

бы обеспечить максимальное значение процентной маржи, которая есть целевой функцией работы банка. Преимущество данного метода в точности распределения денежных средств и максимизации прибыли. Недостаток метода линейного программирования для управления финансовыми ресурсами банка заключается в том, что исходная информация для планирования, проектирования и управления в экономике, как правило, недостаточно достоверна. Планирование деятельности банка обычно ведется в условиях неполной информации об обстановке, в которой будет выполняться план работы банка.

Оценка подразумевает контроль и корректировку процесса относительно исходного плана путем сопоставления полученного дохода по отношению к связанным с ним расходам и предыдущим периодам. Как раз данный этап и осуществляется при помощи показателей сбалансированности доходов и расходов и показателей эффективности деятельности банка. Интерпретация обеспечивает действенную картину функционирования бизнеса и отдельных его участников, служит базой для следующего цикла планирования. Конечной целью управления доходностью является увеличение прибыли.

Таким образом, можно отметить безусловную важность выбора метода размещения средств банком в управлении платежеспособностью. От выбора метода зависит доходность активов, размещаемых банком, а также ликвидность банка, поддерживаемая в последующие периоды. В качестве косвенных индикаторов платежеспособности можно использовать показатели сбалансированности доходов и расходов и показатели эффективности деятельности банка, а в качестве прямого индикатора используется соотношение денежных средств и средств на корреспондентских счетах банка к обязательствам банка, причем считается данное соотношение на каждую отчетную дату.

Библиографические ссылки

1. *Фатеев В. А., Бакаева М. А.* Управление активами коммерческого банка // Изв. Тул. гос. ун-та. 2010. № 2. С. 1–12.
2. *Ковзанадзе И. М.* Контроль за деятельностью коммерческих банков и их ликвидностью. Москва : Финансы, 2014. 125 с.
3. *Петров А. В., Джаксыбекова Г. Н.* Методы управления ликвидностью коммерческого банка // Евраз. научн. журн. 2017. № 4. С. 33–36.

УДК 336.77.067

ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

У. Н. Селивончик¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ *магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: ulianas2001@gmail.com*

²⁾ *кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com*

В статье приводится исследование основных причин и факторов, оказывающих влияние на возникновение проблемной задолженности клиентов банков.

Ключевые слова: банк; кредитный процесс; кредитный риск; проблемная задолженность.

THEORETICAL ASPECTS OF PROBLEM DEBT

U. N. Selivonchyk¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ *master's student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: ulianas2001@gmail.com*

²⁾ *PhD of economics, assistant of professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com*

The article provides a study of the main causes and factors influencing the occurrence of problem debt of bank clients.

Keywords: bank; credit process; credit risk; problem debt.

Проблемная задолженность – это реализованный кредитный риск банка, и от того, насколько эффективна налажена работа с данной проблемной задолженностью будет зависеть весь объем потерь финансовой организации при проведении активных операций.

Рост доли проблемной задолженности в банковском секторе в настоящий момент является одной из актуальных задач, которую необходимо мониторить и решать постоянно, а для этого следует выделить и изучить ряд факторов, которые оказывают непосредственное влияние на возникновение проблемной задолженности. При этом важно понимать, на каком этапе кредитного процесса возникает проблемная задолженность. Сам кредитный процесс представляет собой процесс организации кредитования в банке, разделенный на определенные этапы: от подачи клиентом заявки на кредит, ее рассмотрения и до окончательного погашения кредита и закрытия кредитного договора. На рисунке представлена краткая схема кредитного процесса.

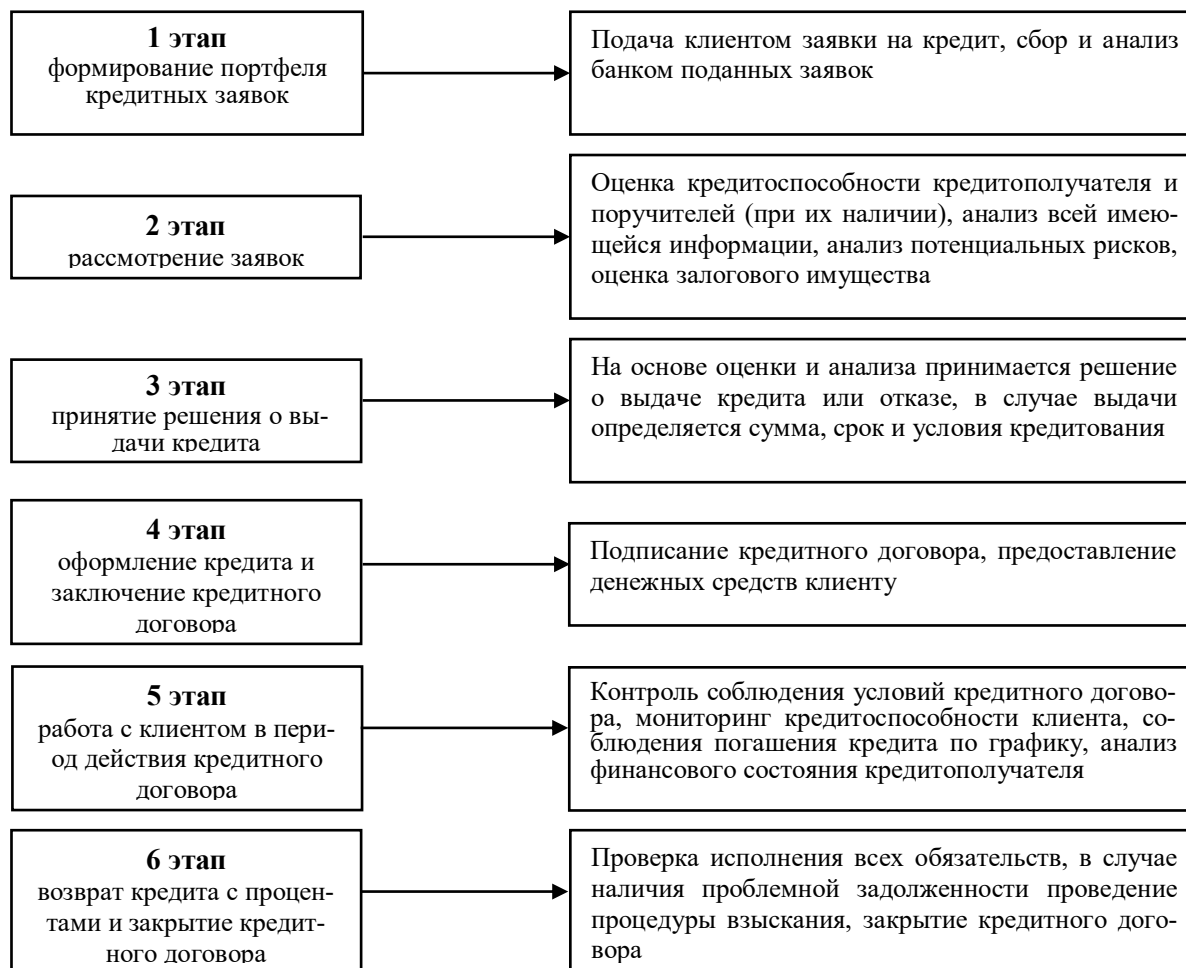
На каждом этапе кредитного процесса существует вероятность возникновения проблемной задолженности, на которую оказывают влияние различные факторы как со стороны самого банка и кредитополучателя, так и макроэкономические факторы, оказывающие в целом влияние на состояние экономики.

Макроэкономические факторы оказывают влияние на возникновение проблемной задолженности на протяжении всего кредитного процесса и на погашение кредита. К таким факторам можно отнести следующие: - уровень инфляции в стране: повышение уровня инфляции в стране приводит к сокращению реальных денежных потоков заемщика, что в свою очередь приводит ухудшению его финансового состояния; - девальвационные процессы: повышение курса иностранных валют также оказывает серьезное влияние на финансовое состояние заемщика, в частности, в случае оформления кредита в иностранной валюте, что повышает стоимость кредита; - денежно-кредитная политика: в случае проведения государством сдерживающей монетарной политики наблюдается повышение ставки рефинансирования, что приводит к росту процентных платежей по кредиту (если кредитным договором предусмотрена плавающая процентная ставка); - экономический спад и нестабильная политическая ситуация в стране, оказывающие отрицательное влияние на деловую активность субъектов хозяйствования; - санкционное давление со стороны развитых стран мира.

Микроэкономические факторы, в свою очередь, можно рассматривать с позиций самого банка и кредитополучателя.

К причинам, возникающим в процессе работы банка, относятся те, которые нарушают определенные этапы кредитного процесса. Такими факторами могут быть следующие: - предоставление кредита не на основе экономического обоснования, а исходя из дружеских отношений к кредитополучателю; - слабый или непрофессиональный анализ кредитной заявки; - плохое структурирование кредита с позиции риска как следствие поверхностного представле-

ния о специфических отраслевых особенностях предприятия, его подлинных потребностях; - недостаток обеспечения кредита, например, вследствие завышенной оценки залога; - неправильное документальное оформление кредита, например, отсутствие в кредитном договоре условий (оговорок), защищающих интересы банка-кредитора; - плохой контроль за работой кредитополучателя в период пользования кредитом и др. [2, с. 382].



Этапы кредитного процесса.

Составлено по: [1, с. 15–16]

Таким образом, к факторам со стороны банка относятся те, которые непосредственно зависят от действий самого банка: установление бизнес-процессов, утверждение кредитной политики, которая утверждает ориентиры кредитования, лимиты, диверсификацию кредитного портфеля, выбор методов оценки кредитоспособности клиентов и информационных технологий, применяющихся в банке в рамках кредитования. Данные факторы оказывают существенное влияние на вероятность возникновения проблемной задолженности в первую очередь на ранних этапах кредитного процесса, т. к. именно первоначальная оценка кредитоспособности, в частности, анализ финансового состояния кредитополучателя, его кредитной истории, оценка залогового имущества являются факторами предупреждения возникновения проблемной задолженности. На данных этапах банк оценивает все потенциальные риски, которые может понести в процессе кредитования, анализирует свой риск-профиль и риск-аппетит.

К факторам со стороны кредитополучателя можно отнести недостаточно организованную работу со стороны руководства, в виде: - некомпетентность руководства;

- недостаточно эффективно сформированный стратегический план развития организации;
- отсутствие мотивационной поддержки сотрудников; - зацентрализованное управление, приводящее к невозможности охвата всех процессов в организации.

На возникновение проблемной задолженности также оказывает влияние доля рынка, которую занимает кредиторполучатель: снижение конкурентоспособности, качества продукции приводят к снижению продаж, что, в свою очередь, сокращает денежные потоки, поступающие в организацию. Стоит отметить, что экспортный потенциал и организация логистических процессов оказывают существенное влияние на возникновение и динамику проблемной задолженности. Это обуславливается, например, сокращением объемов продаж и недополучением выручки в случае санкционного режима в отношении страны в целом или конкретного субъекта, что приводит к недополучению доходов и невозможности расплачиваться по своим обязательствам. В данном случае также особую роль играет валюта расчета, в частности, оценка рисков, связанных с невозможностью получения перевода из-за рубежа, вероятность возникновения убытков от конвертации при повышении обменного курса.

Финансовое состояние кредиторполучателя и его финансовые результаты являются количественными факторами, способными установить вероятность возникновения проблемной задолженности. Такие показатели, как рост дебиторской задолженности, накладных расходов, сокращение оборачиваемости активов, снижение рентабельности и ликвидности являются основными сигналами, свидетельствующими об образовании потенциальной проблемной задолженности.

Таким образом, на возникновение проблемной задолженности влияет ряд факторов, которые можно разделить на внешние и внутренние, и рассматривать как со стороны функционирования банка, так и со стороны кредиторполучателя.

Библиографические ссылки

1. Раковец А. А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация. Минск : Изд. центр БГУ, 2007.
2. Банковский менеджмент : учебник / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2009. 560 с.

УДК 336.711

ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

А. И. Стефанович

*преподаватель, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: andreystefanovich777@gmail.com*

Научная статья посвящена вопросам внедрения инноваций, как одного из важнейших инструментов повышения эффективности предприятий сегмента малого и среднего предпринимательства.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство; инновации; технопарк; эффективность предпринимательской деятельности.