

Е. Ю. ДЯДЧЕНКО

Научный руководитель М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО, канд. экон. наук, доц.
Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Могилев, Беларусь

Для повышения эффективности кредитных операций любому банку важно постоянно совершенствовать свою кредитную политику, одним из элементов которой является система управления кредитными рисками.

Совершенствование системы управления кредитными рисками может осуществляться в двух направлениях: развитие оценки кредитоспособности заемщика и процесса управления кредитным портфелем.

Для повышения степени надежности оценки кредитоспособности заемщика предлагается:

– анализировать динамику изменения финансового положения заемщика на протяжении нескольких отчетных периодов, а не по двум последним балансам;

– использовать для анализа кредитоспособности, в дополнение к анализу на основе финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков клиента.

Процесс управления кредитным портфелем можно сделать более оперативным посредством:

– создания специальной системы ежедневного контроля за уровнем показателей и факторов, влияющих на их изменение для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности банка; для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информацию для выполнения аналитической работы, на основе которой будет формироваться политика банка;

– внедрения автоматизированных систем тестирования кредитоспособности физических лиц, которые за короткий период времени (около 10 мин) осуществляют проверку потенциального заемщика, а также оценят кредитоспособность заемщика и риск невозврата кредита, расчета параметров риска невозврата кредита. Такие алгоритмы позволяют строить итоговые оценки на основе изменений значений параметров в течение всего теста с учетом психологического фона процесса предоставления кредита. Тест предназначен для тестирования физических лиц, обратившихся за розничным кредитом, либо заемщика банка, который лично несет ответственность за возврат кредита.