

в существующих условиях выжить на рынке и обеспечить положительные результаты своей деятельности.

Отечественная и международная практика подтверждает, что финансовые затруднения (даже банкротство) во многих случаях являются следствием принятия неэффективных финансовых решений. Их обоснование и реализация предполагают учитывать новые условия хозяйствования, существенные изменения в финансовой сфере мирового сообщества.

Данные проблемы в значительной степени решаются посредством комплексного управления финансовыми потоками, которые возникают вследствие постоянного движения финансовых ресурсов в форме входящих потоков (денежных доходов) и выходящих (расходов).

Движение финансовых ресурсов в текущей деятельности осуществляется в основном при аккумуляции и распределении денежных средств, необходимых для начала и функционирования предприятия. Речь идет о сознательной организации управленческих действий для обоснования и реализации финансовых решений, обеспечивающих непрерывное функционирование предприятий и достижение намеченных целей. Это касается всех стадий кругооборота финансовых ресурсов, опосредствующих воспроизводственный процесс. Организация управления финансовыми ресурсами должна базироваться на общеметодологических основах управления хозяйственной деятельностью, одновременно учитывать специфику данного объекта во времени и пространстве. При этом целесообразно использовать прогрессивные инструменты планирования, регулирования и оценки конкретных видов ресурсов, образующих непрерывные финансовые потоки в текущей и инвестиционной деятельности предприятия. Действенность комплексной системы управления финансовыми потоками во многом зависит от ее организации, которая предполагает установление главной цели, конкретизации объектов управления и критериев оценки их результативности. Не менее важное значение имеет выбор форм, методов и последовательность осуществления управленческих действий. Определенные методы и инструменты, формы управленческих действий, связанные со спецификой деятельности предприятия, общим уровнем развития экономических отношений, правовым и техническим обеспечением, требуют существенной дифференциации в каждом конкретном случае.

*И.Н. Рабыко, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ(Минск)*

ЭТАПЫ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ И ЕЕ АНАЛИЗ ПРИ ПОРТФЕЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ РИСКА

Возврат выданных кредитов банками в условиях финансовой нестабильности является актуальным. Можно использовать опыт создания коллекторных агентств и продавать им просроченную задолженность.

Для этого необходимо вносить изменения в действующую нормативную правовую базу Республики Беларусь.

Альтернативным же является опыт некоторых банков республики, имеющих в своей структуре отделы по работе с просроченной задолженностью и работающих в рамках действующего законодательства. Для этого наиболее эффективной является внедрение многоступенчатой модели, состоящей из нескольких этапов:

- информирование кредитополучателя о возникновении просрочки, разъяснение последствий просрочки, по возможности выяснение причин ее образования (осуществляется структурными подразделениями розничного бизнеса);
- выяснение и проверка причин образования просрочки, принятие мер, направленных на добровольное погашение задолженности кредитополучателем или его поручителями (осуществляется структурным подразделением банка, функциональной обязанностью которого является работа с проблемной задолженностью);
- судебное разбирательство, получение исполнительного документа, возбуждение исполнительного производства (осуществляется юридической службой банка с участием специалистов различных служб, в зависимости от необходимости);
- работа на стадии исполнительного производства (осуществляется структурным подразделением банка, функциональной обязанностью которого является работа с проблемной задолженностью с привлечением при необходимости юридических и административных служб банка).

Организация процесса строится с каждым кредитополучателем банка отдельно, непрерывно, на каждом этапе до момента полного погашения просроченной задолженности.

На каждом из этапов использования модели необходимо производить накопление статистической информации для применения методов математического моделирования для портфеля кредитов, удовлетворяющих требованиям диверсификации, с учетом рассеивания концентрации по классификации кредитополучателей или кредитного продукта к группе однородного кредитного качества. Это создает базу данных для моделирования параметров кредитного риска, для расчета ставки потерь с целью определения системности или случайности при распределении вероятностей с той или иной степенью коррелируемости.

Комплексный подход к процессу работы банка с проблемной задолженностью, основанный на достоверности полученных фактических данных структурных подразделений банка, участвующих в работе с проблемной задолженностью, позволит отделу управления банковскими рисками использовать сведения для оценки как ожидаемых, так и непредвиденных потерь при оценке качества розничного портфеля.