

УДК336.77.067

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Студ. Коваленко М.А., к.э.н., доц. Дём О.Д.

Витебский государственный технологический университет

управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков.

Последовательность управления кредитным риском состоит из следующих этапов

1. Идентификация кредитного риска.

2. Качественная и количественная оценка риска

3. Планирование риска как составная часть стратегии банка

4. Лимитирование (ограничение) риска

5. Создание системы процедур направленных на поддержание запланированного уровня риска.

Качественная оценка представляет собой словесное описание уровня риска и обычно производится путем составления кредитного рейтинга. При проведении качественной оценки кредитного риска целесообразно принять во внимание следующие рекомендации.

Во-первых, объединить при создании рейтинга оценку залогов и финансового состояния.

Во-вторых, убрать множественность показателей и формализацию расчета. Реальность всегда сложнее, и показатель, теоретически верный, может не работать в конкретных условиях

В-третьих, оценивать всех заемщиков через денежные потоки. Наиболее существенные факторы, характеризующие финансовое состояние заемщика, — это показатели стабильности финансовых потоков и обеспеченности собственными средствами и условно-постоянными пассивами. Эти показатели поглощают большое количество рисков.

Также необходимо ввести следующие четыре равнозначных показателя для расчета уровня кредитного риска: *стабильность финансовых потоков, обеспеченность собственными средствами и устойчивыми пассивами, ликвидность обеспечения и достаточность обеспечения.*

Каждому из показателей присваивается четыре степени риска: низкая, умеренная, высокая степень риска и недопустимый риск.

Также каждому показателю присваивается определенный уровень риска, оцениваемый в процентах.

Количественная оценка имеет два преимущества

1. Риск оценивается количественно, и можно обосновать размеры резервов для его покрытия.

2. Оценка в рублях — сопоставимая база для всех видов риска. Возможность суммирования всех видов рисков позволяет определить "предел потерь" — один из элементов стратегии банка.

Чрезвычайно важно правильно определить количественные параметры, поскольку именно они должны оказать самое прямое влияние на структуру оборотных средств в процессе планирования.

Количественные и качественные оценки уровня рисков закрепляются на этапе лимитирования, который включает в себя несколько составляющих:

— установление структурных лимитов, представляющих собой определенное процентное соотношение кредитов с различным уровнем риска. Задача банка — установить это процентное соотношение таким образом, чтобы не превысить запланированного предела потерь,

— лимитирование кредитных рисков конкретных заемщиков,

— установление лимитов кредитования на различные виды кредитных операций.

Структурные лимиты целесообразно устанавливать не в процентах, а в абсолютной сумме, поскольку объем активов банка меняется, и на общий показатель предела потерь оказывает влияние возможное изменение уровня риска по ранее выданным ссудам.

При определении лимитов кредитования можно использовать те же показатели, которые применялись для определения уровня кредитного риска.

Главным показателем платежеспособности предприятия является обеспечение стабильными ресурсами, к которым можно отнести как собственные оборотные средства, так и другие устойчивые пассивы. Смысл состоит в том, что кредитный риск существенно снижается при наличии у заемщика собственных средств в объеме не менее 50 процентов потребности в оборотных средствах.

Вторым базовым ограничителем является достаточность залога. Так, сумма кредита не должна превышать сумму обеспечения плюс проценты и издержки, связанные с реализацией залоговых прав. Итак, нам удалось выделить два показателя для определения базовой суммы кредита. Сумма кредита должна быть не больше нормативного соотношения собственных и заемных средств и не больше суммы обеспечения, скорректированной на сумму процентов и издержек реализации.

Заключительным этапом всего комплекса работ по управлению кредитными рисками является создание системы процедур, направленной на поддержание запланированного уровня риска. В состав этой системы входят следующие мероприятия:

- создание системы делегирования ответственности — так называемой "матрицы полномочий";
 - дополнительный контроль на стадии выдачи кредита;
 - периодический мониторинг уровня риска по портфелю в целом.
- Внедрение предлагаемых мер позволит снизить степень кредитного риска.

УДК 336.7 (476)

ОЦЕНКА РЕАЛИСТИЧНОСТИ ПРОГНОЗОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА ПО ПОВОДУ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В 2013 ГОДУ

Студ. Трухан О.Д., преп.-стажер Камешкова В.К.

Витебский государственный технологический университет

Денежно-кредитная политика любого Центрального банка является составной частью единой государственной политики. 25 сентября 2012 года Президент Республики Беларусь утвердил Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2013 год [1].

Главным достижением 2013 года должно стать снижение инфляции до уровня 12 %. Однако 2012-й год создал предпосылки скорее для роста инфляции, чем для ее спада. Дело в том, что в 2012-м году прирост денежной массы составил 45 %. При этом ВВП вырос всего на 1,5 % вместо запланированных 5 – 5,5 %. Соответственно цены должны были вырасти на 43,5 %, но вместо этого выросли на 21,8 %. Это говорит о том, что в 2012 году Правительство сдерживало цены, чтобы уложиться в запланированный показатель. А то, что денежная масса и цены увеличиваются непропорционально, создает условия для скачкообразного роста цен в краткосрочной перспективе. Поэтому высока вероятность, что инфляция в 2013 году превысит 12 %, тем более что за первый квартал 2013 года цены уже выросли на 5,4 % [2].

Еще одним тревожным фактом стало то, что с 1 марта 2013 года были изъяты из обращения купюры номиналом 10 и 20 рублей. Это свидетельствует о быстрых темпах инфляции и перенасыщенности денежного рынка валютой, имеющей низкую фактическую стоимость. В то же время самая крупная купюра, номиналом 200 000 рублей, эквивалентна менее чем 20 EUR. К примеру, самая крупная валюта в еврозоне имеет номинальную стоимость, равную 500 EUR. Заметим, что необходимость в двухсоттысячной купюре возникла только в 2012 году, так как на тот момент 100 000