

РАЗРАБОТКА АЛГОРИТМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Бекиш К. Ю.

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, РБ

Научный руководитель: Строганова И. А., м.э.н., старший преподаватель

В настоящее время кредитный риск является наиболее значимым для белорусских банков. Вопрос необслуживаемых активов банков находится в фокусе внимания регулятора – Национального банка Республики Беларусь.

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 [1, с. 4].

Рассмотрим последовательность управления кредитным риском, которая представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Последовательность управления кредитным риском

Источник: собственная разработка

В первом этапе рассмотрим аспекты, возникающие в отношении ссудозаемщиков, так как они являются наиболее сложным и интересным объектом кредитного риска. Разложим этот риск на те факторы, которые мешают заемщику расплатиться по кредиту.

Во втором этапе производится количественная и качественная оценка рисков.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т. е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков [2, с. 232]:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска [2, с. 232].

Кредитные рейтинги определяются, как правило, следующим образом:

1. Составляется шкала оценки риска для заемщиков. Показателям кредитного рейтинга присваивается количественная оценка, например количество баллов или процентов.

2. Выделяются существенные показатели деятельности заемщика, определяющие уровень риска, их удельный вес при формировании совокупного показателя.
3. Для существенных показателей устанавливаются границы, определяющие их качество.
4. Формируется совокупный показатель риска (кредитный рейтинг) путем соединения оценок отдельных показателей согласно их удельному весу.

При переходе к третьему этапу рассчитанный резерв по плановому кредитному портфелю должен сопоставляться с суммой, представляет собой предел потерь для данной операции согласно политике в области рисков.

Лимитирование кредитных рисков включает в себя несколько составляющих:

- установление структурных лимитов, представляющих собой определенное процентное соотношение кредитов с различным уровнем риска;
- лимитирование кредитных рисков конкретных заемщиков;
- установление лимитов кредитования на различные виды кредитных операций.

Последним этапом управления кредитными рисками является создание системы процедур, направленной на поддержание запланированного уровня риска, в состав которой входят следующие мероприятия:

1. Создание системы делегирования ответственности («матрицы полномочий»).
2. Дополнительный контроль на стадии выдачи кредита.
3. Периодический мониторинг уровня риска по портфелю в целом.

Создание матрицы полномочий необходимо для того, чтобы правильно распределить силы без ущерба для процесса управления рисками. Контроль должен осуществляться на всех этапах: при установлении лимита, совершении сделки, переводе средств. Периодический мониторинг уровня кредитного риска по портфелю в целом необходим как при выдаче новых кредитов, так и для оценки текущей ситуации. Уровень риска по кредитному портфелю может измениться не только в связи с выдачей новых кредитов, но и в связи с изменениями финансового положения заемщика, под действием ценовых факторов, с изменением ситуации на рынке различных товаров, изменением динамики курсов валют и т. п. Такой мониторинг должен быть вменен в обязанность одному из подразделений банка.

На основании вышеуказанного составим алгоритм управления кредитным риском (рисунок 2).

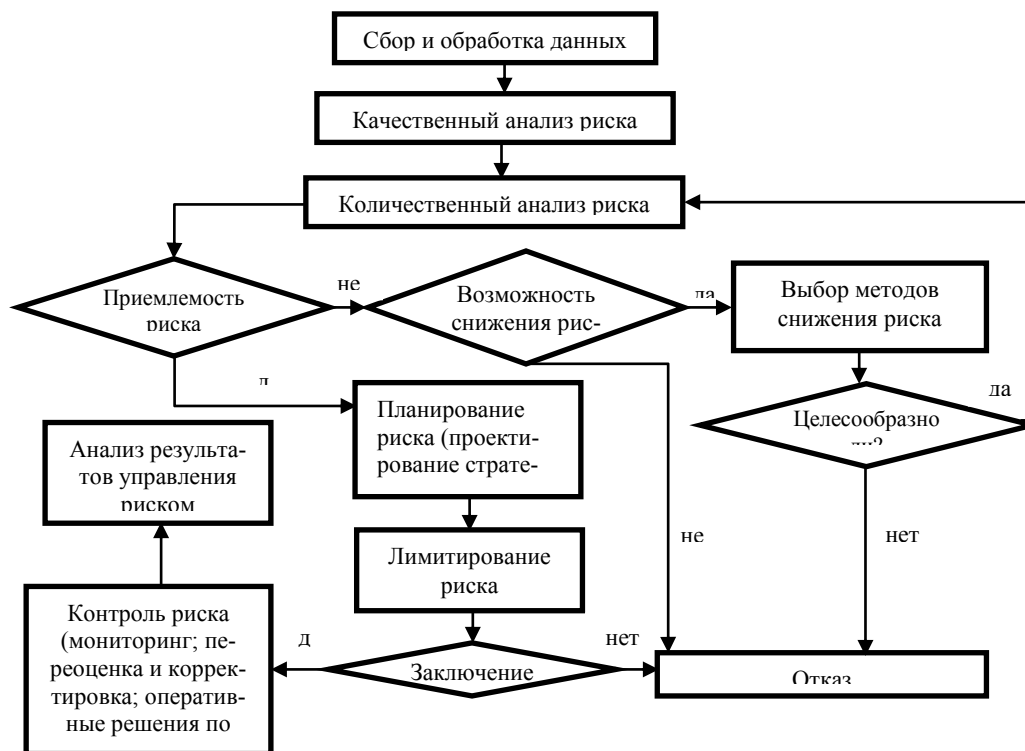


Рисунок 2 – Алгоритм управления кредитным риском

Источник: собственная разработка

Таким образом, создание алгоритма грамотного управления кредитным риском позволит банку вовремя реагировать на любые явления, связанные с кредитными рисками и снизить возможность финансовых потерь.

Список литературы:

1. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках [Электронный ресурс]: постановление Национального банка Респ. Беларусь, 29 окт. 2012 г., № 550 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: www.nbrb.by/legislation/documents/PP_550_2016.pdf. – Дата доступа: 30.11.2020.
2. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016. – 292 с.
3. Машнина, Е. Н. Формирование – механизма управления риском и доходностью для повышения эффективности деятельности коммерческого банка: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Е. Н. Машнина; БГЭУ. – Минск, 2014. – 58 с.

УДК 658

СБАЛАНСИРОВАННАЯ СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАК ИННОВАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Донцов Р. Д.

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, РБ

Научный руководитель: Стрoганова И. А., м.э.н., старший преподаватель.

Актуальность темы заключается в том, что для эффективного управления организацией необходимо грамотно ставить цели, формировать стратегии организации, проводить мониторинг деятельности предприятия с целью выявления проблем.

Сбалансированная Система Показателей (ССП) (Balanced Scorecard, BSC) – наиболее популярная, признанная в мире концепция управления реализацией стратегии, разработанная профессорами Гарвардского университета Д. Нортон и Р. Капланом (США).

Сбалансированная Система Показателей (ССП) обеспечивает целенаправленный мониторинг деятельности предприятия, позволяет прогнозировать и упреждать появление проблем, органично сочетает уровни стратегического и оперативного управления, контролирует наиболее существенные финансовые и нефинансовые показатели деятельности (KPI) предприятия. Степень достижения стратегических целей, эффективность бизнес-процессов и работы всего предприятия в целом, каждого его подразделения и каждого сотрудника определяется значениями так называемых ключевых показателей эффективности (KPI), которые тесно связаны с системой мотивации сотрудников. Показатели с их целевыми и граничными значениями определяются таким образом, чтобы максимально охватить все критические области, влияющие на реализацию стратегии [1].

Сбалансированная система показателей включает в себя четыре основные взаимосвязанные составляющие:

- финансовую составляющую;
- клиентскую составляющую;
- составляющую внутренних бизнес-процессов;
- составляющую обучения и развития персонала.

Рассмотрим каждую из составляющих сбалансированной системы показателей более подробно.

Финансовая составляющая. Финансовые показатели сохранены в СПП, поскольку они оценивают экономические последствия предпринятых действий и являются индикаторами ответственности стратегии организации и ее реализации общему плану усовершенствования деятельности организации в целом. Как правило, финансовые стратегические цели относятся к прибыльности и измеряются, например, прибылью от текущей деятельности (операционной прибылью), экономической добавленной стоимостью, рентабельностью активов (всего капи-