

ПУТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ БАНКОВСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ОСНОВЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

На сегодняшний день одной из наиболее существенных проблем коммерческого банка является негативное воздействие системных рисков на результаты кредитных операций. Этому способствует также централизация процессов управления банковской деятельностью, при которой все основные решения, принципы и условия функционирования структурных подразделений банка принимаются в его головном офисе. В связи с этим возникают различные проблемы у региональных отделений банков, одной из которых является недостаточно эффективная оценка кредитоспособности клиентов, что приводит к увеличению степени риска при осуществлении банком кредитных операций.

Для решения проблем, связанных с обоснованием целесообразности предоставления кредита тому или иному заемщику региональными отделениями банков, необходимо совершенствовать системы риск-менеджмента на основе использования современных информационных технологий и программных продуктов в оценке кредитоспособности клиентов.

Под *кредитоспособностью клиента* понимают способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Уровень кредитоспособности клиента определяет степень риска банка, связанного с выдачей ссуды конкретному заемщику на всех этапах кредитного цикла.

Кредитный цикл начинается с обработки заявки и заканчивается полным погашением кредита. Он делится на 2 этапа. 1-й этап длится с момента оформления заявки на получение кредита до выдачи кредита, а 2-й этап – с момента выдачи кредита до полного его погашения [1].

Оценка клиента как потенциального кредитозаемщика происходит на первом этапе кредитного цикла [2]. Соответственно, основное внимание при разработке нашей программы мы уделили именно данному этапу. Для более эффективной оценки кредитоспособности клиентов банка, а также в целях экономии ресурсов и времени, предлагается использовать в структурных подразделениях банка такой программный продукт, как «Microsoft Excel». Под каждого клиента банка предполагается создание нового документа, который будет содержать всю необходимую информацию для кредитного эксперта, что позволит произвести расчет потенциального риска при обосновании выдачи кредита. Состоять документы будут из трёх листов.

Первый лист называется «*Данные о клиенте*». Здесь кредитный эксперт должен подробно описать потенциального заемщика, раскрыть направления его деятельности и кредитную историю.

После того, как кредитный эксперт описал все основные данные о клиенте, он переходит к заполнению второго листа под названием «*Данные о кредите*». Здесь будет отражаться основная информация о предоставляемой ссу-

де, а именно: цель кредита; форма предоставления кредита; сумма кредита; ставка по кредиту и комиссия; срок кредита и другие данные.

На третьем листе документа, который называется «*Экспресс-анализ риска*», будет отображена наиболее важная информация касательно решения о предоставлении кредита. Данный лист будет разделяться на две части. В первой его части содержится информация об основных финансовых показателях, а во второй – заключение касательно выдачи кредита. Данный раздел оценки кредитоспособности является самым трудоемким ввиду того, что здесь отражаются основные показатели деятельности предприятия на определенную дату.

Для того, чтобы построить EXCEL-шаблон данного листа, необходимо выбрать определенный перечень показателей, которые он будет содержать. Мы предлагаем использовать с этой целью основные финансовые коэффициенты, отражающие в динамике состояние субъекта хозяйствования [3]:

1. *Коэффициент текущей ликвидности;*
2. *Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;*
3. *Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;*
4. *Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности;*
5. *Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности.*

На следующем этапе, после анализа всей информации о клиенте, его финансовом состоянии и платежеспособности, принимается непосредственное решение о выдаче суммы кредита. Заключительным разделом 3-го листа и всего документа о клиенте является «*Заключение*», где будет формироваться соответствующий вывод о возможной степени риска в случае одобрения выдачи кредита клиенту.

Для того, чтобы можно было получить конкретное значение показателя, отражающего степень риска при осуществлении данной операции, был выделен следующий перечень факторов, влияющих на риск, и соответствующие им баллы, присваиваемые клиенту в случае выполнения определенных условий (нормативов). За выполнение каждого условия клиенту присваивается 2 балла, и, соответственно, в противном случае – 0 баллов. При анализе таких показателей, как оборачиваемость дебиторской задолженности и оборачиваемость кредиторской задолженности, где нормативное значение является промежутком, ситуация с баллами будет решаться следующим образом:

- если значение коэффициента ≤ 30 , то присваивается 2 балла;
- если значение коэффициента в пределах от 30 до 60 – 1 балл;
- если значение больше 60 – 0 баллов.

При подсчете баллов будет также учитываться наличие у клиента непогашенных кредитов перед банками. В случае отсутствия задолженности клиенту будет присваиваться дополнительно 2 балла. Если сумма данной непогашенной задолженности не будет превышать 5 000 руб., – 1 балл, а если же свыше 5 000 руб., то баллы присваиваться не будут.

На основе суммарных оценочных баллов и прогнозной степени риска при выдаче конкретного кредита на 3-м листе будут формироваться определенные выводы, полученные в ходе анализа клиента банка.

Заключительный лист анализа будет иметь следующий вид (рисунок 1):

6		Заключение	
7 Баллы:		Выводы:	
8	K1	2	Наблюдается общая обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.
9	K2	2	Собственных оборотных средств достаточно для обеспечения финансовой устойчивости
10	K3	2	Предприятие имеет хорошие способности рассчитываться по своим обязательствам
11	OK3	2	Отсутствие возможных затруднений в оплате кредиторской задолженности
12	OD3	1	Наличие благоприятного состояния клиента и о его способности погашать кредит
13	Остаток по кредиту	1	Отсутствие проблем с погашением кредитов
14		$\Sigma 10$	
15	Количественная оценка возможного риска, %		$R = 100 - (E14/12 * 100)$

Рисунок 1 – Заключение об условном клиенте

Следует отметить, что выводы на данном листе будут формироваться автоматически при помощи функции «ЕСЛИ()» после заполнении столбца с баллами.

Мы считаем, что использование банками автоматизированной методики оценки платежеспособности потенциальных плательщиков кредита будет способствовать совершенствованию системы банковского риск-менеджмента, так как:

- во-первых, произойдет значительное снижение затрат времени на принятие решения о выдаче кредита клиентам, что впоследствии привлечет большее количество клиентов и, соответственно, увеличит доходы банка;

- во-вторых, будут развиваться системы риск-менеджмента у региональных отделений банка, что позволит снизить влияние процесса централизации банковской деятельности на оценку платежеспособности;

- в-третьих, в структурных подразделениях банка будут развиваться профессиональные навыки кредитных специалистов, принявших на себя ряд функций, выполняемых в условиях централизации непосредственно специалистами головного офиса.

Список цитированных источников

1. Банковское дело: учебник / Под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Магистр, 2018. – 480 с.
2. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А. М. Тавасиева. – М.: Юнити, 2014. – 671 с.
3. Тарасова, Г. М. Банковское дело: учебное пособие / Г. М. Тарасова, И. А. Газизулина, А. К. Муравьев. – Новосибирск: НГУЭУ, 2016. – 235 с.

УДК 338.48

Трофимович Р. А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Обуховская О. А.

СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ АГРОТУРИЗМА В БЕЛАРУСИ

Для успешного развития агротуризма необходим анализ социально-культурных факторов, влияющих на этот процесс. К положительным факторам развития агротуризма относятся толерантность сельского населения, наличие