

Університет банківської справи
Національного банку України
Львівський інститут
банківської справи



University of banking
of the National bank of Ukraine
Lviv institute
of banking

Краківський економічний
університет



Cracow University
of Economics

**РОЗВИТОК
ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ
КРАЇН ЦЕНТРАЛЬНОЇ
ТА СХІДНОЇ ЄВРОПИ**

**THE DEVELOPMENT
OF FINANCIAL SYSTEM
OF COUNTRIES OF CENTRAL
AND EAST EUROPE**

Том 3

Volume 3

Львів
2013

Lviv
2013

Розвиток фінансової системи країн Центральної та Східної Європи (збірник наукових праць) / Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (Україна); Краківський економічний університет (Республіка Польща); Редкол. Відповідальні редактори д. е. н. Олексій Другов, д-р Пьотр Була. – Том. 3. – Львів, 2013. – 199 с.

The development of financial system of countries of Central and East Europe (collection of scientific labours) / Lviv institute of banking of University of banking of the National bank of Ukraine (Ukraine); Cracow University of Economics (Poland); Edited by Oleksiy Druhov, Piotr Bula. – Vol. 3. – Lviv, 2013. – 199 p.

Редакційна колегія:

Edition collegium:

Другов Олексій (Україна) – доктор економічних наук (відповідальний редактор)

Druhov Oleksiy (Ukraine) – doctor of economics (chief redactor)

Була Пьотр (Польща) – доктор наук (відповідальний редактор)

Bula Piotr (Poland) – doctor (chief redactor)

Фудалінський Януш (Польща) – доктор наук

Fudalinski Janush (Poland) – doctor

Миська Роман (Україна) – кандидат історичних наук

Myska Roman (Ukraine) – PhD of history

Клювак Оксана (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Klyuvak Oksana (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Торконяк Наталя (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Torkoniak Natalia (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Рецензенти:

Reviewers

Смовженко Тамара (Україна) – доктор економічних наук, професор

Smovzhenko Tamara (Ukraine) – doctor of economics, professor

Рішард Боровецькі (Польща) – доктор габілітований, професор

Ryszard Borowiecki (Poland) – doctor hab., professor zw.

*Затверджено до друку вченою радою
Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ),
протокол № 6 від 15 травня 2013 року*

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ЧАСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА

Бобрикович Елена Степановна

ассистент кафедры банковского дела, УО «Полесский государственный университет»

Проанализировано обеспечение как часть кредитного риска банка. Сделаны обоснованные выводы.

Ключевые слова: *обеспечение, кредит, кредитный риск, банк*

Постановка проблемы. Обеспечение кредита как существенное условие кредитного договора играет ключевую роль при выдаче кредита. Однако при своевременном его возврате банк лишь несет дополнительные денежные расходы, которые не всегда оправданы.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении кредитных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер [1, с. 244].

Рискованность является свойством любой сделки по предоставлению кредита даже при соответствующем обеспечении, поскольку ее фактическая эффективность в момент заключения кредитного договора неизвестна.

Во-первых, всегда существует вероятность того, что кредитор не захочет выплатить долг, когда подойдет срок его погашения.

Во-вторых, риск сохраняется вследствие возникновения непредвиденных обстоятельств (утрата заложенного имущества, неплатежеспособность должника, банкротство поручителя или гаранта и т.д.)

В-третьих, кредитный рынок содержит в себе массу рискованных ситуаций, способствующих появлению риска потери активов кредитной организации [2, с. 256].

Осуществляя кредитные операции, банк-кредитор преследует основную цель – получить доход, а поскольку основную часть прибыли – это кредитные операции, то важность минимизации именно кредитного риска становится очевидной.

Роль обеспечения в процессе управления кредитным риском банка огромна. В международной банковской практике обеспечению присваивается лишь 3 место после анализа финансовых отчетов и анализа рынка. В России, наряду и с Беларусью, обеспечение – решающий фактор, что можно увидеть на рис. 1.

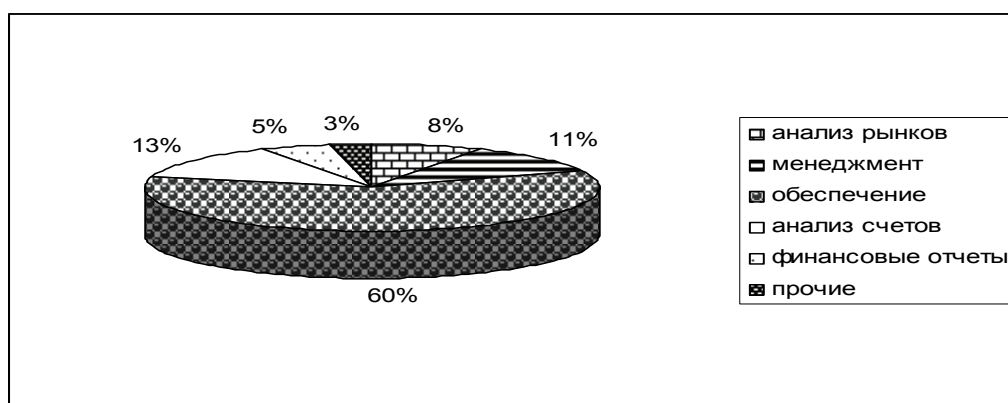


Рис. 1. Факторы, влияющие на решение о предоставлении кредита в банках России

Источник: [5, с. 52]

К.э.н. О.В. Купчинова выделяет способы предупреждения и снижения кредитного риска на различных стадиях кредитного процесса (таблица 1).

Таблица 1

Способы предупреждения и снижения кредитного риска на различных стадиях кредитного процесса

Наименование этапа кредитного процесса	Направленность действий банка
Предварительный анализ кредитоспособности потенциального кредитополучателя	Оценка и предупреждение кредитного риска
Использование различных способов обеспечения исполнения обязательств клиентом по кредитным договорам (залог, гарантия, поручительство)	Обеспечение вторичных источников для компенсации кредитного риска
Осуществление кредитного мониторинга после выдачи кредита и до момента его погашения, в рамках которого проводится контроль за целевым направлением кредита, наличием и сохранностью обеспечения возврата, финансовым состоянием должника и др.	Своевременное выявление риска и создание источников для его компенсации путем формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску

Источник: [5, с. 95, табл. 3.2]

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам в литературе имеют синонимы, такие как обеспечение, обеспечение кредита, способы (формы) обеспечения возврата (возвратности) кредита.

Необходимо отметить неоднозначность трактовок понятий «обеспечение» и «обеспечение кредита». В рамках данной работы они будут рассматриваться как синонимы, однако понятие «обеспечение» шире, чем «обеспечение кредита». Большинство определений можно условно классифицировать следующим образом.

Первая группа определений трактует обеспечение кредита как некий актив, который для кредитора служит залогом надлежащего исполнения кредитных обязательств: основного долга и причитающихся процентов.

Вторая группа определений трактует обеспечение кредита как систему гарантий и обязательств возвратности основного долга и процентов по кредиту в общем.

Ни одна из приведенных групп не говорит о расходах по кредиту помимо уплаты основного долга и процентов, в связи с чем было проведено исследование 314 кредитов, выдаваемых физическим лицам банками Республики Беларусь в классификации, предложенной Интернет сайтом Infobank.by [16 – 19]. Данные полученных расчетов обобщили в таблицу 2.

Таблица 2

**Обобщающие данные исследования кредитов, выдаваемых физическим лицам
банками Республики Беларусь**

Показатель	Кредит на недвижимость	Кредит на приобретение автомобиля	Потребительский кредит	Кредит на БПК
Количество кредитов, шт.	57	88	123	46
Сумма кредита, руб.	100000000	50000000	5000000	5000000
Срок кредита, мес.	От 84 до 300	От 36 до 84	От 3 до 119	От 11 до 60
Объявленная процентная ставка, % годовых	От 14 до 31	От 11,33 до 37	От 0,01 до 50	От 10 до 50
Полная процентная ставка, % годовых	От 14,09 до 48,14	От 13,16 до 59,75	От 0,01 до 112,13	От 28,1 до 109,65
Разница между полной и объявленной процентной ставкой, % годовых	От 0,09 до 17,14	От 1,83 до 22,75	От 0 до 62,13	От 18,1 до 59,65
Сумма процентов по кредиту, руб.	От 88541670 до 311291670	От 15722080 до 87479160	От 150 до 4704180	От 675000 до 5266000
Сумма комиссий, руб.	От 0 до 3563520	От 0 до 34910000	От 0 до 7200000	От 0 до 7245000
Удельный вес комиссий в первоначальной сумме кредита, %	3,56	69,82	144	144,9

Источник: собственная разработка на основе [16 – 19].

На основании таблицы 2 можно сделать вывод о том, что удельный вес комиссий в первоначальной сумме кредита составил от 3,56 % до 144,9%: меньше всего комиссий заложено при кредитовании недвижимости (3,56%), больше всего – при потребительском (144%) и кредитовании на карточку (144,9%), в абсолютной величине от 0 до 34910000 руб. Разница между объявленной и полной процентной ставкой составила от 6,34 % до 62,13% годовых. Поэтому важно для реальной оценки стоимости кредита для потенциального кредитополучателя ориентироваться не только на объявленную процентную ставку, необходимо еще помнить обо всех существующих комиссиях, которые могут быть даже больше первоначальной суммы кредита.

Таким образом, при определении понятий «обеспечение», «обеспечение кредита» следует исходить из включения в них:

✓ системы гарантий и обязательств возвратности:

- не только основного долга и процентов, но и других расходов сопутствующих кредиту;

- не только и не столько обязательного наличия определенного актива в качестве залога своевременного возврата кредита, но и других обязанностей, вытекающих из договора;

✓ надлежащего исполнения обязательства в срок.

Профессор Г.И. Кравцова под формой обеспечения возвратности кредита понимает «конкретный источник и способ погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на использование кредита, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника на всех этапах кредитного процесса» [20, с. 228]. Профессор О.И. Лаврушин тождественно пишет о понятии способа обеспечения исполнения обязательств [21, с. 545].

Главный экономист управления по работе с залогами ОАО «Банка Москвы» Д.Е. Фомин приводит свою классификацию риска обеспечения кредита (рис. 2):

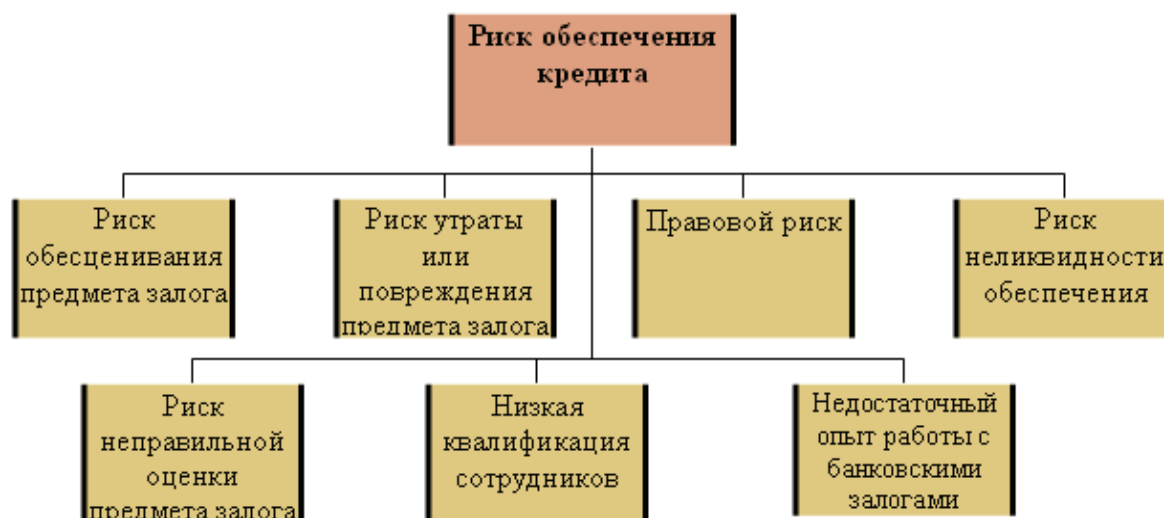


Рис. 2. Виды риска обеспечения кредита

Источник: [22, с. 94, рис. 1]

Данная классификация наиболее полно отражает риски, связанные с риском кредитного обеспечения. Следует заметить, что в случае если кредит возвращается в соответствии с условиями кредитного договора, то обеспечение в этом роли не играет. Обеспечение выходит на первый план, когда кредит становится проблемным.

Таким образом, можно сделать некоторые выводы. Во-первых, обеспечение как составная часть кредитного риска занимает лишь малую нишу в кредитном риске банка. Во-вторых, при определении понятий «обеспечение», «обеспечение кредита» следует исходить из включения в них системы гарантий и обязательств возвратности: не только основного долга и процентов, но и других расходов сопутствующих кредиту; не только и не столько обязательного

наличия определенного актива в качестве залога своевременного возврата кредита, но и других обязанностей, вытекающих из договора; надлежащего исполнения обязательства в срок. На основании таблицы 2 сделали вывод о том, что удельный вес комиссий в первоначальной сумме кредита составил от 3,56 % до 144,9%, в абсолютной величине от 0 до 34910000 руб. В-третьих, банку необходимо ориентироваться на первичные источники возврата кредита, т.к. в случае невозврата кредита наличие обеспечения не является фактом его возврата. В-четвертых, существует много проблем, связанных с риском обеспечения кредита, которые необходимо предусмотреть на всех этапах жизненного цикла кредитного обеспечения. В-четвертых, обеспечение является вторичным источником возврата кредита и главным фактором при выдаче кредита не должно быть.

Список литературы:

1. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.
2. Владиславец, Д.Н. Энциклопедия банковского маркетинга / Д.Н. Владиславец – М.: Ось-89. – 2006. – 256 с.
3. Купчинова, О.В. Формирование и функционирование механизма возвратности банковского кредита для обеспечения устойчивого развития коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / О.В. Купчинова. – Минск, 2010. – 180 с.
4. Потребительские кредиты // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/891/default.aspx>. – Дата доступа: 26.07.2011.
5. Кредиты на приобретение недвижимости // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/905/default.aspx>. – Дата доступа: 10.08.2011.
6. Кредиты на приобретение автомобиля // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/906/default.aspx>. – Дата доступа: 09.08.2011.
7. Кредиты на карточку // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/907/default.aspx>. – Дата доступа: 27.07.2011.
8. Организация деятельности коммерческих банков: учебник/ Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Мн: БГЭУ, 2007. – 478 с.
9. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. – М: КНОРУС, 2008. – 768 с.
10. Фомин, Д.Е. Организация залоговой работы в банке / Д.Е. Фомин // Банковское кредитование. – 2007. – № 2. – С. 94 – 109.

Bobrikovich E.S. Collateral as part of the bank's credit risk

Analyzed collateral as part of the Bank's credit risk. Made well-grounded conclusions.

Keywords: *collateral, the credit, credit risk, bank.*

CONTENTS

ETHICAL CONDUCT IN BUSINESS: A COMPARISON OF SOUTH AFRICAN AND POLISH OPINION <i>G.A. Goldman and P. Bula</i>	5
DEVELOPMENT OF COOPERATIVE BANKING IN POLAND <i>J. Zabawa, M. Bywalec</i>	28
PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS AN ALTERNATIVE FORM OF FINANCING PUBLIC PROJECTS <i>Z. Łękawa</i>	46
MACROECONOMIC EFFECTS OF NET DEMAND FOR FOREIGN CURRENCY CASH IN UKRAINE <i>Victor Shevchuk</i>	55
THE USE OF EU PROJECTS WITHIN THE FRAMEWORK OF THE MECHANISM OF COMPETIVENESS AMONG UNIVERSITIES IN POLAND <i>Katarzyna Szara</i>	63
POSTAWY ETNOCENTRYCZNE POLAKÓW I UKRAIŃCÓW W PROCESIE PODEJMOWANIA DECYZJI RYNKOWYCH – WYNIKI BADAŃ EMPIRYCZNYCH <i>Elżbieta Wolanin-Jarosz</i>	72
BUDŻET ZADANIOWY JAKO FUNDAMENT WIEDZY W SAMORZĄDACH <i>Tatiana Kożak-Siara</i>	82
OPCJE RZECZOWE W OCENIE EKONOMICZNEJ EFEKTYWNOŚCI INWESTYCJI <i>Marek Uryniak</i>	90
ZARZADZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI ORAZ JEGO ZNACZENIE DLA SKUTECZNEGO FUNKCJONOWANIA FIRMY NA PRZYKŁADZIE BANKU PKO SA <i>Dr Alicja Kłos, Mgr Dorota Wnuk</i>	104
ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ДОСТУПА И ПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ <i>Ж. М. Островецкая</i>	113
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В СТРАНЕ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ <i>О. А. Теляк</i>	120
ПЛАНОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФИНАНСОВОЙ ИНЖЕНЕРИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <i>В. А. Лукашевич</i>	126
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ <i>Е .А.Хрусь</i>	133

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ВАЛЮТНОГО РИСКА <i>О. В. Сидская, Н. К. Веренич</i>	138
СТРАТЕГИЯ РОСТА КАПИТАЛА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>М. А. Коноплицкая</i>	146
ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ЧАСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА <i>Е. С. Бобрикович</i>	153
ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>А. В. Быль</i>	159
РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ FOREX-БРОКЕРОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗА РУБЕЖОМ <i>Ю. И. Лопух</i>	166
СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>А. И. Синкевич, А. В. Андрейчук, Н. К. Веренич</i>	172
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ НАСЕЛЕНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЕ <i>С. В. Чернорук, И. В. Иода</i>	179
ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСИСТУ <i>О. К. Буцкюнене</i>	186
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Е. В. Семенюк</i>	193