

БЕЗПЛАТНО ПРЕВЮ



Tetradka.bg

Оценка и контрол на кредитния риск: Societe Generale Експресбанк

Научен доклад от 2016 г. с теоретична част, банков казус, организация на кредитирането, контролни функции и приложения за оценка на риска.

Оригинал: 95 страници. Избрани откъси: 10, 22, 46, 66.

Редакционен прочит, оригинални откъси и шест изписани промпта.

Създадено с помощта на AI по методологията на Tetradka.bg. Използвай материала с коректно цитиране и собствен анализ.

Редакционен прочит

Съдържание и приложимост

Комбинацията от теория, организация на банката и приложения позволява проследяване на оценъчния процес.

Посока за подобрене

Отдели нормативните изисквания, вътрешните правила и собствените предложения на автора.

Работа с доказателства

Фирмената информация и банковите правила се разглеждат в контекста на 2016 г.; актуалността им не е проверена.

Откъс от оригинала / стр. 10

1. Риск от невъзможността банката с участието си в транзакцията да не може да изпълни своите договорни задължения и ангажименти към своите клиенти и контрагенти.³
2. Риск е „негативното отклонение от поставената цел“ или „вероятността да настъпи отклонение от заложените параметри на банката“.⁴
3. Банков риск е разновидност на финансовия риск, който е „присъщ на финансовите инструменти и се проявява отделно или съчетано в следните разновидности – ценови риск, кредитен риск, ликвиден риск и риск на паричния поток.“⁵

При тези дефиниции за банковия риск се отличават два общи елемента:

- *Неопределеност* – вероятността за повече от един резултат.
- *Загуба* – поне един от резултатите е нежелан.

2. Видове рискове и тяхната оценка

В литературата съществуват множество класификации на банковия риск, основаващи се на различни класификационни критерий. Най-общо можем да ги разделим на същински и спекулативни.⁶

- Същински (чисти) рискове са свързани с настъпването на природни събития, оказващи въздействие върху дейността на банката. Тук основно можем да отнесем рискове, произтичащи от възникването на природни бедствия и аварии, както и външните за банката рискове, вързани с

³ Wells, B. Bank Risk Management – A Practical Guide (www.barrettwells.co.uk)

⁴ Knight, F.H. Risk Uncertainty and Profit, Chicago University Press, Chicago, 1971

⁵ СС 32, Обн. ДВ. бр. 30 от 7.04.2005 г.

⁶ Божинов, Б. Управление на рисковете в търговската банка, [Учебник], Свищов 2013г., с.26

Откъс от оригинала / стр. 22

Таблица № 4.2

Рискови тегла за корпоративни дружества¹³

Рисков и тегла	Рейтинги				
	AAA до AA-	A+ до A-	BBB+ до BBB-	Под B-	Без рейтинг
	20%	50%	100%	150%	100%

В Приложение 1 са дадени характеристиките на присъдените рейтинги спрямо контагента.

Банките изчисляват стойността на всяка рискова експозиция, като прилагат рисково тегла според класовете към която е отнесена експозицията и кредитното и качество. По този начин рисковопретеглената стойност на експозицията се получава като се умножи стойността на експозицията по рисковото тегло.

Например: Имаме кредитни експозиции към корпоративни дружества в размер на 1 000 000 лв. Кредитния рейтинг присъден на контрагентите е определен в категорията от A+ до A-. Рисковото тегло за този клас е 50 % (спрямо таблица 4.1). Съответно :

$$1\,000\,000 \text{ лв.} \times 50\% = 500\,000 \text{ лв. рисковопретеглена стойност на експозицията.}$$

Изчислението на изискуемия капитал за кредитен риск се основа на рискови тегла и зависи от рисковото тегло на актива(или на длъжника) и на експозицията в случай на фалит, като след това се умножи по 8%.

¹³ BCBS, 2001

Откъс от оригинала / стр. 46

- Процеса преминава на ниво Кредитна комисия, която анализира и оценява информацията необходима за да се реши дали клиента е кредитоспособен
- Кредитната комисия оценява съществуващия риск, за да даде финална препоръка дали искането за отпускане на кредит, да бъде осъществено. При одобряване на клиента – кредитоискател се изготвя банков договор.
- Последен етап се осъществява обратно в Банковия офис, където се уточняват начините за отпускане на кредита(в брой или по сметка), подписва се договора и се прехвърля договорената сума.

Общата сума на отпуснатите кредити за 2014г. е 2 892 345 лв., а видовете на които се делят са²⁵ :

- Корпоративни кредити
- Кредити за малки и средни предприятия
- Потребителски кредити
- Ипотечни кредити

²⁵ Годишен консолидиран финансов отчет 2014г. Societe Generale Експресбанк.

Откъс от оригинала / стр. 66

Дирекция „Управление на риска“ отговаря за оценката на кредитния риск. Тя е на пряко подчинение на Главния изпълнителен директор на банката и по този начин е постигната независимост на Дирекцията от Търговските отдели на банката. Директорът на „Дирекция Управление на риска“ докладва на Главния изпълнителен директор на банката, като те двамата съвместно се отчитат в Дирекция Управление на риска в “Societe General” Париж.

Съгласно политиката на Групата, всички кредитни лимити се одобряват от „Дирекция Управление на риска“ и от търговските отдели, като Главният изпълнителен директор на “SG Експресбанк” и Началник „Дирекция Управление на риска“ имат персонално делегиран лимит за одобряване на търговски сделки, носители на кредитен риск. Кредитният лимит предоставен на Главният изпълнителен директор му позволява да одобрява търговски сделки - носители на кредитен риск, по отношение на които Началник Дирекция Управление на риска (оперирайки със своя лимит) е дал позитивна оценка на съответната сделка. В случай на отрицателно становище от страна на Управление на риска, Главният изпълнителен директор може да упражни своето право на арбитраж (което обаче е лимитирано под размера на неговия персонален лимит) или да ескалира арбитражна процедура до по-високо ниво - Централния офис на Societe Generale Париж. Всички кредитни файлове надвишаващи тези лимити се представят в Централния офис на Societe Generale Париж.

За кредитни сделки с клиенти „граждани“ и „свободни професии“ прилаганият лимит е базиран на три критерия - кредитна експозиция, матуритет и обезпечение. Прилаганият лимит за кредитни сделки с

Промптовe за самостоятелна работа

ПРОМПТ 01

Работи само с приложения материал. Сравни методите за оценка на кредитния риск според данните и ограниченията им в текста. Посочвай страниците и маркирай липсващите данни. Не измисляй факти.

ПРОМПТ 02

Работи само с приложения материал. Проследи ролите на кредитната комисия и звената за управление на риска. Посочвай страниците и маркирай липсващите данни. Не измисляй факти.

ПРОМПТ 03

Работи само с приложения материал. Извлечи показателите от една оценъчна таблица и обясни категориите без нови числови допускания. Посочвай страниците и маркирай липсващите данни. Не измисляй факти.

Промптове за самостоятелна работа

ПРОМПТ 04

Работи само с приложения материал. Предложи план за нов банков казус с ясно разграничение между архивни и новосъбрани данни. Посочвай страниците и маркирай липсващите данни. Не измисляй факти.

ПРОМПТ 05

По темата „Оценка и контрол на кредитния риск: Societe Generale Експресбанк“ създай 8 въпроса за самоподготовка с различна трудност. Дай отделен ключ с обяснения и препратки към материала.

ПРОМПТ 06

Прегледай мой собствен текст по темата „Оценка и контрол на кредитния риск: Societe Generale Експресбанк“ за ясна теза, аргументи и цитиране. Предложи конкретни подобрения и нужни източници, без да измисляш библиографски данни.

Подкрепа за собствена разработка

Изследователски въпрос

Формулирай конкретен въпрос и обхват. Използвай оригинала за ориентация, а изводите изгради чрез собствен анализ.

Източници и цитиране

Провери произхода и периода на твърденията. Отбележи използваните материали и помощни инструменти.

Тестове за самоподготовка

Разработване на тестове по материали на студента: лекции, конспекти и задачи. Въпросите могат да бъдат с избираем отговор, отворени или практически, с отделен ключ и обяснения.

Консултация и редакция

Подкрепа по структура, метод и оформление, обратна връзка по собствен текст. Обхватът, срокът и цената се уточняват според задачата.

info@tetradka.bg | www.tetradka.bg