

не хочет делать так, как хотят на местах, но хочет при этом получать доход с мест? Все это означает, по сути, ослабление государства.

10. При этом надо четко давать себе отчет в том, что продажа земли, исходя из экономических и политических реалий в Украине, прямо или косвенно в ближайшей перспективе лишит ее народ и органы, которые осуществляют права собственника от имени народа, возможности быть хозяевами на своей земле. Хотя, исходя из положений статей 13 и 14 Конституции Украины, земля в Украине является объектом права собственности Украинского народа [1].

Список использованных источников

1. Конституція України. Документ 254к/96-ВР. Редакція від 21.02.2019, // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>

Петрукович Н.Г.

к.э.н., доцент,

кафедра банковского дела,

Полесский государственный университет,

Беларусь

Дайнеко К.Н.

студентка

3 курс, факультет банковского дела

Полесский государственный университет,

Беларусь

Горбачевская В.А.

студентка

3 курс, факультет банковского дела

Полесский государственный университет,

Беларусь

КРЕДИТНЫЙ РИСК И УПРАВЛЕНИЕ ИМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Управление банковскими рисками является важной составляющей банковской деятельности. Банковская деятельность успешна тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей. Актуальность данной темы подтверждается тем, что риски – это основа банковского дела. Активы банка, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый размер прибыли.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения [1].

Кредитование является наиболее прибыльной и одновременно наиболее рискованной частью банковских операций. Непогашение кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц.

В Республике Беларусь кредитование является одной из самых востребованных населением банковских услуг.

На финансовых рынках кредитование является наиболее доходной статьёй активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, остается основным видом банковского риска.

Активы, подверженные кредитному риску – сумма активов банка, подверженных кредитному риску. Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора и (или) законодательством либо в результате исполнения банком своих условных обязательств [2].

Рассмотрим динамику кредитного риска в республике Беларусь в промежутке с 2016-2018 год.

Таблица 1

Активы, подверженные кредитному риску, млн. рублей

		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста 2018/2016, %
БС	Банковский сектор	40 486.2	40 182.6	43 177.1	106.6
ГБ	Государственные банки	27 325.3	27 819.2	28 250.5	103.4
ИБ	Иностранные банки	12 232.9	11 316.7	13 559.7	110.8
ЧБ	Частные банки	927.9	1 046.7	1 366.9	147.3
КБ	Крупные банки	32 182.6	33 654.0	37 976.8	118.0
СБ	Средние банки	6 204.5	4 973.1	4 006.6	64.6
МБ	Малые банки	2 099	1 555.5	1 193.7	56.9

Источник: собственная разработка на основании [3]

Из таблицы 1 видно, что сумма активов подверженных кредитному риску на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2016 выросла: БС – 2 690,9, ГБ – 925,2, ИБ –

1326,8, ЧБ – 439, КБ – 5794,2. А у средних и малых банков снизилась на 2197,9 и 905,3 соответственно. Если рассматривать государственные банки и иностранные банки, то у иностранных банков активов подверженных риску меньше чем у государственных. В малых и средних банках активов, подверженных кредитному риску меньше, чем в крупных банках. В банковском секторе наблюдается рост кредитно-рисковых активов.

Из таблицы 2 видно, что доля рискованных активов в активах банков уменьшается. Наибольшая доля рискованных активов в 2018 и 2016 годах у частных банков, а наименьшая в 2018 году у иностранных банков, а в 2016 году у малых банков.

Таблица 2

Доля кредитного риска в активах, %

		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста 2018/2016, %
БС	Банковский сектор	65.31	63.92	46.44	71.1
ГБ	Государственные банки	67.13	66.39	50.78	75.6
ИБ	Иностранные банки	61.16	58.49	36.54	59.7
ЧБ	Частные банки	72.43	64.80	55.02	76.0
КБ	Крупные банки	65.27	63.65	46.11	70.6
СБ	Средние банки	68.04	72.47	49.06	72.1
МБ	Малые банки	58.93	49.70	48.16	81.7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3]

Рассмотрим динамику кредитного риска в зависимости от вида кредитополучателя на рисунке 1.

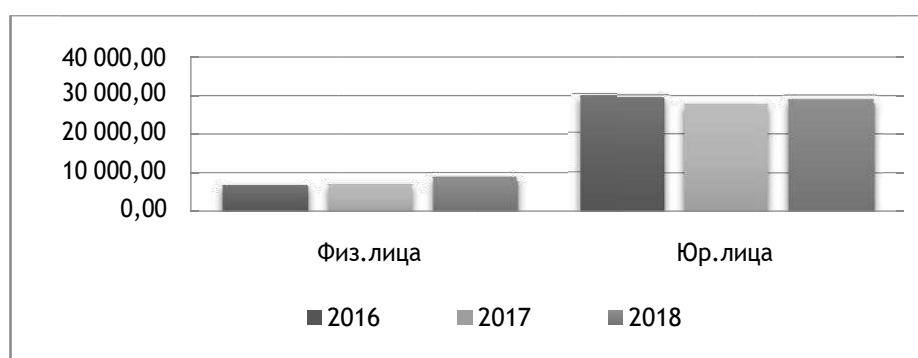


Рисунок 1 – Динамика кредитного риска в банковском секторе
Источник: собственная разработка на основании [3]

Исходя из данных таблиц, можно сделать вывод, что основную долю в кредитном портфеле банковского сектора занимают кредитные риски юридических лиц.

Причинами такого роста можно назвать следующее:

- нецелевое использование кредитов, предоставленных юридическим лицам;
- понижение коэффициентов ликвидности [4].

Основная задача, стоящая перед банковскими структурами, - минимизация кредитных рисков.

Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, должна носить комплексный характер, охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка. Проведя анализ активов, подверженных кредитному риску, можно сделать вывод, что банки выдают кредиты не самым платежеспособным клиентам из года в год. Основными мероприятиями по управлению кредитными рисками являются:

1) Влияние государства на банки с целью обеспечения государственных предприятий кредитами банков. Таким образом, если государство пересмотрит свою политику в отношении таких государственных предприятий и позволит банкам полностью самостоятельно принимать решения в отношении выдачи кредитов предприятиям и закрыть или продать часть убыточных предприятий, то через некоторое время будет наблюдаться снижение проблемных активов.

2) Нужно разработать более точную систему оценки кредитоспособности кредитополучателей и составить её таким образом, чтобы учитывались даже малейшие факторы, способные повлиять на кредитоспособность. Пусть новая методика станет более объемной, но в свою очередь она будет более полно отражать истинное состояние клиента, будь это физическое или юридическое лицо. Для предприятий, цель которых – получение кредита в крупных размерах, можно проводить упрощенные аудиторские проверки предприятий для выявления возможных скрываемых факторов, способных повлиять на решение банков о выдаче кредита.

Рынок финансовых услуг в Беларуси уверенно растет, поэтому управление кредитными рисками приобретает все большее значение. Слабое желание банков признавать важность управления не только кредитным, но и всеми рисками может повлечь за собой отрицательные последствия. Таким образом, реализация вышеизложенных мероприятий окажет положительное влияние на деятельность банков.

Список использованных источников

1. Управление рисками, риск-менеджмент на предприятии [Электронный ресурс] / Информационный портал – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/>. – Дата доступа: 18.02.2019

2. Бюллетень банковской статистики № 12 (234): статистический сборник / Национальный банк Республики Беларусь; редкол.: В.В.Корытко (отв. ред.) [и др.]. – Минск. – 253 с.

3. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 18.02.2019

4. Богданович С. Н., Петрукович Н. Г. Кредитный риск и управление им в коммерческих банках/ С. Н. Богданович, Н. Г. Петрукович // Журнал экономика и социум. – 2018.

Федоренко Н.М.

к.т.н., доцент,

кафедра экономики и маркетинга,

Национальный аэрокосмический университет

им. Н.Е. Жуковского «Харьковский авиационный институт»

КаменеваЗ.В.

ст.преподаватель,

кафедра экономики и маркетинга,

Национальный аэрокосмический университет

им. Н.Е. Жуковского «Харьковский авиационный институт»

ХАРАКТЕРИСТИКА ЛОГИСТИЧЕСКИХ ИЗДЕРЖЕК КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Для коммерческих предприятий характерно использование коммерческой логистики.

Коммерческая логистика (КЛ) - самостоятельное научное направление, которое включает в себя управление материальными и информационными потоками в целях наиболее эффективного удовлетворения запросов потребителей.

КЛ объединяет несколько видов деятельности: прогнозирование сбыта продукции; планирование ее распределения, управление запасами; подготовка и отправка готовой продукции; выбор вида транспорта; приемка материалов на складах потребителя; решение вопросов, связанных с обработкой заказов на покупку материальных ресурсов; установлением оптимальной величины хранимых материалов и способов доставки их в адрес конкретных потребителей. Функциональная структура коммерческой логистики представлена на рис. 1.

Очень часто понятие коммерческой логистики неверно отождествляют только с транспортировкой грузов. На самом деле, задачи, стоящие перед коммерческой логистикой охватывают весь жизненный цикл товара: от закупки сырья и материалов для его производства до продажи готового товара конечному потребителю. В этом смысле, логистические издержки непосредственно влияют на