

Выводы. Для решения вышеизложенных проблем необходимо применять меры. Прежде всего, необходимо принять Закон потребительском кредитовании и защитить права кредиторов. На Западе права кредитора неоспоримы: даже если были допущены какие-то ошибки при оформлении кредита, деньги все равно заемщик должен вернуть. Кроме того, предусмотрена серьезная ответственность за не возврат кредита. Для защиты интересов заемщиков необходимо обязать банки раскрывать всю информацию о процентных ставках, комиссиях и других платежах, упоминаемых в кредитных договорах. Законодательная база Украины в отношении регулирования прав кредиторов и заемщиков далека от совершенства.

Важным условием уменьшения числа не возврата кредитов является ужесточение требований к заемщикам. Применяемые схемы кредитования только по предъявлению паспорта рисковые. Как правило речь идет о скоринг-кредитовании, характерном при кредитовании на покупку у товаров (экспресс-кредитование) и при выдаче кредитных карт. Проблема лишь в том, что стандартная скоринговая система с большой вероятностью отнесет к числу так называемых "не совсем надежных" подавляющее большинство потенциальных клиентов. Поэтому основную задачу любого розничного банка – поставить выдачу кредитов на поток – скоринговая система решить не позволяет. Так что банки все равно вынуждены ориентироваться на субъективные оценки своих инспекторов, которые могут быть ошибочными. Решением этой проблемы должен заниматься каждый конкретный банк посредством модернизации системы оценки кредитоспособности заемщика и повышения квалификации персонала.

Большую роль в оценке кредитоспособности заемщиков будет играть Бюро кредитных историй, которые успешно функционируют в западных странах. Закон Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» вступил в силу в Украине уже с 29 января 2006 года. Он позволит избежать выдачи кредитов недобросовестным заемщикам, посредством обмена информацией о клиентах между банками.

Только комплексное решение вышеизложенных проблем позволит стабилизировать сложившуюся ситуацию на рынке потребительского кредитования.

Источники и литература

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности»
2. Закон Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» № 2704-IV, был принят Верховным Советом Украины 23.06.2005
3. Положение Национального банка Украины "О кредитовании", утверждено постановлением Правления Национального банка Украины №246, 23 сентября 1995 г.
4. «Сомнительное удовольствие жить в долг», В. Бутков//«Киевский телеграф», №27, 7–13 июля 2006 г.
5. Официальный сайт Ассоциации Украинских банков www.aub.com.ua

Ибраимова А.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Актуальность работы. Управление кредитным риском в современных условиях – важная составляющая стратегии и тактики развития финансово – кредитного учреждения. Для украинских банков это деятельность имеет особое значение, поскольку их кредитные портфели зачастую характеризуются высоким уровнем просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженности, чрезмерной концентрацией кредитного риска. В эффективном управлении кредитным риском заинтересованы как сами банки, так и государство в лице центрального банка.

Управление кредитным риском – это и процесс и сложная система. Процесс начинается с определения рынков кредитования, которые часто называются «целевыми рынками». Он продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства.

Цель исследования – определение специфики кредитных рисков в Украине на современном этапе развития.

Объектом изучения выступают кредитные отношения в экономике Украины. Предметом изучения являются способы управления рисками кредитных отношений в банковской системе Украины.

Основное содержание

В Украине данные отношения регламентируются следующими нормативными актами:

1. Гражданский кодекс.
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» №2121-III від 07.12.2000 р. [1]
3. Закон України «Про заставу» N 2654-XII від 2 жовтня 1992 р.[2]
4. Закон України «Про іпотеку» N 898-IV від 5 червня 2003 р. [3]

Рассмотрим методы, которые целесообразно применять с целью снижения степени кредитного риска (см. Рис. 1.).

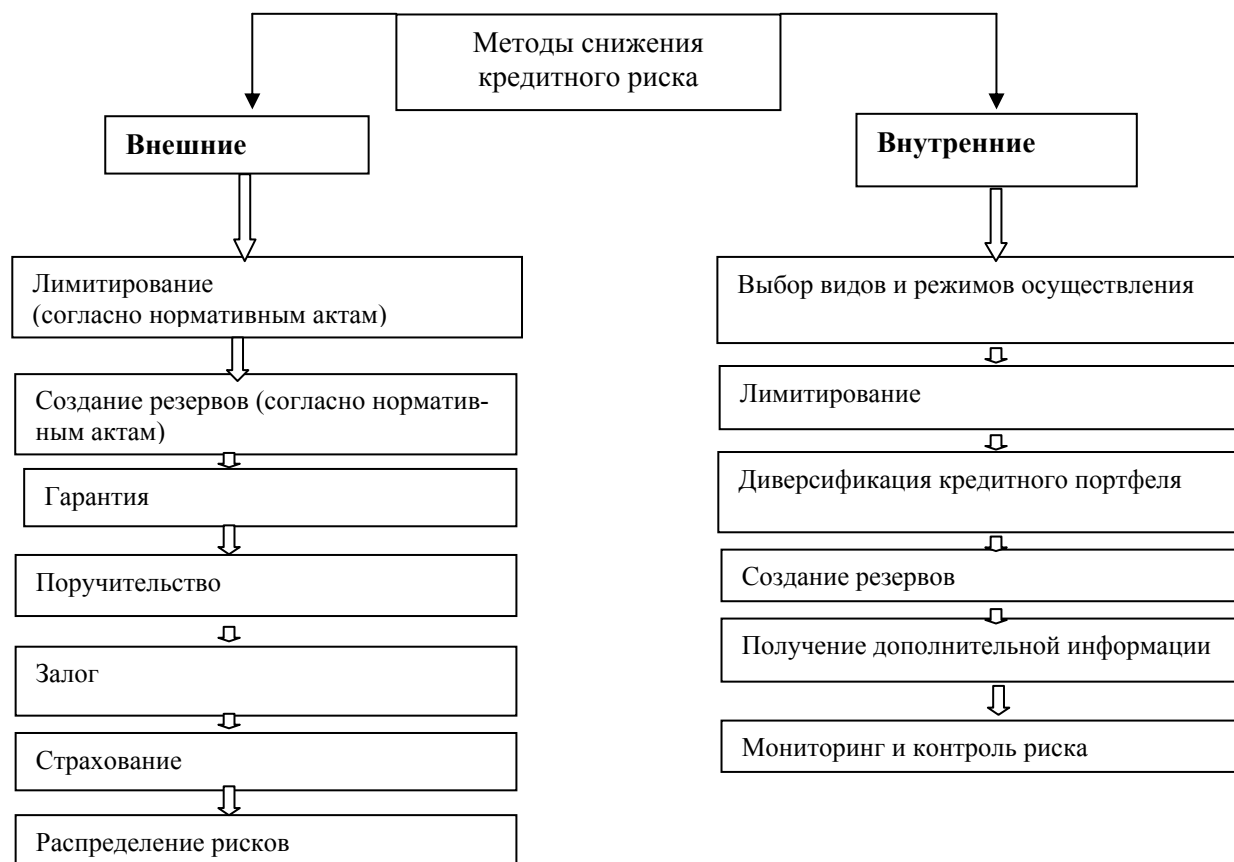
С целью расчета объема резерва под кредитные риски и определение чистого кредитного риска банк должен проанализировать кредитный портфель. Анализ портфеля и классификация кредитных операций осуществляется по следующим критериям:

- оценка финансового состояния заемщика;

- состояние обслуживания заемщиком кредитной задолженности по основному долгу и процентов по нему, в разрезе каждой отдельной задолженности и возможность заемщика далее обслуживать этот долг;
- уровень обеспечения кредитной операции.

По результатам анализа уровень финансового состояния можно отнести в один из пяти классов: А, Б, В, Г, Д. Далее определяется уровень платежной дисциплины, к вниманию принимается соблюдение заемщиком сроков уплаты процентов, установленных кредитным договором, после чего распределяют портфель по степени риска на основе полученных данных по пяти категориям: стандартный, под контролем, субстандартный, сомнительный, безнадежный.

Конечная цель руководства банка свести к минимуму кредитный риск; банк создает резерв по каждой группе кредитов, классифицированных по степени риска в процентах к сумме фактической кредитной задолженности (табл. 1).



По кредитам отнесенным к группе «стандартные», банк формирует резерв под стандартную задолженность, по остальным группам – под нестандартную задолженность. Оптимальная структура распределения кредитного портфеля по степени риска приведена в таблице 2.

Рис. 1. Методы снижения кредитного риска

Источник: составлено автором.

Таблица 1. Уровень резервирования

Категория кредитной операции	Коэффициент резервирования
Стандартная	2%
Под контролем	5%
Субстандартная	20%
Сомнительная	50%
Безнадежная	100%

Источник: [1]

Таблица 2. Структура распределения кредитного портфеля.

Консолидированная задолженность по стандартным кредитам	Не менее 22%
Консолидированная задолженность по кредитам под контролем	Не менее 38%
Консолидированная задолженность по субстандартным кредитам	Не более 30%
Консолидированная задолженность по сомнительным кредитам	Не более 5%
Консолидированная задолженность по безнадежным кредитам	Не более 5%

Источник: [4; с. 21]

Анализируя влияние качества кредитного портфеля коммерческих банков на объемы расчетных сумм резервов для покрытия возможных затрат по кредитным операциям, следует отметить, что проведение рис-

кованной кредитной политики требует формирования дополнительных резервов.

Следующим направлением минимизации кредитного риска является лимитирование рискованных банковских операций, в частности установление экономических нормативов. Нормативы обязывают банки избегать кредитного риска, диверсифицировать и оптимизировать кредитный портфель.

Лимитированию подлежат как основные операции, так и операции с конкретными клиентами. Основные подходы к лимитированию кредитных операций [4; с. 45] следующие:

- Ограничение по видам операций или по видам актива;
 - Ограничение структуры кредитного портфеля в разрезе рисков контрагентов;
 - Ограничение с концентрированности (по отраслям, направлениям, регионам);
 - Ограничения, обусловленные нормативами НБУ:
- максимальный размер риска на одного заемщика – не более 25% собственных средств; данный норматив имеет разные значения в разных странах (табл.3.)

Использование залога в поддержку кредита дает банку возможность контролировать активы в случае нарушения заемщиком условий кредита. Порядок обеспечения выполнения кредитных обязательств залогом регулируется Законом Украины «О залоге» и договором залога. Обеспечение становится потенциальным вторичным источником погашения кредита. Предметом залога могут быть имущественные и неимущественные права. Необходимым предусловием использования имущества как формы обеспечения является превышение обеспечения кредита над величиной выданного кредита. Наиболее надежными считается такой залог, который оценивается в 100%: денежные средства, гарантии первоклассных банков, гарантии правительства.

Таблица 3. Лимиты концентрации кредитов одному заемщику

Страна	лимит	Особенности
Австралия	10%	
Австрия	15%	
Бельгия	20%	
Канада	25%	Максимум 50%, в зависимости от залога
Дания	35%	До 50% процентов при определенных обстоятельствах
Франция	40%	Совокупная концентрация всех рисков, которые составляют от 5 до 40% капитала, не должна превышать 800% от размера совокупного капитала.
Германия	15%	Совокупная стоимость больших кредитов не должна превышать 800% от совокупного капитала
Греция	20%	
Ирландия	5%	Используется концепция рискованных активов (не капитала): одному заемщику может быть предоставлено максимум 5% от стоимости рискованных активов
Италия	20%	
Япония	20%	30% для трастов и долгосрочного кредитования банков
Люксембург	30%	
Нидерланды	25%	
Великобритания	25%	Декларация любого риска, который превышает 10%, и своевременное уведомление о любом риске который превышает 25%
США	15%	25%, если есть гарантии, которые свободно обращаются
Испания	15%	От 15% до 30% требуется удвоение капитала, от 30% до 40% требуется увеличение втрое
Португалия	10%	Плюс 1% от депозитов в местной валюте

Источник: составлено автором по данным [5]

Наиболее распространенными формами обеспечения кредита являются залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительство, страхование, переуступка дебиторской задолженности, неустойка (штрафы, пеня). Каждая из форм обеспечения оформляется отдельным документом. В таблице 3.5 представлены различные формы обеспечения кредита.

Оценка объектов недвижимости проводится в пределах установленного «коридора», с учетом назначения объектов, местонахождения, эффективности его использования, уровня ликвидности.

Таблица 4. Обеспечение по кредиту

Вид обеспечения	Предусловия	Максимальная величина ссуды от суммы обеспечения
1. поручительство гарантия	Письменное соглашение и наличие основного требования	100% в зависимости от платежеспособности гаранта или поручителя
2. Залог ЦБ	Договор о залоге и передача ЦБ кредитору	50–60% от стоимости ЦБ (рыночной стоимости); по гос. ЦБ 80–90%
3. Переуступка требований	Договор об уступке требований и передача списков должников, подтверждающих этот долг	20–40% от суммы переданной дебиторской задолженности
4. Ипотека	Нотариальные подтверждения и возможность передачи залога	60–80% от рыночной стоимости ипотеки
5. Залог активов в собствен.	Договор о залоге	100%

институте		
б. Залог имущества	Договор о залоге	20–50%

Источник: составлено автором по данным [5]

Предметом залога может быть движимое имущество (оборудование, машины, оргтехника, товары и т.д.). В таком случае оно передается во владение залогодержателю, или по взаимному соглашению остается под контролем залогодержателя. Залог движимого имущества, при котором имущество, которое является предметом залога, передается залогодержателем во владение залогодержателю, называется залогом [2, 3].

Выводы.

1. За период с 1996–2006 г. наблюдается увеличение объемов создаваемых резервов в банковской системе в целом, что свидетельствует о исключительно важной роли этого метода. Однако в банковской практике достаточно часто имеет место создание резервов в объеме меньше расчетного. Но по данным НБУ большинство банков недостаточно формирует резервы в среднем на 20%, что свидетельствует о тенденции к формированию достаточно рискованных кредитных портфелей.
2. Анализируя влияние качества кредитного портфеля коммерческих банков на объемы расчетных сумм резервов для покрытия возможных затрат по кредитным операциям, следует отметить, что проведение рискованной кредитной политики требует формирования дополнительных резервов.
3. Должное внимание при выдаче кредита необходимо уделять принимаемому залого, т. к. в случае не возврата кредита, залог становится потенциальным источником погашения кредита. В частности целесообразно применение методики Мирового банка при определении залоговой стоимости имущества.
4. На наш взгляд наиболее важными и эффективными методами являются формирование на уровне расчетного объема резервов на покрытие возможных убытков, качественная оценка кредитоспособности заемщика, принятие залога, поручительства или гарантии.
5. Качественное проведение, всех без исключения, процедур кредитного процесса является единственным и наиболее эффективным способом обеспечения прибыльности и снижения риска кредитных операций, а следовательно и всего банковского учреждения в целом, и как следствие – стабильности всей банковской системы.

Источники и литература

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» №2121–III від 07.12.2000 р.
2. Закон України «Про заставу» N 2654–XII від 2 жовтня 1992 р.
3. Закон України «Про іпотеку» N 898–IV від 5 червня 2003 р.
4. Банковские операции. / А.М. Мороз, М.И. Савлук, М.Ф. Поховкина и др. Под ред. д.э.н., проф. А. М. Мороза. – К.: КНЭУ, 2000. –384с.
5. www.aub.com.ua.

Ибраимова Ф.И.

СТАБИЛЬНАЯ ГРИВНЯ: ГЛАВНОЕ – НЕ СПУГНУТЬ

Нынешнюю ситуацию на украинском валютном рынке можно смело назвать стабильной. После январских встрясок в феврале и наличный, и межбанковский рынки пришли в состояние равновесия. Безналичный курс гривни к доллару США стабилизировался возле отметки курса интервенций НБУ – 5,06, а оптовый наличный – 5,11–5,13 грн./долл. Однако далеко не все наши соотечественники уверены, что нынешняя стабилизация – это надолго.

Каковы же на самом деле перспективы изменения курса гривни к доллару и насколько серьезны угрозы для курсовой стабильности национальной денежной единицы?

Курс до выборов...

С очень высокой степенью уверенности можно предположить, что как минимум до окончания парламентских выборов Нацбанк не даст серьезных поводов для сомнений в его способности контролировать ситуацию на валютном рынке, тем более что удвоившихся за прошлый год золотовалютных резервов для этого имеется более чем достаточно. Ведь фиксированный номинальный курс – это в нынешней ситуации едва ли не единственный фактор стабильности для общества или, перефразируя популярный в кругах финансистов термин, важнейший номинальный якорь его настроений и ожиданий. В свою очередь именно настроения и ожидания участников рынка, по меткому выражению одного из банкиров, на 90% определяют баланс между спросом и предложением валюты. Насколько известно, подобное мнение разделяет абсолютное большинство людей, причастных к валютным вопросам, в том числе и в НБУ.

Поэтому, по мнению банкиров, Нацбанку пока придется отложить «до лучших времен» дальнейшие шаги по либерализации валютного рынка и объявленные им намерения начать переход от курсового к инфляционному таргетированию.

Все дело в том, что практикуемый у нас в настоящее время режим денежно-кредитной политики, как обозначил в одной из своих недавних публикаций руководитель экспертно-аналитического центра по вопросам денежно-кредитной политики совета НБУ Андрей Гриценко, нельзя отнести ни к одному из существующих в формальной классификации монетарных режимов. Фактически он не является ни монетарным таргетированием (регулирующий орган устанавливает целевые значения денежной эмиссии), ни таргетированием обменного курса, ни таргетированием инфляции. На языке специалистов это называется некласси-