6. Науменкова С.В. Проблемы сбалансированности денежного рынка Украины. – К.: Наукова думка, 1997. – 56 с.
7. Основні засади грошово–кредитної політики на 2006 рік. // Інвестиційна газета . Нормативна база. – № 45. – С. 27–30.
8. Стельмах В. Реформа, гідна наслідування. // Вісник Національного банку України. – 2005. – №9. – С. 4–6.
9. Ющенко В. Формування пропозиції грошей в Україні.// Вісник Національного банку України. – 1997. – №8.– С. 3–12.
10. Word Bank Development Report 1989. – Wash: Word Bank, 1989. – 357 p.

Щеглова С.С.

РИСКИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И МЕТОДЫ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Постановка проблемы. Банковская деятельность связана с большим количеством рисков, являясь чувствительной не только к различным социально–экономическим факторам, но и к политическим, природно–климатическим и т.п. Среди основных видов банковских рисков наибольший риск возникает при проведении кредитных операций, а эффективность кредитной деятельности в значительной мере зависит от искусства управления кредитным риском.

Анализ последних исследований и публикаций. В связи с резкими темпами роста объемов банковского кредитования физических лиц, отечественными учеными и практиками на страницах прессы стали обсуждаться вопросы управления рисками банковского кредитования физических лиц.

В экономической литературе отдельными вопросами сущности банковских рисков и проблемами их объективного оценивания занимались видные украинские и зарубежные ученые, такие как Белых Л.П., Витлинский В.В., Евтух А., Панова Г.С., Примостка Л., Севрук В.Т., Синки Дж. и другие.

Постановка задачи. Целью данной статьи является теоретическое обоснование необходимости оценивания и управления банковскими рисками кредитования физических лиц. Для достижения цели нами поставлены следующие задачи:

– рассмотреть основные виды рисков, возникающих при кредитовании банками физических лиц, выявить их источники;

– выделить этапы управления банковскими рисками;

– проанализировать методы управления рисками кредитования физических лиц, применяемые украинскими банками.

Изложение основного материала. Известно, что банковские операции с населением несут весь спектр рисков, характерных для банковского бизнеса: риски целевого использования кредитов, риски валютных колебаний, инфляционные риски, риски относительно жизнедеятельности заемщика (возникновение несчастных случаев, болезни или смерти заемщика), политические риски, риск простого мошенничества и обманного банкротства заемщика, изменение законодательной политики и т.п. Все они являются составными частями риска невозврата кредита заемщиком.

В целом, индивидуальные риски по каждому из кредитов, предоставленных физическим лицам, достаточно невелики, но при недостаточном качестве кредитного менеджмента подобные риски в совокупности могут представлять для банка существенную проблему. Так, по оценкам экспертов, сейчас доля проблемной задолженности по кредитованию физических лиц в портфелях украинских банков составляет 5–15% (при декларируемом уровне в 1–5%.)[8]. В международной практике кредитования оптимальным уровнем просроченных кредитов считается 5%. Поэтому проблема принятия эффективных управленческих решений в условиях риска занимает одно из центральных мест в современной теории и практике кредитной деятельности.

В научной литературе и многих научно–методических публикациях приводится целый ряд способов классификации банковских рисков [1],[3],[7]. Однако мало уделяется внимание рискам, непосредственно связанным с кредитованием физических лиц.

В качестве основных видов риска, которые принимает на себя банк в процессе кредитования физических лиц, можно выделить кредитный риск, процентный риск, портфельный риск.

Как экономическая категория кредитный риск характеризует экономико–правовые отношения, возникающие между двумя контрагентами – кредитором и заемщиком по поводу перераспределения финансовых активов [6, с.118].

В более широком понимании, кредитный риск можно оценить, как риск, полного либо частичного, обесценивания актива.

Процентный риск – это неопределенность, связанная со временем и тенденциями в изменении процентных ставок в будущем. Процентный риск может быть определен, как риск, заключающийся в том, что средняя стоимость ресурсов, привлеченных банком для выдачи определенного кредита, превысит среднюю процентную ставку по кредиту.

Портфельный риск – это риск, связанный со структурой кредитного портфеля физических лиц банка и структурой обеспечения. Риск может быть минимизирован путем диверсификации портфеля с обязательным условием диверсификации структуры обеспечения.

На наш взгляд, можно выделить следующие основные виды рисков, возникающих при кредитовании

банками физических лиц (табл. 1.).

Таблица 1. Виды рисков банковского кредитования физических лиц исходя из источников их образования

Наименование риска	Характеристика источника
1.Риск, связанный с заемщиком, гарантом, страховщиком	
1.1. Объективный (финансовых возможностей)	1.1. Неспособность заемщика (гаранта, страховщика) исполнить свои обязательства за счет текущих денежных поступлений или за счет продажи заложенного имущества
1.2. Субъективный (репутации)	1.2. Репутация заемщика, его ответственность и готовность выполнить взятые обязательства
1.3. Юридический	1.3. Недостатки в составлении и оформлении кредитного договора, гарантии, договора страхования
2.Риск, связанный с предметом залога	
2.1. Ликвидности	2.1. Невозможность реализации предмета залога
2.2. Конъюнктурный	2.2. Возможное обесценение предмета залога за время действия кредитного договора
2.3. Гибели	2.3. Уничтожение предмета залога
2.4. Юридический	2.4. Недостатки в составлении и оформлении договора залога
3. Операционный риск	3.1. Управленческие ошибки 3.2. Мошенничество, злоупотребление сотрудниками должностными полномочиями
4.Системный риск	Изменения в экономической и политической системах, которые могут повлиять на финансовое состояние заемщика (например, изменение налогового законодательства)
5. Форс–мажорный риск	Землетрясение, катастрофы, смерчи, забастовки, военные действия

Предложенная выше группировка не является единственной и исчерпывающей, она лишь одна из возможных и носит вспомогательный характер.

Так как основными ресурсами кредитования являются привлеченные средства, доверенные банку его вкладчиками, то управление рисками в целях поддержания ликвидности и избежания банкротства – является важнейшей задачей любого коммерческого банка.

В последних работах экономистов управление риском рассматривается, как правило, в качестве специфического вида деятельности, состоящего из последовательности определенных этапов. В частности, данный процесс можно разделить на пять этапов [2,с.334]:

1) выявление риска;
2) оценка риска;
3) выбор приемов управления риском;
4) реализация выбранных приемов и методов;
5) оценка результатов применения приемов и методов управления рисками.

В условиях отсутствия возможности свести риск к нулю, задачей управления риском является ограничение его негативного влияния. Перед сотрудниками кредитного подразделения банка ставится задача ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом для банка уровне, являющемся естественной платой за совершение активных операций.

Необходимо отметить, что в структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля [4]. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Так, внешние факторы связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Заемщик может не вернуть кредит, несмотря на добросовестные действия сотрудников банка. Напротив, факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

В современной банковской практике используются две группы методов управления кредитным риском в зависимости от факторов его возникновения [6, с.124]:

Методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита.

2) Методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.

Данные методы (рис.1.) взаимосвязаны, часто вытекают один из другого и дополняют друг друга. Поэтому наиболее эффективный результат они могут дать при их комплексном применении.

Рассмотрим некоторые из изображенных на схеме методов.

Метод диверсификации состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как по характеристикам (источники погашения кредита, вид залога), так и по целям кредитования (текущие, инвестиционные и т.п.).

Концентрация является понятием, противоположным по экономическому содержанию диверсификации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций в каком–либо одном целевом направлении, географической территории, или кредитование определенных категорий физических лиц.

Определение оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации кредитного портфеля является задачей соответствующих кредитных комитетов и комитета по управлению активами и пассивами банка.

Лимитирование, как метод управления кредитным риском, состоит в установлении лимитов кредитования – утвержденных показателей, определяющих в количественном выражении потенциально максимальную величину, в пределах которой банк может осуществлять кредитные операции с данным клиентом. Методика расчета лимитов кредитования основана на комплексном анализе кредитоспособности физического лица.

Лимитирование как метод снижения кредитного риска широко применяется в практической деятельности банков и кредитных союзов.

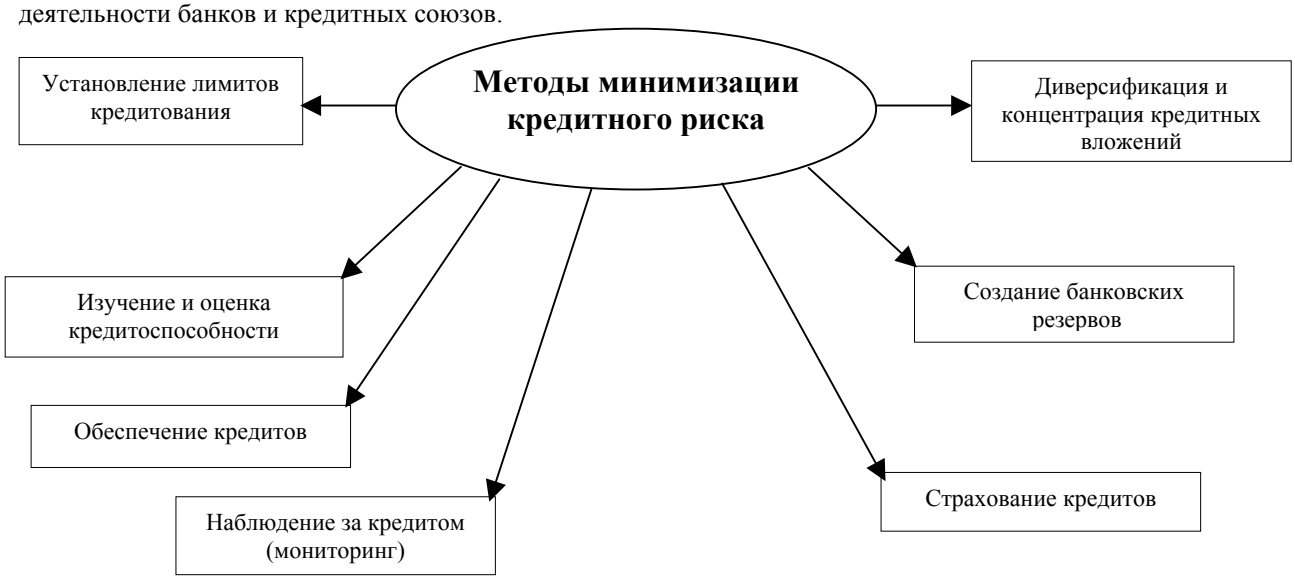

Рис 1. Методы минимизации кредитного риска

В качестве метода минимизации риска также используется страхование. Понятие «страхование кредитов» является комплексным и включает в себя ряд различных видов страхования. Сам банк может заключить договор страхования финансового риска по кредитному договору. В этом случае может быть застрахован финансовый риск по отдельному кредитному договору либо по группе договоров (так называемое «портфельное страхование»).

Видами страхования, предоставляющими страховую защиту от рисков, связанных с деятельностью заемщика, являются страхование ответственности заемщика, страхование жизни и здоровья заемщика и страхование заложенного имущества.

Согласно украинскому законодательству, обязательным является страхование залога от рисков гибели или повреждения при оформлении ипотечного кредита. Недвижимость страхуют от четырех базовых групп рисков: огневые риски; стихийные бедствия; водные риски (повреждения водой из отопительных, водопроводных систем) и злоумышленные действия третьих лиц.

Одним из эффективных методов минимизации риска является создание резервов для компенсации возможных потерь от кредитной деятельности.

В международном банковском деле резервирование рассматривается как один из важнейших методов повышения надежности коммерческих банков. С одной стороны, резервирование дает возможность избежать отрицательного влияния кредитных рисков на капитал банка, защищая вкладчиков, кредиторов и акционеров, а с другой – повышает надежность и стабильность банковской системы в целом.

В Украине, в соответствии с требованиями НБУ, все банки должны создавать страховой резервный фонд, формирующийся для покрытия возможных убытков по основному долгу (без процентов и комиссий) по всем видам выданных кредитов в национальной и иностранной валюте, межбанковским кредитам, выданным гарантиям и авалям, учтённым векселям.

Дифференциация резерва под кредитные риски и выделение той его части, которая отображает реальный риск кредитного портфеля, дает возможность банку точнее оценить эффективность кредитной деятельности.

Выбор и применение метода снижения уровня риска не означает завершение деятельности по управлению кредитными рисками. Подверженность уровня рисков изменениям обуславливает необходимость отслеживания их динамики в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения (мониторинг). Контроль динамики кредитных рисков необходим для принятия решения в случае внезапного резкого ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств.

Изменение условий осуществления деятельности заемщика изменяет уровень его кредитного риска, что требует внесение изменений в оценку кредитного портфеля банка.

Выводы. Таким образом, управление банковскими рисками в целях поддержания ликвидности и избежания банкротства является важнейшей задачей любого коммерческого банка. Оно включает в себя следующие этапы: идентификацию риска, оценку риска, выбор стратегии риска, выбор и применение

приемов управления риском, контроль уровня риска (оценка результатов применения приемов и методов управления рисками). Для управления банковскими рисками кредитования физических лиц в современной банковской практике используются различные методы: изучение и оценка кредитоспособности заемщиков; установление лимитов кредитования; обеспечение кредитов; страхование кредитов; кредитный мониторинг; создание банковских резервов. Данные методы взаимосвязаны и поэтому наиболее эффективный результат они могут дать при их комплексном применении.

Необходимо отметить, что комплексное управление банковскими рисками кредитования физических лиц еще не стало широко распространенным в украинской банковской практике явлением. Это отчасти объясняется особенностями экономической ситуации в стране, которая характеризуется определенными обстоятельствами, затрудняющими управление рисками: отсутствие качественных источников информации, нехватка квалифицированных кадров, неразвитость рынка консультационных услуг, наличие элементов непредсказуемости в прогнозировании решений властных органов и нестабильность действующего законодательства.

Источники и литература

1. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. – 192 с.
2. Боди Эви, Мертон К.Роберт. Финансы. – М.: Издательский дом «Вильяме», 2003. – 592 с.
3. Киселев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). – М.:ОАО „Изд–во „Экономика”, 1997. – 256 с.
4. Кредитний ризик комерческого банку. Навч. Посібник/ В.В. Вітлинський – К.: Товариство „Знання” КОО, 2000. – 251 с.
5. Пернарівський О. Аналіз, оцінка та способи зниження банківських ризиків // Вісник НБУ. – 2004. – № 4. – С. 58–60.
6. Примостка Л.О. Кредитний ризик банку: проблеми оцінювання та управління // Фінанси України, 2004 – № 8 – с.118–125
7. Севрук В.Т. Банковские риски.– М.:Дело ЛТД, 1995.– 72 с.
8. http://www.bccg.com.ua/news.php?id=73

Булюк В.В.

СТРАТЕГІЧНЕ УПРАВЛІННЯ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНИМ СПІВРОБІТНИЦТВОМ МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ

Вступ. Регіони прагнуть забезпечити зростання рівня життя свого населення. Транскордонне співробітництво – це взаємні додаткові можливості підвищення якості життя, мешканців регіонів з обох сторін кордону. Достовірна і детальна оцінка стану цього процесу та визначення перспектив успішної діяльності стають першочерговими завданнями регіонального управління. На підвищення конкурентоспроможності держави та її окремих регіонів, а також ефективності роботи інституційних одиниць усіх секторів економіки на різних рівнях управління та державного регулювання спрямоване застосування територіального маркетингу [1]. На практиці це означає розвиток взаємовідносин між владою і та головними партнерами і зацікавленими особами в напрямку стратегічної орієнтації:

- напрям на досягнення довготривалої мети;
- використання спеціально розроблених стратегічних планів;
- розгляд конкурентного впливу на реалізацію власної мети;
- формулювання цілей діяльності;
- використання оптимальних рішень у кожній сфері діяльності;
- постійний контроль кожного рівня реалізації поставлених цілей;
- свідоме і доцільне формування бюджету для маркетингової діяльності;
- спостереження та дослідження змін потреб і сподівань клієнтів у рамках кількості і якості публічних послуг, які їм пропонуються; систематичне спілкування з клієнтами.

Виклад основного матеріалу. Стратегічна орієнтація запроваджується шляхом формування регіональної політики, зокрема розвитку транскордонного співробітництва. Передумовою розробки стратегії міжнародної діяльності області є обґрунтоване визначення основних проблем регіону з подальшим визначенням, що можливо вирішити самостійно, що за допомогою держави і що доцільно вирішувати в рамках транскордонних і міжрегіональних угод.

Стратегія знову розглядається як інструмент для осмислення перспектив і завдань роботи. Ідея стратегічного керування – це спроба відповістити на запитання про те, як управляти в умовах, які не цілком прозорі, міняються й залежать від безлічі факторів, зокрема, від дій інших людей, що приймають самостійні рішення й прагнуть до своїх цілей. Управляти в таких умовах – значить управляти стратегічно [2].

Необхідність розробляти стратегію з'являється при дефіциті ресурсів. Якщо керівник має досить ресурсів, щоб вирішити завдання, він вирішує його, не розробляючи спеціальної стратегії. Інша справа, коли ресурсів недостатньо – тоді, перш ніж почати діяти, доводиться аналізувати різні варіанти, оцінювати баланси витрат, ризиків і здобутків, зважувати ресурси, виділяти критичні точки, у яких може зірватися вся справа, формувати різні сценарії дій у цих точках і т.д. У цих умовах точний вибір пріоритетів і напрямків діяльно-