

5. Курс экономики / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА – М, 2000
6. Пиндайк Р., Рубинфельд Д. Микроэкономика / Р. Пиндайк–М.: «Экономика», «Дело», 1992
7. Уткин Э.А. Риск – менеджмент/ Э.А. Уткин–М.: «ТАНДЕМ», ЭКМОС, 1998
8. Хохлов Н.В. Управление риском / Н.В. Хохлов–М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001
9. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005.

Савчук Т.К., ассистент

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)*

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ

Банковская система играет центральную роль в финансовом механизме инвестирования средств в экономику и обеспечения экономического роста страны в целом. Банки трансформируют в долгосрочные инвестиции собственные и привлеченные средства, в основном путем предоставления инвестиционных кредитов и осуществления долгосрочных вложений в уставные фонды организаций. Наряду с традиционным предоставлением кредитов банк может участвовать в инвестиционном проекте в форме выдачи гарантий, организации лизингового финансирования, осуществления иных активных операций, подверженных кредитному риску. При этом важное значение имеют отработанность в банке эффективного механизма размещения средств, наличие источников обеспечения возвратности кредитных ресурсов, создание системы управления банковскими рисками на всех стадиях кредитования.

Процедура долгосрочного инвестиционного кредитования, как правило охватывает продолжительный период (от года до пяти и более лет), в ходе которого банк и клиент, реализующий инвестиционный проект, уже не могут гибко реагировать на изменения экономической ситуации. Ошибки при принятии решения по предоставлению инвестиционного кредита могут обернуться для банка потерями и убытками.

При решении вопроса долгосрочного инвестирования кредитных ресурсов банка необходимо тщательно проанализировать бизнес-план инвестиционного проекта, оценить его эффективность и возможность погашения кредита и уплаты процентов за пользование им.

При организации инвестиционного кредитования банки зачастую сталкиваются со следующими основными проблемами:

- неспособность кредитополучателей предоставить банку-кредитору детальный бизнес-план инвестиционного проекта;
- сложность всесторонней оценки реальности осуществления кредитуемого проекта в перспективе погашения кредита в условиях продолжительности периода инвестиционного кредитования и неопределенности развития экономической ситуации, вследствие чего усиливаются банковские риски;
- невозможность кредитополучателей в ряде случаев предоставить залог в размере, достаточном для обеспечения погашения кредита, процентов по нему и риска банка;

• недостаточность остающейся в распоряжении предприятия прибыли, полученной от реализации инвестиционного проекта, для погашения кредита, уплаты процентов за пользование им, несмотря на оптимистические прогнозы бизнес-плана.

При долгосрочном кредитовании наряду с традиционными кредитными рисками возникают специфические риски (например, инвестиционный, технологический и др.), изучение и оценка которых со стороны банка необходимы для успешного инвестирования. Чтобы риск банковского кредитования долгосрочных инвестиционных проектов был приемлемым, в банке должны быть созданы адекватные системы управления рисками и соответствующие внутренние процедуры и механизмы, позволяющие качественно реализовать кредитные технологии. Организация процесса управления рисками должна быть нацелена на выявление всех присущих и существенных рисков; принятие бизнес-решений и установление процентных ставок по кредиту с учетом рисков; обеспечение прозрачности принимаемых рисков и поддержание их приемлемой величины; создание организационной структуры, обеспечивающей реализацию процедур по управлению рисками.

Особое значение на стадии предоставления кредита имеет определение категории риска кредитной заявки клиента с целью определения уровня полномочий для принятия решения при их рассмотрении и утверждении. Для этой цели целесообразно проводить специалистами банка – андеррайтерами независимую экспертизу рисков по кредитной заявке, согласование структуры лимитов и контроль их дальнейшего использования в соответствии с уровнем полномочий. Для контрагентов банка необходимо определять уровень рейтинга и оценивать вероятность наступления дефолта контрагента в течение одного года с момента присвоения рейтинга. По итогам оценки кредитного риска клиенту банка устанавливается лимит риска, ограничивающий проведение структурным подразделением банка операции, подверженные кредитному риску с данным клиентом. Таким образом, целесообразно внедрить в банке систему ранжирования подразделений банка по уровням полномочий на совершение сделок, которая предусматривает направление сделки с высокой категорией риска из подразделения с низким уровнем полномочий для рассмотрения и принятия окончательного решения по сделке в подразделение банка, обладающее более высоким уровнем полномочий.

Важное значение в системе управления кредитным риском имеет также анализ источников погашения кредита и его обеспечения. В случае неисполнения обязательств кредитополучателем по кредитному договору источниками возврата средств может быть объект или продукция, в которые были вложены инвестиционные средства, а также другое имущество должника, оформленное в залог, либо заложенное имущество третьего лица, выступающего гарантом или поручителем.

Система залогов и их последующая реализация в случае необходимости является для банков достаточно сложной и на практике не всегда позволяет реально обеспечить возврат кредита. Отсутствие на финансовом рынке широкого спектра ликвидных инструментов, таких как ценные бумаги разных эмитентов, земля, недвижимость, приводит к тому, что основная часть инвестиционных кредитов реально изначально практически ничем не защищена. Поэтому одним из условий эффективного развития инвестиционного процесса и управления кредитным риском являются развитие рынка ценных бумаг, ипотеки, а также разработка системы страхования инвестиционных рисков при кредитовании долгосрочных проектов.

Немаловажное значение имеют также наличие и использование банками современных методик оценки эффективности и отбора инвестиционных проектов для их

кредитования, отработанного механизма получения объективной информации о ходе реализации инвестиционного проекта и методик ее анализа, организация эффективной системы управления рисками, способность банка адекватно реагировать и изменять условия кредитной сделки при ухудшении финансового состояния кредитополучателя или изменении условий реализации инвестиционного проекта. Это позволит увеличить доходность данных операций и будет способствовать расширению использования банковского кредита в качестве источника финансирования инвестиций.

*Савец А. Н., канд. экон. наук, доцент
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)*

ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ МОТИВОВ УЧЕБНО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТУДЕНТОВ

Формирование мотивов и ценностных ориентаций является неотъемлемой частью развития личности человека. В переходные периоды развития индивида возникают новые мотивы, ценностные ориентации, потребности и интересы, а на их основе трансформируются и качества личности, характерные для предшествующего периода.

Проблема влияния мотивации на продуктивность учебного труда студентов в настоящее время приобретает особое значение. Именно в мотивации специфическим образом высвечиваются основные моменты взаимодействия индивида и общества, в котором образовательный процесс приобретает приоритетное значение.

Изучение структуры мотивации учебно-профессиональной деятельности студентов экономического вуза, знание мотивов, побуждающих к ней, позволит психологически обоснованно решать задачи повышения эффективности учебной деятельности; правильно осуществлять отбор, обучение, расстановку кадров, планировать профессиональную карьеру.

В настоящее время в науке не выработан единый подход к проблеме мотивов и мотивации поведения человека, не устоялась терминология, не сформулированы четко основные понятия. Особенно малоизученной оказалась проблема влияния мотивации на продуктивность учебной деятельности студентов вузов.

Мотив – это мысли, стремления, чувства человека, связанные с осознанием тех или иных потребностей, побуждающие его к деятельности [1, с. 138]. Его можно представить как интегральный побудитель и основание для социальных действий. Это потребность, достигшая такого уровня интенсивности, что побуждает человека совершать действия, направленные на ее удовлетворение.

В психологии под мотивацией понимают процесс (или последовательность процессов), который тем или иным способом инициирует, направляет, поддерживает и, наконец, останавливает целенаправленную деятельность [2, с. 502]. Мотивация возникает благодаря и под воздействием внутреннего или внешнего стимула, воспринимаемого индивидуумом. Внутренними стимулами выступают нужда и потребности, трансформирующиеся в конкретное поведение. Так, например, студент увидел у коллеги новый многофункциональный смартфон со встроенной видеокамерой и обратил внимание как просто пользоваться им. К внешним стимулам относится социальная среда, культура общества и уровень его экономического развития и т. д. Если стимул вызывает раздвоение состояния на реальное и желаемое, тогда появляется потребность,