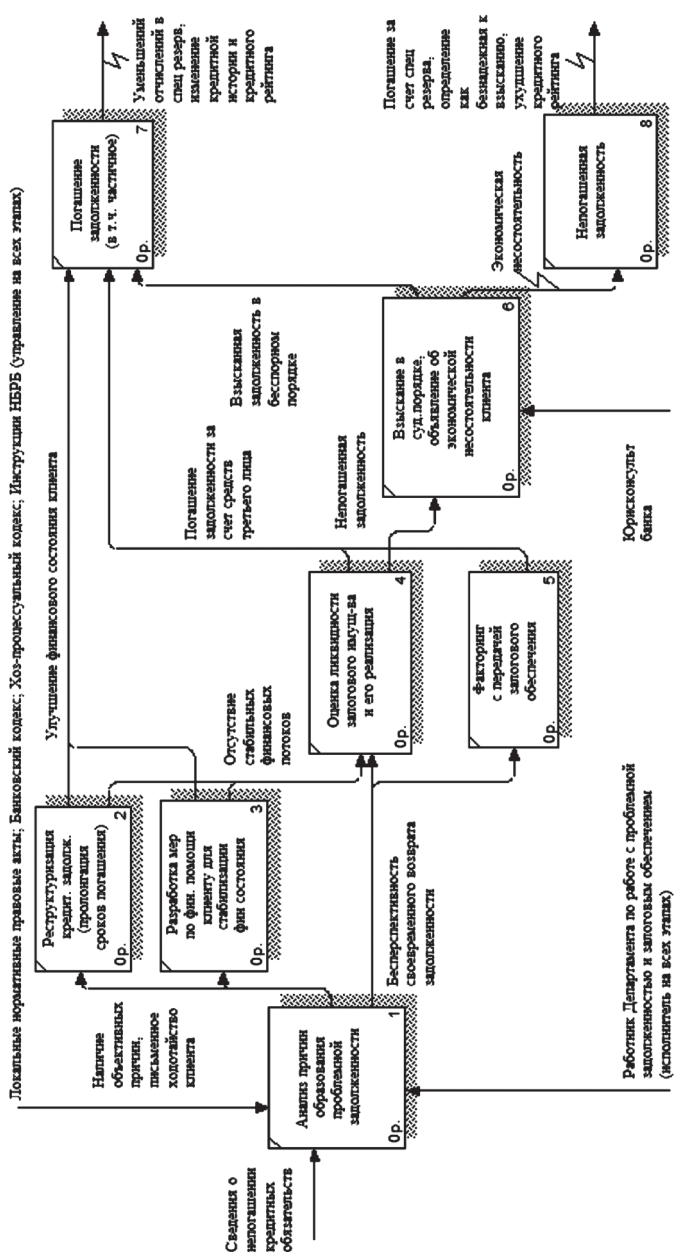


Рисунок 2 — Бизнес-процесс работы с проблемной задолженностью юридических лиц, применяемый в ОАО «Белинвестбанк»

Источник: собственная разработка на основе [3, с. 1–12]

последовательностью и всесторонностью действий. О его эффективности свидетельствует ежегодное снижение показателей проблемной задолженности. Хотелось бы отметить, что наибольшую результативность приносят этапы оповещения и досудебного урегулирования (до 87%), и только 4%, доходящие до этапа судебного взыскания, списываются с баланса банка как безнадежные.

Работа с проблемной задолженностью юридических лиц базируется на иных способах и методах взыскания и отличается в зависимости от вида активной операции, принятого залогового обеспечения и от индивидуальных характеристик. В качестве примера рассматривается методология управления проблемной задолженностью, функционирующая в ОАО «Белинвестбанк». Схематически процесс взыскания задолженности юридического лица можно представить следующим образом (приложение 2, рис. 2).

Наибольшую результативность при работе с проблемной задолженностью приносит реализация залогового имущества юридического лица, что подтверждает высокую эффективность Департамента по работе с залоговым имуществом при оценке ликвидности залога и его рисков: риск правильного выбора предмета залога; риск неправильной оценки; правовой риск; риск обесценивания, повреждения или утраты предмета залога.

Таким образом, банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском, с целью повышения способности банковского сектора амортизировать внешние и внутренние шоки, связанные с финансовым и экономическим стрессом, и, следовательно, снижением риска распространения вторичных эффектов от финансового сектора на реальный сектор экономики; немаловажным моментом в управлении совокупным риском кредитного портфеля является организация работы с уже реализованным кредитным риском — проблемной задолженностью. Данные бизнес-процессы позволяют существенно минимизировать уровень кредитного риска и сохранить положительный финансовый результат банка.

Литература

1. Лаврушин, О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова. — 6-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2008. — 768 с.
2. Правила по работе с проблемной задолженностью в «Приорбанк» ОАО от 13.06.2011 г. № 03-23 — локальные нормативные правовые акты «Приорбанк» ОАО. — 17 с.
3. Положение о департаменте по работе с проблемными кредитами и залогом ОАО Белинвестбанк (с изменениями и дополнениями Протокол Правления от 27.12.2011 № 97) — локальные нормативные правовые акты ОАО «Белинвестбанк» от 14.03.2011 № 16. — 12 с.
4. Маклаков, С. В. Моделирование бизнес-процессов с BPwin 4.0 / С. В. Маклаков. — М. : ДИАЛОГ-МИФИ, 2002.