

На третьем этапе разработки нового страхового продукта проводится разработка маркетинговой стратегии, для данного вида страхования это может быть скидка постоянным клиентам. Например, застраховавшись на первом курсе, страхование на последующие года обучения будет рассчитываться с учётом 5% скидки.

Завершающей ступенью является реклама, для данного вида страхования можно воспользоваться услугами страховых агентов со студенческой среды, раздачей листовок и расклейкой объявлений, а так же распространять информацию через интернет.

Список цитированных источников

1. <http://bgs.by/>
2. <http://www.task.by/>
3. <http://belrosstrakh.by/>
4. <http://www.bns.by/>

УДК 336.741.24

Шлапакова Е.Г.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Федосенко Л.В.

Гомельский государственный университет им. Франциска Скорины, г. Гомель

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ – ПЕРВОСТЕПЕННАЯ ЗАДАЧА БАНКОВ

Кредитный риск является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Удельный вес *кредитных рисков* в составе совокупных активов банковской системы Беларуси находится на уровне 80-90% [1]. Проблемная задолженность по кредитам в Беларуси растет каждый месяц: по данным регулятора, с начала года она выросла практически вдвое – до 223 миллиардов и процент отказов в выдаче займов сейчас довольно высок [2]. Кредитный риск неблагоприятно влияет на ликвидность банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, управление кредитным риском остается первостепенной задачей банков.

Процесс управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков (таблица 1) [3].

На первом этапе банки обязаны осуществить классификацию рисков и разработать методику идентификации существенных для банка видов рисков, позволяющую, помимо прочего, принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию, а также выявлять новые риски, возникающие в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки. Далее, с помощью методов количественной и качественной оценки, осуществляется определение степени кредитного риска. Методики расчета величины рисков должны периодически пересматриваться с целью повышения их эффективности, а также обеспечения соответствия законодательству и изменению рыночных условий. В процессе внутреннего мониторинга осуществляется сбор, обработка и анализ информации, на основе которой осуществляется оценка, контролирование рисков и составление отчетности.

Затем банк должен выработать комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к убыткам, вплоть до отказа от принятия риска, передачи его третьей стороне или уменьшение величины убытков в случае их возникновения.

Разделение кредитного риска на риск индивидуального кредитополучателя и риск портфеля предполагает учет особенностей каждого вида в процессе управления. Управление каждым из них, помимо общих свойств, имеет и специфические. Особенности управления кредитным риском представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Содержание и особенности этапов управления кредитным риском индивидуального кредитополучателя и кредитного портфеля

Этапы управления кредитным риском	Особенности содержания этапов управления кредитным риском	
	Индивидуального кредитополучателя	Кредитного портфеля
1. Идентификация кредитного риска	Риск выражается в потенциальных причинах неисполнения участником обязательств по сделке.	Риск выражается в последствиях неисполнения участниками обязательств по операциям.

2. Количественная оценка степени риска	Заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа: – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению; – определение масштаба потерь банка при неисполнении заемщиком обязательств.	Группирование выданных кредитов по рисковому классам для расчета вероятных убытков: – по уровню кредитного риска; – по признаку взаимосвязи участников между собой (действуют в одном секторе рынка, в одном регионе, входят в аффилированную группу в др.); – определение масштаба потерь банка при неисполнении участником обязательств.
3. Принятие решения	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска участника.	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска портфеля.
4. Контроль над рисками. Выбор снижения степени риска	Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: повышение уровня информированности банка о готовности участника выполнять условия соглашения, финансовых возможностях участника, установление отношений устойчивого партнерства между банком и участником; повышение степени готовности и финансовых возможностей участника; принятие дополнительного обеспечения.	Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: диверсификация, создание резервов для покрытия возможных убытков, установление лимитов (на каждый вид предоставляемых кредитов, на концентрацию кредитов в разрезе регионов и отраслей экономики)
5. Мониторинг риска	Постоянный мониторинг деятельности участника для цели оперативного учета изменения уровня кредитного риска.	Оценка портфеля по текущей стоимости, отслеживание уровней риска на предмет приближения к критическим уровням; мониторинг качества кредитов; мониторинг соблюдения кредитной политики банка, условий предоставления кредитов; мониторинг соответствия действующему законодательству.

Основной проблемой управления кредитными рисками в Республике Беларусь является отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации, а также невнимание к изменениям в экономической ситуации в стране.

Для начала необходимо воспользоваться получившей международное признание практикой формирования системы управления кредитным риском. Надлежащим образом сформированная система управления кредитным риском должна включать в себя:

- нормативные правовые акты по управлению кредитным риском, которые определяют стратегию управления, политику и процедуры выявления, измерения (оценки), мониторинга и контроля кредитного риска (включая риск контрагента);
- подразделения банка (должностные лица), ответственные за управление кредитным риском;
- распределение ответственности и осуществление процесса управления кредитным риском [4].

Создание эффективной системы управления рисками связано с максимальным использованием доступной информации в целях прогнозирования дальнейшего развития ситуации, активным воздействием на угрожающие факторы.

Вопросы управления кредитным риском напрямую связаны с методическим инструментарием оценки кредитного риска. В теории и практике существует значительный арсенал методов управления кредитным риском, однако быстро меняющаяся финансовая среда, внутренние и внешние факторы воздействия, другие обстоятельства мешают широкому использованию ряда из них в отечественной банковской практике (таблица 2.) [5].

В банковской практике широко используются такие методы управления кредитным риском, как: анализ платежеспособности заемщика, создание резервов для покрытия кредитного риска, диверсификация портфеля активов, требование обеспеченности кредитов.

В научной экономической литературе представлены следующие методы управления кредитным риском: предупреждение, избегание (отказ); снижение (минимизация); страхование и удержание. При этом, такие методы кредитного риска, как предупреждение, избегание и удержание широко методически не представлены, что не позволяет их использовать в практической работе риск-менеджерами банка.

В настоящее время в отечественной банковской практике не получили распространения или недостаточно развиты, такие, используемые во всем мире, инструменты управления кредитным риском, как:

- страхование кредитного риска;
- секьюритизация кредитного риска;
- использование ковенантов при заключении кредитных договоров;
- использование коллекторских бюро [6].

Таблица 2 – Система методов управления банковским кредитным риском

Методы	Содержание
Предупреждение риска	Подбор специалистов; оптимизация кредитного процесса; техническая учеба персонала; изучение потенциального кредитополучателя и его постоянный мониторинг
Оценка, измерение и прогнозирование риска	Оценка кредитоспособности заемщика; оценка качества кредитного портфеля банка; измерение кредитного риска; прогнозирование кредитного риска
Избежание кредитного риска	Отказ от кредитования ненадежного кредитополучателя
Минимизация риска	Рационалирование кредитов; диверсификация кредитов; резервирование средств; структурирование кредитов
Страхование риска	Перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию
Удержание риска	Создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами; приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях; поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов

Эксперты международных финансовых институтов настойчиво советуют банкам развивать методологию управления кредитным риском, которая внедряется во все банковские операции и политики. Несмотря на наличие в банках внутренних документов по каждому типу кредитного риска, они в большинстве не стремятся двигаться дальше требований Национального банка и применять на практике более современные методы управления рисками.

Список цитированных источников

1. Белорусские банки к управлению рисками подходят формально. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marketing.by/main/market/news/0007424/> – Дата доступа 13.11.13.
2. Зампред Нацбанка: чтобы решиться брать кредиты по нынешним ставкам, нужно быть очень смелым человеком [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://finance.tut.by/news372997.html?utm_source=news-right-block&utm_medium=relevant-news&utm_campaign=relevant-news – Дата доступа: 09.11.13.
3. Абышева, А. Управление кредитными рисками / А. Абышева // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2012. – № 6. – С. 10-12.
4. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2007 № 23-14/114 «О совершенствовании управления кредитным риском в банках» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic18/text509.htm> – Дата доступа: 10.11.2013
5. Тоцкий, М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finrisk.ru> – Дата доступа: 21.01.2013.
6. Актуальные вопросы теории и практики современной экономической науки: материалы Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, г. Гомель, 20 марта 2013 года Гомель: ГГУ им.Ф.Скорины, 2013. – 363 с.

УДК 336.717.063(477)

Журавская Е.И.

Научный руководитель: д.э.н., профессор Вовчак О.Д.

Институт магистерского и последипломного образования УБС НБУ, г. Киев

УЛУЧШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ УКРАИНЫ ПУТЕМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВСКИМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Вступительная часть. На современном этапе глобализации и интернационализации мировых рынков для украинской банковской системы является актуальным повышение конкурентоспособности и эффективности предоставления финансовых услуг в условиях дальнейшего продвижения Украины к мировой конкурентной среде.