



НОВ БЪЛГАРСКИ УНИВЕРСИТЕТ

КУРСОВА РАБОТА

по

на тема:

Алгоритъм на кредитния процес на
Прокредит Банк АД

Изготвил:

Проверил:

2014

УВОД

През 2007г. и още повече през 2008г., светът се озова във финансова криза, наричана също кредитна криза. По целият свят банките инвестираха милиарди евро във финансови инструменти подобни на обезпечените дългови инструменти (CDO), но поради увеличаващи се лихви, спада в цените на имотите и трудностите при погасяване на ипотечните заеми в САЩ, стойността на тези и други финансови инструменти спаднаха значително. През 2007г.-2008г., много основни банкови институции като Ситибанк, Ю Би Ес, Bear Stearns, Lehman Brothers, Merrill Lynch, and Wachovia бяха принудени да разкрият съществени загуби, което е причина техните акции да претърпят неблагоприятни последици. По този начин, много банки претърпяха спад в цените на акциите през 2007г. с повече от 50%. В САЩ и в някои европейски страни банките потърсиха помощ от държавата¹. Разбира се, нормалния кредитен и икономически цикъл, обясняват част от тези загуби, но техният огромен размер означава и сериозен дефект в банковия модел и счетоводен режим.

Кризата доведе в предколапсно състояние банковия сектор, от който зависи кредитирането. Много се изписа за причините за кризата, като политически тела, банкери и научни лица предложиха различен поглед върху тези причини и перспективата за в бъдеще. Една част от тях обединени около факта, че банковата криза започна от „спукване на балона” на пазара на ипотечни заеми. Непрозрачната информация за секюритизацията и дериватите са техен основен аргумент. Но има други важни аспекти на финансовата информацията, които не получиха внимание, но имаха съществена роля за финансовата криза. Такива са системи за рейтинг на банковите институции.

Целта на курсова работа е да разгледа алгоритъма на кредитния процес в Прокредит Банк.

1. УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.

На практика, банката получава парични средства от една група хора (депозанти) и заема тези парични средства на друга (заемополучаватели). На теория, почти сигурно е, че банката ще върне депозитите на първата група, но не е сигурно, че тя ще събере своите вземания от втората. Това означава, че банката трябва да реализира брутна печалба от предоставяните заеми, които да бъде използван за

¹ Германия и Холандия.