

Стопанска академия “Д.А.Ценов”

ДОКЛАД

на тема:

Начини за управление и оценка на банковите
рискове

изготвил: Пенка Николаева Панова

специалност: финанси

курс: II

група: 07

фак.№: 081182

СВИЦОВ 2014

Думата риск сама по себе си е страшна дума. Всяка минута банките рискуват, давайки кредити с риск те да на бъдат погасени. Поради навлизането в рецесия на икономиката през 2009г. се очаква фиксираните инвестиции да намалееят значително. Глобалната Финансова Рецесия има най-силно влияние върху растежа на БВП и Преките чуждестранни инвестиции и техните стойности през следващите 3 години. През 2011 се очаква растеж на БВП от 0.0%. Тенденцията за намаляване на безработицата се променя в нарастване. Силния спад на инфлацията ще подкрепи реалните доходи. Намаляването на притоците на капитали се очаква да бъдат следствие от повишението на цената им и ограничения достъп до тях. Рисковете за платежния баланс критично нарастват. През следващата година компаниите в частния сектор ще срещнат големи трудности при обслужването на падежиращи външни задължения. Перспективите за нарастване на кредитирането са все още положителни, но с по-малък темп. Това е валидно и за корпоративно и за банкиране на дребно. Интензивното навлизане през последните няколко години в нови икономически сектори, заедно с увеличаване на дела на сегмента Малки и микро предприятия, и отпускането на по-рискови кредити на ФЛ, ще доведе до увеличаване дела на Необслужваните кредити. Прогнозите са те да продължат да се влошават през следващите 2 години.

Концентрационен риск. За да се увеличи риска на концентрация , трябва да се наблюдават следните правила:

1. Експозицията на банката във всеки един сектор на икономиката не трябва да надхвърля 12,5% от Общия брутен размер кредити (за Промисленост и Търговия съотношението трябва да се изчислява на ниво подотрасъл).
2. Делът на секторите с отрицателна прогноза за 2009 не бива да се увеличава, в сравнение с края на 2008. всеки месец да се прави мониторинг на структурата на кредитите за 2009. структурата на новоотпуснатите кредити през 2010 не трябва да е по-лоша от тази за 2009.
3. Когато постъпи искане за кредит от клиент, той принадлежи към някои от икономическите сектори в таблицата по-долу и рейтинга му е по-лош от препоръчителния в сектора, искането може да бъде одобрено само по изключение.

--	--	--

Отрасъл/ подотрасъл	Дял 2009	2010
Електро, оптично и др оборудване	1,99%	отр
дървен материали изделия	0,48%	отр
Машини и оборудване	0,66%	Отр
Промислена дейност	0,55%	отр
Превозни средства	0,39%	Отр
Минно дело и кариери	0,85%	Отр
Текстил и изделия	1,05%	Отр
изделия от каучук и пластмаса	0,54%	Отр
Недвижими имоти	7,95%	Отр
Бизнес услуги	4,66%	отр
металургия	3,06%	Отр
строителство	5,76%	Отр
Хотели и ресторанти	2,87%	отр

Извънреден риск. Следните сделки се считат за по-рискови за Банката и като такива са необичайни и изискват по-висока ниво за вземане на решение.

Кредитен съвет :

- инвестиционни кредити с еднократно погасяване
- мостови кредити
- срок на кредита над 7 години
- закупуване на ценни книжа
- държавни компании и организации
- холдингови компании
- строителство на търговски недвижими имоти

Кредитен комитет :

- непазарни ценови параметри
- финансиране изплащането на дивиденди
- замяна на финансиране от акционери
- вътрешногрупови транзакции

Управителен съвет :

- ексклузивност
- враждебно придобиване
- подчинена позиция на банката(мечанин,подчинен дълг)
- финансиране на основен и подчинен дълг
- специфичени междуфирмени транзакции(Conduit или Back-to-back)

Управителен съвет и при наличие на Необвързващо мнение от UniCredit BA-CEE Policies&Guidelines:

- финансиране на спекулативни сделки
- хазартна дейност
- политически кандидати и политически партии
- компании, замърсяващи околната среда
- журналисти и вестници
- сделки, носещи репутационен риск

Забранени – при изключение – необходимо е решение на Надзорен съвет и положително решение на UniCredit BA_CEE Policies&Guidelines :

- военна промишленост
- ядрена енергетика

КРЕДИТОИСКАТЕЛНА ОЦЕНКА

Основната цел в областта на Кредитния риск е да предпазим Банката от евентуални загуби, дължащи се на влошаващата се платежоспособност на клиентите при евентуално рецесия в икономиката.

Въвеждането и следването на по-предпазливи правила при оценка на кредитния риск.

Постоянен мониторинг на основните рискови показатели, за да се осигури своевременното въвеждане на адекватни процедури, минимизиращи риска.

Обемът на новоотпуснатите кредити трябва да бъде финансиран основно от клиентски депозити.

Банката трябва да се фокусира върху своите настоящи клиенти, разчитайки на вече изградени взаимоотношения.

Кредитоспособността на всеки един клиент трябва винаги да бъде оценена преди поемането на кредитен риск.

Кредитоискателят трябва да бъде оценяван, взимайки се предвид задълженията на групата на свързаните с него лица и максималният риск, който Банката може да поеме.

Целта на кредита и методът на изплащане трябва също да се имат предвид при оценка.

Качеството на данните използвани при оценката на кредитоспособността на кредитоискателя трябва да се подобри(внимание трябва да се обърне на събирането на качествени и финансови данни, заради тяхното влияние върху рейтинга и значението им за целия процес на анализ и провизии). Всички събрани данни трябва да бъдат съхранени.