

исторических кризисов. Стресс-сценарии разрабатываются, как правило, департаментом риск-менеджмента главного офиса банка.

Итак, структура управления риском ликвидности состоит из наблюдения за изменениями внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на ликвидность банка, оценки риска ликвидности при помощи различных методов таких, как гэп-анализ, балльно-весовой метод, расчет показателей буфера ликвидности и т.д., а также процедуры стресс-тестирования, которая помогает банку гибко подстраиваться под гипотетические изменения показателей риска. Системное и обоснованное применение и сочетание указанных методов является основой эффективного управления риском ликвидности в банке.

Библиографические ссылки

1. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования : Инструкция Нац. банка Респ. Беларусь : утверждена постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 11 июля. 2022 г., № 257. Минск, 2022. 165 с.

УДК 336.276

ПРОЦЕСС РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КЛИЕНТОВ БАНКА

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 процесса работы с проблемной задолженностью клиентов банка.

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

PROCESS OF WORKING WITH PROBLEM DEBT OF BANK CLIENTS

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

¹⁾ *master 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 process of working with problem debts of bank clients.

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

Важным условием организации качественного кредитного процесса в банке является закрепление основных положений в локальных нормативных правовых актах банка. Регламент работы банка на каждом этапе кредитного процесса может быть представлен следующими внутренними документами:

- общие положения;
- порядок принятия решения кредитным комитетом;
- порядок работы банка с кредитополучателем;
- порядок оформления кредитного договора;

- процедура обеспечения возврата выданных кредитов;
- порядок начисления процентов;
- порядок предоставления кредитов;
- порядок погашения кредитов;
- процедура контроля банка за погашением кредита;
- порядок притензионно-исковой работы;
- порядок хранения кредитных досье [1, с. 28-29].

На каждом этапе кредитного процесса существует вероятность образования проблемной задолженности, поэтому каждому банку необходимо иметь задокументированный четкий порядок действий, сопровождающих кредитный процесс и способствующих выявлению возможности образования проблемной задолженности на ранних этапах.

Общую схему работы банка с проблемной задолженностью можно представить, как показано на рисунке.



Процесс работы с проблемной задолженностью.

Составлено по: [2, с. 276]

Процесс работы с проблемными кредитами осуществляется на основе проводимой в банке кредитной политики и в соответствии с положениями системы управления рисками и представляет собой определенный перечень процедур.

Основные направления работы с проблемной задолженностью закрепляются в локальных нормативных правовых актах банка, при этом основная часть действий, направленных на снижение проблемной задолженности, осуществляется в процессе кредитного

мониторинга. На данном этапе специалисты банка проводят комплексный анализ причин, повлиявших на возникновение проблемной задолженности, включающий анализ внешних, внутренних, финансовых и нефинансовых факторов, и оценивают в целом сложившуюся ситуацию, планируют план мероприятий, направленных на снижение проблемной задолженности, и готовятся к его реализации [3].

Данный план действий в первую очередь направлен на восстановление кредитоспособности клиента, в частности, восстановление его финансового положения. В случае если реализация мероприятий по восстановлению кредитоспособности клиента невозможна или если результаты проведения мероприятий являются неэффективными, то работа с проблемной задолженностью продолжается. Банк оценивает эффективность применения согласительных процедур, на этапе которых устанавливаются «партнерские» отношения между банком и клиентом. На данном этапе банк и заемщик обычно вступают в переговоры для поиска взаимовыгодного решения по устранению проблемной задолженности, исследуют различные варианты и альтернативы для урегулирования проблемной задолженности, целью которых является поиск решения, которое удовлетворяло бы обе стороны и позволяло заемщику решить свои финансовые проблемы, не приводя при этом к убыткам для банка. Банк может также проводить оценку обеспечения по кредиту и в случае, если оценка выявляет недостаточность текущего обеспечения, банком может быть предложено оформление дополнительного обеспечения.

Также рассматриваются варианты реструктуризации задолженности, проводится оценка эффективности данной меры. При реструктуризации могут вноситься изменения в условия договора, приводящие к изменению сроков или графика погашения основного долга, сроков и графиков уплаты процентов, также в ходе реструктуризации между банком и кредитополучателем может быть заключен новый кредитный договор, приводящий к прекращению ранее возникших обязательств. Основной задачей реструктуризации является создание условий, способных организовать процесс исполнения должником обязательств, не приводящий к возникновению новой проблемной задолженности.

В случае, когда мониторинг задолженности после проведения вышеуказанных мероприятий не повлиял на улучшение финансового состояния заемщика и не привел к сокращению проблемной задолженности, банк обращается к способам исполнения обязательств по договору. В первую очередь это заключается в реализации принятого банком обеспечения (в случае его наличия). При этом важно отметить, что при ухудшении финансового состояния должника и росте вероятности невозврата кредита, банком должна постоянно проводиться оценка принятого залога в соответствии с состоянием рынка, поскольку колебание цен на рынке и невозможность реализации залога может привести к возникновению дополнительных рисков.

Если банком не было принято обеспечение кредита или проведена недостаточная его оценка, то банк применяет меры принудительного взыскания задолженности. Конечным этапом является обращение в суд для взыскания задолженности, а также неустойки, установленной кредитным договором.

Библиографические ссылки

1. *Раковец А. А.* Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация. Изд. центр БГУ, 2007.
2. *Кравцова Г. И., Василенко Н. К., Купчинова О. В.* Организация деятельности коммерческих банков : учебник. 3-е изд., перераб. и доп. Минск : БГЭУ, 2007. 478 с.
3. *Селивончик У. Н., Машевская О. В.* Факторы, влияющие на кредитный рынок Беларуси // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 19 мая 2023 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. Минск : БГУ, 2023. С. 280–285.