

рыш от обучения составляет 245 484\$ и 46 409 \$ соответственно в профессии экономист от профессий охранник (вахтер) и официант.

Таблица 5 – Сравнение зарплаты экономиста-бухгалтера с др. профессиями

	2010	2011	2012	2013	2014	...	2047
Экономист-бухгалтер	Σ затрат на обучение = 30793000 ≈ 4000\$				45978855		14929702593
Официант	21963240	24009360	30120600	33464630	41307682		14462662115
Тр	–	1,093161	1,254536				
Тср	1,111021348						
Охранник	21371040	24126000	29925000	33478834	37454715		12591364016
Тр	–	1,128911	1,240363				
Тср	1,118758035						

Таблица 6 – Выигрыш от получения образования

Профессия	Σ з/пл за 55 лет	Сумма превышения з/пл экономиста	B USD
Экономист-бухгалтер	14929702593	–	–
Официант	14462662115	436247478	46409
Охранник	12591364016	2307545577	245484

Таким образом, можно сделать выводы, что:

1. Человеческий капитал существует на основе существования капитала;
2. Оценка человеческого капитала может осуществляться на основе 3-х

аспектов:

- экономического;
- социального;
- экологического.

3. Расчёт стоимости человеческого капитала может определяться на основе предложенной формулы и отчётности по человеческому капиталу.

Список использованных источников

1. Корнейчук, Б.В. Информационная экономика: учебное пособие / Б.В. Корнейчук. – СПб: Питер, 2006. – 400 с.
2. Экономическая теория / И.П. Николаева. – М.: Финстатинформ, 2002.

УДК 336.717.061.1

Прохоцук Д.Г.

Научный руководитель: доцент Макарук Д.Г.

МОНИТОРИНГ ПОВЕДЕНИЯ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ ВЕРОЯТНОСТНОГО ПОДХОДА С ЦЕЛЮ ОЦЕНКИ РИСКА НЕВОЗВРАТА КРЕДИТОВ

Актуальность предложенного направления исследования обоснована тем, что банки в своей практике чаще всего изучают факторы риска невозврата кредита на основе моментной информации, не предусматривая динамическую составляющую.

Цель работы: разработать вероятностный подход в оценке поведения кредитополучателей – физических лиц.

Задачи работы:

- определить факторы, влияющие на риск невозврата кредита для физических лиц;
- оценить вероятность наступления риска невозврата кредита при различных динамических факторах с использованием вероятности;
- качественна оценка кредитного риска.

В банковской деятельности всегда присутствует большое количество рисков, ведь она является чувствительной как к разным факторам социально-экономического характера, так и к политическим, экологическим и прочим факторам. Наибольшие риски возникают при кредитовании населения. Эффективность процесса кредитования населения банками находится в значительной зависимости от правильного управления кредитными рисками – рисками непогашения заемщиком основного долга и процентов по кредиту в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Величина кредитного риска измеряется суммой, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности.

Так как за последние десятилетия темпы роста кредитования населения резко выросли, в отечественной и зарубежной экономической литературе все чаще стали поднимать вопросы управления рисками кредитования физических лиц. Отметим, что за последние 4 года и только начавшийся 2014 год, задолженность по кредитам, выдаваемым банками физическим лицам, имеет явную тенденцию к увеличению. Только за 1 января 2014 по сравнению с 1 января 2013 года задолженность увеличилась на 34% ($53917,2/40183,6 \cdot 100 = 134\%$) (рисунок 1).

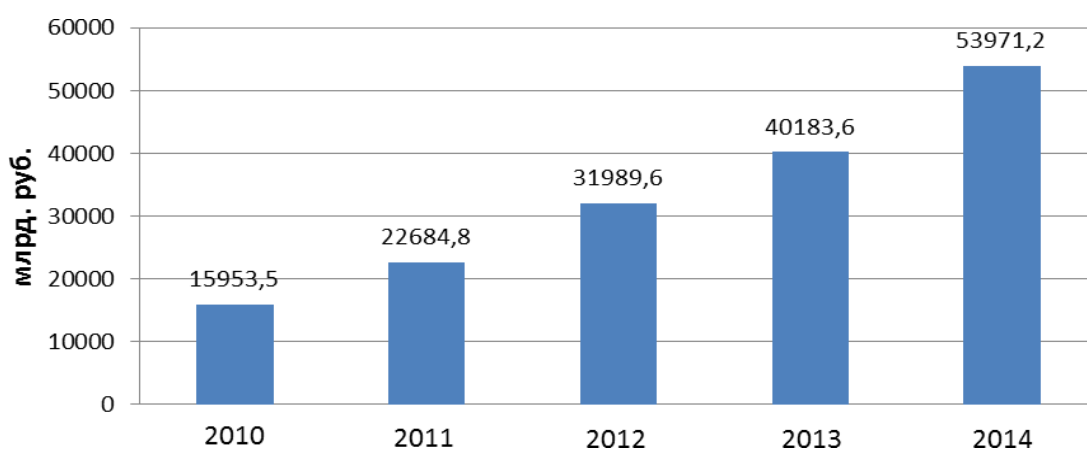


Рисунок 1 – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками РБ физическим лицам [1], [2], [3]

При операциях с физическими лицами банк несет весь спектр банковских рисков:

- риск валютного колебания, инфляционный риск;
- риск, связанный с жизнедеятельностью заемщика (несчастные случаи, болезнь или смерть клиента);
- риск целевого использования кредита;
- политический риск;
- риск обычного мошенничества и неспособности платить (зачастую обманым путем) и т.д.

Все это и будет составной частью риска кредитования населения, то есть риска невозврата заемщиком кредитных средств.

Важным ресурсом кредитования, как населения, так и юридических лиц являются депозитные средства, которые доверили каждому банку его вкладчики. Отсюда управление рисками кредитования населения становится главной задачей каждого коммерческого банка и любой другой кредитной организации, преследующей поддержание ликвидности и избежание возможного банкротства.

Банки должны постоянно совершенствовать управление рисками для предотвращения ухудшения качества активов. В настоящее время требуется значительно расширить объем навыков управления кредитами, кредитным риском в частности, тщательно разработать оптимальные методики управления рисками и процедуры их осуществления.

Банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Среди наиболее часто встречающихся недостатков можно отметить следующие [2]:

- отсутствие документально зафиксированного изложения банковской политики;
- отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля;
- излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства;
- некачественный анализ кредитуемой отрасли;
- поверхностный финансовый анализ заемщиков;
- завышенная стоимость залога;
- недостаточно частые контакты с клиентом;
- недостаточные проверки и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования;
- отсутствие контроля над займами;
- неспособность к увеличению стоимости залога по мере ухудшения качества кредитов;
- некачественный контроль за документированием займов;
- неполная кредитная документация.

Эти недостатки выливаются в слабость кредитного портфеля, включая чрезмерную концентрацию кредитов, предоставляемых в одной отрасли, большие портфели неработающих кредитов, убытки по кредитам, неплатежеспособность и неликвидность.

Не вызывает сомнения, что на многих рынках банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами, что лишний раз свидетельствует о важности усиления такого управления.

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами, она определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Когда кредитная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития бизнеса. Лица, осуществляющие контроль за работой банков, считают, что разумная задокументированная кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском.

Банк должен определить, какие кредиты он будет предоставлять, а какие нет, сколько кредитов каждого типа он будет предоставлять, кому он будет предоставлять кредиты и при каких обстоятельствах эти кредиты будут

предоставляться. Существует очень мало других отраслей бизнеса, в которых можно с такой легкостью и быстротой оказаться в тяжелой ситуации. И этот риск нельзя игнорировать. Все эти важные решения требуют, чтобы целью политики банка было поддержание оптимальных отношений между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом. Здра- вая кредитная политика способствует повышению качества кредитов.

Цели кредитной политики должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля и структуру обязательств по срокам.

Наиболее важным является то, что разработка кредитной политики вызы- вает необходимость у совета директоров или со стороны руководителей выс- шего звена комитета по кредитам банка определить уровень приемлемости риска в свете прибыльности и эффективности работы банка, учитывая при этом потребности рынка, на котором действует банк. Кредитная политика как бы создает единый кредитный язык банка в целом, и этот язык очень важен для поддержания преемственности по мере роста банка, диверсификации его деятельности и делегирования кредитных полномочий и обязанностей в банке.

Управление кредитным риском – это процесс, который можно представить в виде сложной системы. Начинается он с определения рынков кредитования, которые часто называются «целевыми рынками», продолжается в форме по- следовательности стадий погашения долгового обязательства. Отдельные компоненты этого процесса более подробно рассматриваются ниже.

Существует четыре способа (метода) снижения риска [3]:

- 1) диверсификация;
- 2) объединение риска или страхование;
- 3) распределение риска;
- 4) поиск информации.

Диверсификация (diversification) – это метод, направленный на снижение риска путем распределения его между несколькими рисковыми товарами та- ким образом, что повышение риска от покупки (или продажи) одного означает снижение риска от покупки (или продажи) другого.

Объединение риска (risk pooling) – это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно небольшие по- стоянные издержки. Он лежит в основе страхования. Болезни, стихийные бед- ствия, кражи и тому подобные непредвиденные обстоятельства связаны со значительными расходами. Смягчить последствия этих инцидентов помогает страхование.

Страховые компании организуют дело таким образом, чтобы сумма выплат и затраты на организацию страхового дела не превышали величины получен- ных взносов.

Главное условие эффективности объединения риска при страховании за- ключается в том, чтобы риски застрахованных лиц были независимыми друг от друга (или, как в случае диверсификации, имели разнонаправленную, от- рицательную корреляцию).

Распределение риска (risk spreading) – это метод, при котором риск веро- ятного ущерба делится между участниками таким образом, что возможные по- тери каждого относительно невелики. Именно благодаря использованию дан- ного метода финансово-промышленные группы не боятся идти на риск фи- нансирования крупных проектов или новых направлений НИОКР.

Поиск информации также способствует снижению риска. Большинство ошибочных решений связано с недостатком информации. Получение ее может значительно снизить величину риска. Информация – редкое благо, за которое приходится платить. Поэтому, чтобы определить количество необходимой информации, следует сравнить ожидаемые от нее предельные выгоды с ожидаемыми предельными издержками, связанными с ее получением.

Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть в достаточной степени ликвидными, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки и при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими, а также в основе принятой методологии оценки риска при кредитовании отдельных контрагентов коммерческого банка.

Список цитированных источников

1. Бюллетень банковской статистики. Региональный выпуск. – 2011. – № 6 [Электрон. ресурс] / Ответственный за выпуск Д.В. Великий. – Минск, 2011. – Режим доступа: http://nrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2011_6.pdf.

2. Бюллетень банковской статистики. Региональный выпуск. – 2012. – № 12 [Электрон. ресурс] / Ответственный за выпуск Д.В. Великий. – Минск, 2012. – Режим доступа: http://nrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2012_12.pdf.

3. Бюллетень банковской статистики. Региональный выпуск. – 2014. – № 2 [Электрон. ресурс] / Ответственный за выпуск Великий Д.В. – Минск, 2014. – Режим доступа: http://nrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2014_2.pdf.

УДК 336.717.061.1

Прохоцук Д.Г.

Научный руководитель: доцент Макарук Д.Г.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ПОВЕДЕНИЯ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ ВЕРОЯТНОСТНОГО ПОДХОДА С ЦЕЛЬЮ ОЦЕНКИ РИСКА НЕВОЗВРАТА КРЕДИТОВ

Наиболее часто при оценке кредитополучателей используется вероятностная оценка. Так, *кредитный риск (PK)* можно оценить по факторам, влияющих на него, с использованием следующей шкалы опасности: очень высокая; высокая; средняя; низкая; случайная.

Эта шкала значимости факторов хорошо укладывается в шкалу вероятностей, имеющую размерность от 0 до 1. Поэтому приведенную качественную шкалу опасности факторов риска можно перевести в шкалу вероятностей, то есть «оцифровать» эти факторы риска следующим образом (в банке это может быть опрос экспертов) [1, с.145]:

- «очень высокая» – когда вероятность события $Q = 0,8$;
- «высокая» – при $Q = 0,7$;
- «средняя» – при $Q = 0,5$;
- «низкая» – при $Q = 0,3$;
- «случайная» – при $Q = 0,1$.