

Університет банківської справи
Національного банку України
Львівський інститут
банківської справи



University of banking
of the National bank of Ukraine
Lviv institute of banking

Краківський економічний
університет



Cracow University
of Economics

**РОЗВИТОК
ФІНАНСОВОЇ
СИСТЕМИ КРАЇН
ЦЕНТРАЛЬНОЇ
ТА СХІДНОЇ ЄВРОПИ**

**THE DEVELOPMENT
OF FINANCIAL SYSTEM
OF COUNTRIES
OF CENTRAL
AND EAST EUROPE**

Випуск 4

Volume 4

**Львів
2014**

**Lviv
2014**

Розвиток фінансової системи країн Центральної та Східної Європи (збірник наукових праць) / Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (Україна), Краківський економічний університет (Республіка Польща); редкол.; відп. ред. д. е. н. Олексій Другов, д-р Пьотр Була. – Львів, 2014. – Вип. 4. – 202 с.

The development of financial system of countries of Central and East Europe (collection of scientific labours) / Lviv institute of banking of University of banking of the National bank of Ukraine (Ukraine), Cracow University of Economics (Poland); Edited by Oleksiy Druhov, Piotr Bula. – Lviv, 2014. – Vol. 4. – 202 p.

Редакційна колегія:

Другов Олексій (Україна) – доктор економічних наук (відповідальний редактор)

Була Пьотр (Польща) – доктор наук (відповідальний редактор)

Вознюк Микола (Україна) – кандидат економічних наук

Фудалінський Януш (Польща) – доктор наук

Миська Роман (Україна) – кандидат історичних наук

Хрип'як Юлія (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Edition collegium:

Druhov Oleksiy (Ukraine) – doctor of economics (chief redactor)

Bula Piotr (Poland) – doctor (chief redactor)

Voznyuk Mykola (Ukraine) – candidate of economic sciences

Fudalinski Janush (Poland) – doctor

Myska Roman (Ukraine) – PhD of history

Khrypiak Yulia (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Рецензенти:

Смовженко Тамара (Україна) – доктор економічних наук, професор

Рішард Боровецькі (Польща) – доктор габілітований, професор

Reviewers

Smovzhenko Tamara (Ukraine) – doctor of economics, professor

Ryszard Borowiecki (Poland) – doctor hab., professor zw.

Затверджено до друку вченою радою Львівського інституту банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ), протокол № 7 від 12 травня 2014 року

© Copyright by Cracow School of Business,
Cracow University of Economics, Cracow 2014

ISBN 978-83-932796-6-1

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАБОТЫ БАНКА ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

В статье приведены основные направления совершенствования работы банка по кредитованию корпоративных клиентов.

Ключевые слова: кредит, корпоративный клиент, направления совершенствования.

Постановка проблемы. Корпоративное кредитование в деятельности банков занимает одно из важнейших мест, т.к. даёт возможность банкам получать наибольший доход при условии правильной и рациональной кредитной политики, является одним из способов получения юридическими лицами финансовой поддержки.

Основными направлениями совершенствования кредитования банками юридических лиц могут быть увеличение доходов банков за счёт роста объёма кредитования; уменьшение величины просроченной задолженности по выданным кредитам; сокращение объёма безнадёжных кредитов; уменьшение объёма кредитов, предоставляемых по правительственным программам; постоянное повышение качества корпоративного кредитного портфеля; внедрение стандартизированных процедур, позволяющих снизить себестоимость операций и сократить срок рассмотрения заявок предприятий; совершенствование методики оценки кредитоспособности предприятий; автоматизация отдела кредитования. Рассмотрим некоторые из них.

Практика показывает, что в различных банках процесс рассмотрения кредитных заявок организован по-разному, однако в большинстве случаев включает ограниченный набор основных операций, к которым обычно относятся:

- 1) приём заявки у потенциального кредитополучателя и предварительный контроль корректности содержащихся в ней данных;
- 2) ввод данных о клиенте из заявки в банковскую информсреду;
- 3) скоринговая оценка данных о клиенте;
- 4) проверка благонадёжности кредитополучателя;
- 5) оценка финансового положения кредитополучателя;
- 6) принятие решения по заявке.

Очевидно, что первой из выполняемых операций должен быть обязательно прием кредитной заявки, поскольку в противном случае ни одна из остальных операций не может выполняться, а последней – принятие решения по заявке, так как в ходе её выполнения формируется результат всего процесса – решение о выдаче кредита или об отказе данному клиенту. Можно также считать, что следующей операцией после приема заявки должен быть ввод данных в банковскую информсреду, т.к.

операции 3–5 из вышеприведенного перечня, как правило, в той или иной степени автоматизированы и могут выполняться только при наличии, в используемых информ системах, данных о кредитополучателе.

Таким образом, организация процесса определяется порядком выполнения операций 3–5, в ходе которых производится содержательная оценка и анализ данных о кредитополучателе. Этот порядок может быть последовательным или параллельным. В случае последовательного – его организация определяется местом операции в порядке их выполнения.

Все соотношения средней стоимости рассмотрения одной заявки d_{3-5} при различной последовательности выполнения операций приведены в таблице (γ_j – коэффициент пропуска).

Таблица

Формулы для расчёта суммарной средневзвешенной стоимости выполнения операций по скоринговой оценке, проверке благонадёжности и оценке финансового положения кредитополучателя

№ п/п	Последовательность выполнения операций	Формула
1	3-4-5	$d_3 + \gamma_3(d_4 + \gamma_4 d_5)$
2	3-5-4	$d_3 + \gamma_3(d_5 + \gamma_5 d_4)$
3	4-5-3	$d_4 + \gamma_4(d_5 + \gamma_5 d_3)$
4	4-3-5	$d_4 + \gamma_4(d_3 + \gamma_3 d_5)$
5	5-4-3	$d_5 + \gamma_5(d_4 + \gamma_4 d_3)$
6	5-3-4	$d_5 + \gamma_5(d_3 + \gamma_3 d_4)$

Примечание – Источник [1, с. 116]

Поскольку количество вариантов организации процесса невелико, а формулы для расчета показателя просты, для выбора оптимального варианта используем метод полного перебора – вычисляем стоимость совокупности операций для каждого варианта организации и выбираем тот из них, стоимость реализации которого минимальна.

Если предположить, что $d_3 = 100$, $d_4 = 200$, $d_5 = 300$, а $\gamma_3 = 0,6$, $\gamma_4 = 0,7$, $\gamma_5 = 0,8$, то получатся следующие значения:

$$d_{3-4-5} = d_3 + \gamma_3(d_4 + \gamma_4 d_5) = 346$$

$$d_{3-5-4} = d_3 + \gamma_3(d_5 + \gamma_5 d_4) = 376$$

$$d_{4-5-3} = d_4 + \gamma_4(d_5 + \gamma_5 d_3) = 466$$

$$d_{4-3-5} = d_4 + \gamma_4(d_3 + \gamma_3 d_5) = 396$$

$$d_{5-4-3} = d_5 + \gamma_5(d_4 + \gamma_4 d_3) = 516$$

$$d_{5-3-4} = d_5 + \gamma_5(d_3 + \gamma_3 d_4) = 476$$

Подстановка выбранного значения в первый вариант даёт минимально возможную величину средней стоимости рассмотрения одной заявки.

Получение значений стоимости всех вариантов позволяет, кроме того, оценить целесообразность перехода от используемого варианта организации процесса к варианту меньшей стоимости. Если выигрыш в стоимости незначителен, то следует соотнести его величину с организационными проблемами, которые могут возникнуть при изменении варианта организации, и принять решение о целесообразности таких изменений.

При высоком уровне автоматизации процесса, особенно в случае, когда возможность гибкой его организации предусматривалась на этапе разработки средств автоматизации, указанные проблемы могут и не возникать. Гибкость процесса может быть достигнута путем периодического определения в автоматическом режиме оптимального варианта его организации и автоматической настройки информационного обмена между элементами системы, обеспечивающей реализацию выбранного варианта.

Проведенные формальные рассуждения позволили получить достаточно простые способы оптимизации процесса рассмотрения кредитных заявок.

Для обеспечения эффективной работы в области кредитования корпоративных клиентов путём автоматизации процесса оценки кредитоспособности кредитополучателей и системы управления кредитными рисками банкам рекомендуется внедрение сетевой версии программы "EGAR-CreditAdministration (юридические лица)", разработанной российской компанией EGARTechnology (данная компания не имеет аналогов по своему качественному составу: специалисты занимаются поддержкой всех европейских, азиатских и ряда американских клиентов). Это высокотехнологичное предложение для автоматизации процесса принятия решений. Внедрение данной системы в деятельность банков обеспечит минимизацию субъективного фактора в процессе принятия кредитных решений; снижение операционных рисков за счёт комплексной автоматизации процесса предкредитной обработки; расширение объёмов и видов кредитования; количественную оценку кредитных рисков; оценку и ведение истории кредитоспособности кредитополучателя и внутреннего рейтингования на основе финансовой и управленческой отчётности, а также анкет для индивидуальных предпринимателей; расчёт вероятности дефолта кредитополучателя; определение обоснованной величины резерва средств по каждому кредиту [2].

Одним из направлений деятельности банков в области кредитования юридических лиц должно быть дальнейшее снижение просроченной задолженности и использование адекватных инструментов для повышения эффективной работы с должниками, и одним из главных таких инструментов является современный call-центр.

В связи с этим банку можно порекомендовать внедрение call-центра "SequoiaCreditConsolidation" (разработчик – InfraTelesystems). Данный call-центр обеспечит следующие преимущества: время установления контакта с должником уменьшится в четыре раза; время определения контактного телефона сократится в два раза; эффективность работы одного специалиста по телефонному взысканию увеличится на 100%.

Call-центр "SequoiaCreditConsolidation" позволит банку сегментировать своих должников по объёму задолженности, поведению и другим критериям. Это позволит применить к разным сегментам юридических лиц различные сценарии и соответственно управлять их задолженностью, а как следствие – повысить прибыль банка за счёт каждого возвращённого долга.

Среди должников-корпоративных клиентов можно будет выделить четыре больших сегмента: "забывчивые", "проблемные", "безответственные" и "намеренные неплательщики". Call-центр позволит применять различные инструменты и сценарии для любых сегментов. Так, для забывчивых должников достаточно будет настроить систему автоинформирования, которая будет производить массовый обзвон и уведомление клиентов о наступлении очередного срока платежа и сумме задолженности.

Система обзвона с прогнозированием (predictive) позволит в три-восемь раз повысить занятость специалистов по сбору долгов, то есть увеличить отношение времени фактического общения с должником к рабочему времени специалиста с 10-20% в случае ручного обзвона до 60-80% в случае с predictive. Такие высокие показатели достигаются за счёт того, что система обзвона с прогнозированием осуществляет звонки по списку контактов должников и переводит звонок специалисту, только если на звонок ответили. Система контролирует неотвеченные звонки, занятые номера, факсы, автоответчики.

Для работы с должником, контакт с которым уже установлен, могут применяться такие инструменты call-центра, как multial и "персональный менеджер". В режиме multial специалист отдела может одним щелчком мыши начать дозвон до всех номеров одного контакта и как только по одному из телефонов ответят, прекратить дозвон по другим. Алгоритм распределения входящих звонков "персональный менеджер" позволит автоматически перенаправлять звонок должника на того специалиста, который осуществлял предыдущие контакты с этим должником [3].

Рассчитаем экономический эффект от автоматизации отдела кредитования юридических лиц. Экономическая эффективность автоматизации заключается в следующем: уменьшение доли физического труда сотрудников; повышение профессионального уровня работников отдела кредитования юридических лиц; повышение заинтересованности работников в

результатах своего труда; появление возможности сокращения численности сотрудников отдела кредитования корпоративных клиентов.

Проанализируем экономическую эффективность автоматизации отдела кредитования юридических лиц в банке.

Затраты, которые будут связаны с приобретением и внедрением автоматизированных систем "EGARCreditAdministration (юридические лица)" и "SequoiaCreditConsolidation" включают в себя:

- расходы на приобретение программ;
- оплата труда программиста, который будет устанавливать программы и обучать сотрудников;
- отчисления на социальные нужды из заработной платы программиста.

Затраты (З) рассчитаем по формуле:

$$З = Z_n * T_o(1 + O_c) + C_{np},$$

где Z_n – почасовая заработная плата программиста, руб.;

T_o – время на установку программ и обучение персонала, часов;

O_c – коэффициент отчислений на социальные нужды;

C_{np} – стоимость программ.

С учётом заработной платы программиста 150000 руб. в час, времени на обучение персонала 80 часов, размера отчислений на социальные нужды 34% и стоимости программ 85000000 руб., затраты, связанные с приобретением и внедрением, составят 101080000 руб.

Расчёт экономического эффекта банка от внедрения данных программ определяется увеличением скорости обработки информации. При автоматизации кредитования юридических лиц происходит сокращение времени физического труда и, как следствие, уменьшение расходов на оплату труда, которое произойдёт в связи с сокращением количества специалистов отдела кредитования юридических лиц банка, например, с 10 человек до 6.

Размер оплаты труда сотрудников определяется следующим образом:

$$OT = ЧР * Д * П * ЧЗП,$$

где $ЧР$ – количество сотрудников, чел.;

$Д$ – количество отработанных дней одним сотрудником в среднем за год;

$П$ – продолжительность рабочего дня, часов;

$ЧЗП$ – почасовая заработная плата [4, с. 49].

С учётом почасовой оплаты труда работников, например, 23900 руб., количеством отработанных дней одним сотрудником в среднем за год, равным 252, продолжительностью рабочего дня 8 часов, расходы банка на оплату труда работников составят:

При ручном обслуживании: $OT = 10 * 252 * 8 * 23\,900 = 48\,182\,4000$ руб.

При автоматизированном обслуживании:

$$OT = 6 * 252 * 8 * 23\,900 = 289094400 \text{ руб.}$$

Расходы на оплату труда в связи с сокращением специалистов уменьшатся на сумму:

$$\mathcal{E} = 481824000 - 289094400 = 192729600 \text{ руб.}$$

где \mathcal{E} – годовая экономия.

Годовой экономический эффект от внедрения сетевой версии программы "EGARCreditAdministration (юридические лица)" и call-центра "SequoiaCreditConsolidation" характеризуется показателем, отражающим соотношение затрат и результатов. Как видно из приведённых данных, экономия от внедрения автоматизированных систем составит 91649600 руб.

Срок окупаемости внедрения данных программ составит:

$$T = 3 / \mathcal{E} = 101080000 / 192729600 = 0,52.$$

Таким образом, внедрение данной программы окупится чуть более чем за 5 месяцев [5].

Расчёты показывают, что внедрение систем "EGARCreditAdministration (юридические лица)" и call-центра "SequoiaCreditConsolidation" для автоматизации работы отдела кредитования корпоративных клиентов целесообразно, так как расчёты показали высокую эффективность данного предложения.

Таким образом, основными направлениями дальнейшего развития кредитования банками корпоративных клиентов являются увеличение объёма предоставляемых кредитов, снижение доли просроченной задолженности, совершенствование методики оценки кредитоспособности, автоматизация отдела кредитования и повышение качества предоставляемых кредитов. Так как сокращение продолжительности обработки заявки и принятия по ней решения является важным конкурентным преимуществом банка, предлагается достаточно простая система расчётов, которая позволит повысить банку оперативность рассмотрения заявок и сократить стоимость реализации этого процесса. Однако обеспечение высокой оперативности рассмотрения заявок может быть достигнуто лишь при условии комплексной автоматизации работы всех подразделений банка. Поэтому банкам рекомендуется внедрение сетевой версии программы "EGARCreditAdministration (юридические лица)" и call-центра "SequoiaCreditConsolidation".

Список литературы

1. Гараган, С.А., Павлов, О.А. Особенности автоматизации массовой проверки благонадёжности потенциальных заёмщиков / С.А. Гараган, О.А. Павлов // Банковское кредитование. – 2008. – № 5 (21). – С. 119–122.
2. Кредитование юридических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.egartech.ru/fields/crediting/>. – Дата доступа : 04.04.2014.

3. Sequoia Credit Consolidation создаёт call-центр [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.newsru.com/print/news/9429>. – Дата доступа : 04.04.2014.
4. Экономический анализ деятельности организации: практикум / Н.В. Мальцевич, В.М. Мальцевич, С.В. Гудков. – Пинск : ПолесГУ, 2010. – 174 с.
5. Расчёт эффективности внедрения информационной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.economica-upravlenie.ru/content/view/228/206/>. – Дата доступа : 04.04.2014.

Бобрикович Е. С., Новик Т. В. Основные направления совершенствования работы банка по кредитованию корпоративных клиентов.

В статье приведены основные направления совершенствования работы банка с корпоративными клиентами.

Ключевые слова: кредит, корпоративный клиент, направления совершенствования.

Bobrikovich E. S., Novik T. V. Main directions of improving the work of the Bank in lending corporate clients.

To the article presents the main directions of improving the work of the Bank's corporate clients.

Keywords: credit, corporate client, improve improvement.

Бобрикович Елена Степановна – ассистент кафедры банковского дела УО «Полесский государственный университет».

Новик Татьяна Владимировна – старший преподаватель кафедры банковского дела УО «Полесский государственный университет».

CONTENTS

FOREIGN CAPITAL IN BANKING: COMPARING POLISH AND UKRAINIAN EXPERIENCE <i>Ewa Miklaszewska</i>	5
WPŁYW EUROPEJSKICH PROCESÓW INTEGRACYJNYCH NA KLIMAT INWESTYCYJNY NA UKRAINIE <i>Katarzyna Kotulewicz</i>	12
BEZPIECZEŃSTWO BANKÓW NA UKRAINIE I W POLSCE – PERSPEKTYWA WSPÓLNEGO INWESTORA STRATEGICZNEGO <i>Mateusz Folwarski, Krzysztof Kil</i>	23
E-LEARNING: AN INNOVATIVE APPROACH TO ACCOUNTING EDUCATION <i>Konrad Grabiński, Marcin Kędzior, Joanna Krasodomska</i>	40
MANAGEMENT LETTER: ANALYSIS OF BENEFITS FOR BOTH AUDITEES AND AUDITORS <i>Darius Vaicekauskas</i>	47
DEVELOPMENT OF THE LITHUANIAN PUBLIC SECTOR ACCOUNTING IN THE CONTEXT OF THE EUROPEAN INTEGRATION <i>Irma Kamarauskiene</i>	57
MACROECONOMIC EFFECTS OF THE EXCHANGE RATE UNDERVALUATION IN UKRAINE <i>Victor Shevchuk</i>	71
ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Мальцевич В. М.</i>	81
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАБОТЫ БАНКА ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ <i>Бобрикович Е.С., Новик Т.В.</i>	89
РАЗВИТИЕ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В БЕЛАРУСИ <i>Матяс А.А.</i>	96
ТРАНСФОРМАЦИЯ ПОДХОДОВ К ОРГАНИЗАЦИИ НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ: МИРОВОЙ ОПЫТ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ <i>Лукашевич В.А.</i>	104
К ВОПРОСУ О СТИМУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ <i>Чеплянский Ю.В.</i>	114

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Лопух Ю.И., Сергеюк В.С.</i>	120
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКОГО ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОГО ПРОСТРАНСТВА <i>Петрукович Н.Г.</i>	125
ПРИМЕНЕНИЕ РЕГРЕССИОННОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОРОВ ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ДИНАМИКУ РУБЛЕВЫХ ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Базака Л.Н., Дегтярева И.И.</i>	136
КОНЦЕПЦИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ – ОСНОВА РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МОЛОЧНОГО ПОДКОМПЛЕКСА <i>Лукашевич Т.Н.</i>	143
ОРГАНИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ И СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Чернорук С.В.</i>	152
ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ФИНАНСИРОВАНИЮ СИСТЕМЫ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Хмель О.А.</i>	159
РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ И КИТАЕ <i>Абдалова Е. Б. Сунь Линь</i>	165
МЕТОДИКА ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ЭКСПЕРТНЫХ ОЦЕНОК В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ <i>Галун А.Б.</i>	170
НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Коробкин А.З.</i>	178
ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Володько О.В. Володько Л.П.</i>	188
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕГО УЛУЧШЕНИЮ <i>П.И. Бурик</i>	196