

# ПРОГРАММНАЯ ПОДДЕРЖКА ФОРМИРОВАНИЯ СТРАТЕГИИ ПРИ РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА

*Юрченко П.А., Космыкова Т.С.*

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники  
г. Минск, Республика Беларусь*

*Космыкова Т.С. – ст.преп.*

На сегодняшний день информационные технологии всё крепче внедряются в нашу жизнь, несмотря на то, что ещё в самом недалёком прошлом человек и понятия не имел о них. Они становятся стимулом развития, как мировой экономики, так и других сфер человеческой деятельности. Новые технологии активно применяются в образовании, медицине, промышленности, туризме, банковской сфере и так далее.

В виду ситуации, сложившейся на финансовом рынке нашей страны, банковской системе для успешного развития предстоит решить ряд проблем. Так, для развития финансовых показателей, необходимо минимизировать негативное влияние проблемных активов. С этой целью, в современной экономике всё большие требования предъявляются к информационным технологиям в области сбора долгов: ориентация на решения, использование вариативных стратегий и методов управления, гибкость в соответствии с меняющейся рыночной ситуацией. Оптимизация бизнес-процессов позволяет повышать качество кредитных процессов.

Целью данной работы является создание программного средства, позволяющего осуществлять работу с проблемной задолженностью корпоративных клиентов банка и способствующего повышению производительности труда сотрудников банка за счёт сокращения объёмов рутинных операций, выполняемых ими, повышению эффективности ввода информации в систему и исключению дублирования информации, использованию единой базы данных и надёжных алгоритмов, препятствующих некорректному вводу информации, а также дающего возможность сотруднику максимально быстро узнать о том, какие должники и когда определены ему.

Создаваемое программное средство должно предоставить следующие возможности:

возможность работы с общей информацией о корпоративных клиентах банка, имеющих проблемную задолженность;

возможность вносить данные о задолженности на момент расчёта стратегии;

возможность рассчитывать показатели возвратности задолженности (Recovery Rate (RR));

возможность предоставлять стратегию для каждого из должников, выбранную на основе рассчитанных показателей возвратности задолженности;

возможность в случае, если показатель возвратности задолженности окажется одинаковым для нескольких стратегий, произвести расчёт показателя балансового возврата основного долга (BSRR) для данных стратегий. Предоставить стратегию для данного должника на основе расчёта показателя балансового возврата основного долга;

возможность работы с базой данных (удаление, добавление, редактирование), содержащей информацию о должниках и их задолженностях;

возможность интеграции с другими системами, например, Microsoft Excel;

возможность исключения ошибок, связанных с вводом информации в систему («защита от дурака»).

Кредит – это заём, передача кредитором кредитополучателю определённого количества денег (или другого актива), с условием возвращения всей суммы в будущем за плату. В случае невозврата корпоративным клиентом банка кредита имеет место такое понятие, как проблемная задолженность. Проблемная задолженность – непогашенная в срок и учитываемая на счетах просроченных ссуд и(или) процентов задолженность по кредиту и(или) процентам за пользование кредитом или задолженность по операциям с банковскими картами, а также задолженность по иным платежам кредитного договора. Организация работы с проблемной задолженностью – это один из наиболее важных аспектов деятельности кредитной организации. Рост проблемной задолженности перед банками является на данный момент одним из самых обсуждаемых в банковском сообществе вопросов. От высококлассной работы с проблемными кредитами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация банка.

Стратегия работы с проблемной задолженностью – перечень мероприятий, направленных на урегулирование проблемной задолженности. Выделяют три стратегии работы с проблемной задолженностью:

Дефолтная стратегия – совокупность мероприятий, направленных на прекращение с должником договорных отношений путём удовлетворения требований Банка по погашению (взысканию) задолженности в случаях, когда потенциал урегулирования проблемной задолженности путём изменения условий сделки не возможен;

Кредитная стратегия – совокупность мероприятий, направленных на сохранение договорных отношений с должником, предусматривающих для должника приемлемые финансовые условия для надлежащего выполнения им обязательств перед Банком;

Комбинированная стратегия – сочетание мероприятий, предусмотренных кредитной стратегией, с мероприятиями по урегулированию проблемной задолженности в принудительном порядке.

Методика расчёта показателей возвратности задолженности.

Методика определяет единый подход к расчёту показателей возвратности задолженности при выборе стратегий работы по урегулированию проблемной и потенциально проблемной задолженности в соответствии с требованиями локальных нормативных актов Банка.

Для целей определения оптимальной стратегии работы с клиентом и должником рассчитываются следующие показатели:

уровень возвратности задолженности (Recovery Rate или RR);

показатель балансового возврата основного долга (BSRR).

Данные показатели рассчитываются в целях выбора оптимальных для Банка инструментов урегулирования клиентом, должником потенциально проблемной, проблемной задолженности перед Банком.

$$RR = \frac{PV_{T_0}}{Debt_{T_0}} \quad (1),$$

где  $PV_{T_0}$  - приведённый денежный поток, в валюте на дату разработки стратегии;  $Debt_{T_0}$  – задолженность клиента, должника перед Банком на дату ( $T_0$ ), в валюте.

Приведённый денежный поток рассчитывается путём дисконтирования потоков денежных средств, планируемых к получению Банком.

$$PV_{T_0} = \sum_{t=T_0}^T \frac{C_t}{(1+r)^{\frac{(t-T_0)}{365}}} \quad (2),$$

где  $T_0$  – дата разработки стратегии работы с клиентом;  $T$  – дата окончания расчётного периода;  $C_t$  – разница между положительным и отрицательным потоками денежных средств в момент времени  $t$ ;  $r$  – ставка дисконтирования.

Показатель балансового возврата основного долга (BSRR) рассчитывается как отношение планируемой суммы поступлений денежных средств в счёт погашения основного долга к задолженности по основному долгу по всем обязательствам клиента, должника перед Банком на дату ( $T_0$ ).

$$BSRR = \frac{N}{Debt_{T_0}} \quad (3),$$

где  $N$  – планируемая сумма поступлений денежных средств в счёт погашения основного долга, в валюте;  $Debt_{T_0}$  – задолженность по основному долгу по всем обязательствам клиента, должника перед Банком на дату ( $T_0$ ), в валюте.

BSRR рассчитывается в случае равенства  $RR$ , рассчитанных для различных стратегий работы с клиентом, должником.

В ходе выполнения работы было создано программное средство, позволяющее осуществить работу с проблемной задолженностью корпоративных клиентов банка и способствующее повышению производительности труда сотрудников банка за счёт сокращения объёмов рутинных операций, выполняемых ими, исключению дублирования информации, использованию единой базы данных и надёжных алгоритмов, препятствующих некорректному вводу информации, а также возможности контролировать время работы сотрудника с должником. Также в ходе работы были рассмотрены стратегии работы с проблемной задолженностью и методика расчёта показателей возвратности задолженности, на основании которой выбирается та или иная стратегия. И было дано определение проблемной задолженности.

Список использованных источников:

1. Wikipedia [Электронный ресурс] – электронная энциклопедия. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.wikipedia.org/>