

В случае выхода Греции из зоны евро, процесс распада может затронуть еще несколько европейских экономик. В политическом плане это будет большим ударом по объединенной Европе, территории стабильности, а в экономическом – страны ЕС столкнутся с трудностями в экспорте своих товаров. Еврозона обязана отработать новые факторы, возникающие в связи со сменой экономической модели на Греции, поскольку она первая на пути, который предстоит пройти почти всем членам ЕС. Этот путь теоретически может закончиться массовыми дефолтами стран – членов союза, или разрушением зоны евро или даже распадом ЕС. Такие проблемы в структуру отношений не закладывались, поэтому разработать быстро такую систему правил и отношений невозможно.

Библиографические ссылки

1. Кто виноват в кризисе Греции: сами греки или... ЕС. 06.04.2012. URL: http://ruskline.ru/news_rl/2012/03/14/kto_vinovat_v_krizise_grecii_sami_greki_ili_e.
2. Новости ИА. PenzaNews. 08.04.2012. URL: <http://penzanews.ru/opinion/55458-2012>.
3. Пределы интеграции. 07.04.12. URL: http://expert.ru/expert/2010/19/predely_integracii/
4. События и мнения. Если Греция выйдет из зоны евро, это будет катастрофой для страны // Русские Афины. 06.04.2012. URL: <http://russianathens.gr/news/sobmn/7402-esli-grecija-vyjdet-iz-zony-evro-jeto-budet-katastrofoj-dlja-strany.html>.

© Сапегина О. А., 2012

УДК 336.77.338.3

Е. Н. Свинина

Сибирский государственный аэрокосмический университет
имени академика М. Ф. Решетнева, Красноярск

ЛИМИТИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ РИСКА КРЕДИТИВАНИЯ

Рассматриваются кредитные риски, управление кредитным риском. Рассмотрены подходы при определении лимита кредитования.

Кредитный риск представляет собой риск нарушения должником условий договора или иного способа невыполнения обязательств. Такой риск возникает в тех областях, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

Поэтому управление кредитным риском сводится к выявлению причин невозможности или нежелания выполнять обязательства, а также определения методов снижения рисков.

Одним из методов, способных оптимально оценить кредитный риск и определить необходимый объем кредитов, является лимитирование кредитного риска. Лимит кредитования (кредитный лимит) представляет собой максимальный размер кредита, установленный банком для каждого клиента индивидуально. Лимит кредитования определяется двумя факторами – потребностью заемщика в кредитных ресурсах и его возможностью погасить кредит.

Механизм лимитирования рисков кредитования используется обычно по тем видам операций и сделок, которые выходят за пределы допустимого уровня, т. е. по финансовым операциям, осуществляемые в зоне критического риска. Лимитирование реализуется путем установления соответствующих внутренних финансовых нормативов, разрабатываемых банками в процессе их финансовой политики. Суть лимитирования состоит в ограничении риска установленной определенной величиной.

Лимитирование кредитного риска – один из наиболее распространенных методов снижения кредитных рисков в коммерческом банке.

Установление лимитов кредитования на различные операции является концентрацией структурных лимитов. Цель – не выйти за пределы установленного лимита потерь [1].

В существующих методиках при определении лимита кредитования юридических лиц выделяют несколько подходов. Сторонники традиционного подхода лимит кредитования рассматривают как доля стоимости актива заемщика. В различных банках это может быть обеспечение, собственный капитал, размер выручки за определенный период. Сторонниками нетрадиционного подхода при определении лимита кредитования используются VaR-технологии, при котором применяются «точные методы расчета», коэффициента лимитирования с учетом сроков предоставления кредита. Данный метод позволяет наиболее полно использовать кредитный потенциал банка и, следовательно, получить максимальный процентный доход от кредитования [2].

Библиографические ссылки

1. Синельников А. Н. Лимитирование как основа минимизации риска кредитного портфеля банка // Банковские услуги. 2010. № 9.
2. Яшина Н. М. Основные принципы управления риском // Финансы и кредит. 2006. № 32.

© Свинина Е. Н., 2012