

внутренней среды могут увеличить свою кратко- и среднесрочную рискозащищенность, все еще находятся под усиливающимся воздействием совокупности страновых, политических, коммерческих, налоговых и производственно-технических рисков. Но автору представляется необходимым исследовать весь индивидуальный рискованный спектр, предопределенный спецификой деятельности конкретных предприятий. Достижение этой цели невозможно без более глубокого анализа специфических рискообразующих факторов, свойственных предприятиям стекольной промышленности, что предполагает более детальное рассмотрение факторов риска, связанных с финансовой устойчивостью рассматриваемых производственно-хозяйственных систем.

Источники и литература:

1. Лега В. В. Элементы анализа управления / В. В. Лега. – Харьков : Изд-во «Основа» при Харьк. ун-те, 2002.
2. Станиславчик Е. Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика / Е. Н. Станиславчик. – М. : Ось 89, 2002.
3. Съели конкурента : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.expert.ru/news/2010/04/30/salavatsteklo/>.

Добрейкина Е.А.

УДК 336.71

СТРУКТУРА КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Современный банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных денежных средств, обеспечивая сбалансированность привлекаемых и размещаемых ресурсов по срокам и объемам.

При определении возможных направлений вложения денежных средств осуществляется предварительный анализ источников этих средств с оценкой финансовых результатов и структурных изменений баланса банка в результате осуществления предполагаемых операций.

Основные направления кредитной деятельности - это самый объемный и наиболее предметный раздел кредитной политики. В этом разделе кредитной политики должны быть перечислены виды кредитных операций, осуществляемых банком, способы и порядок группировки операций, виды заемщиков, виды и особенности кредитных услуг, предоставляемых каждой группе заемщиков, способы кредитования, приоритетные направления кредитования. Основными пунктами в данном разделе должны быть:

- 1) порядок принятия решений по сделкам размещения денежных средств в кредиты предприятиям, организациям и физическим лицам;
- 2) оформление сделки кредитования;
- 3) порядок принятия решений и оформления сделок межбанковского кредитования;
- 4) классификация кредитов по степени кредитного риска;
- 5) порядок формирования резерва;
- 6) порядок оценки кредитного риска;
- 7) предоставление кредита;
- 8) порядок погашения ссудной задолженности и процентов за пользование кредитом.

Сюда так же должен быть включен основной порядок работы с проблемными активами. Решения о списании с баланса банка нереальных для взыскания ссуд принимаются в порядке, установленном внутрибанковскими нормативными документами. Списание нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно банком списываются с внебалансовых счетов начисленные проценты по ссудам, признанным нереальными для взыскания.

Коммерческое кредитование юридических лиц является основным направлением вложения ресурсов банка. При этом объем кредитного портфеля юридических лиц не должен превышать определенного процента, установленного банком, от суммы активов банка. Здесь же регламентируются приоритетные отрасли для предоставления кредитов, позволяющие производить быстрый оборот кредитных ресурсов: торговля, различные виды промышленности, строительство, сфера услуг.

В данном разделе могут указываться следующие позиции:

- географические параметры кредитования (перечислить регионы, на которые распространяется сфера коммерческих интересов банка);
- основные источники денежных средств, используемых для кредитования юридических лиц;
- сроки действия кредитных договоров (максимальные и минимальные, если таковые установлены);
- установленный порядок погашения сумм основного долга и процентов (ежемесячно или с иной периодичностью; допускается ли единовременное погашение в конце срока действия кредитного договора);
- предпочтения в выборе заемщиков (имеющие расчетные счета в банке-заемщике; с хорошей кредитной историей; работающие свыше года и т.д.);
- ограничения по видам обеспечения, принимаемым банком по размещенным средствам (залог, банковская гарантия, поручительство, депозиты и т.д.);

- ограничения по ставкам кредитования (можно привязать их к стоимости привлечения ресурсов банком или установить зависимость от ставки рефинансирования Банка России);
- возможность применения льготных процентных ставок по отдельным категориям заемщиков (акционерам, связанным и аффилированным лицам и т.д.);
- порядок применения штрафных санкций за нарушение заемщиками условий договоров;
- порядок принятия решений о выдаче кредитов и определения основных условий кредитования (указать подразделения и коллегиальные органы, уполномоченные принимать такие решения).

Такую же информацию указываем по остальным видам кредитных операций и группам заемщиков.

Другим направлением вложения ресурсов банка является кредитование физических лиц. Среди групп заемщиков можно выделить сотрудников банка, сотрудников организаций, являющихся клиентами банка (особенно по зарплатным карточным проектам), остальных граждан РФ, нерезидентов.

Решения по проведению конкретных банковских операций, связанных с размещением ресурсов, принимаются конкретными руководителями, а также органами управления банка, наделенными соответствующими полномочиями, утвержденными Советом директоров. Методической основой для проведения конкретных банковских операций, связанных с размещением денежных средств, служат соответствующие документы (положения, инструкции, технические порядки), действующие в банке.

Реализацию принятых решений по размещению денежных средств осуществляют конкретные подразделения, отвечающие за определенные банковские операции в соответствии с положениями о подразделениях и другими внутрибанковскими нормативными документами. К документальному оформлению проводимых банковских операций и, в случае необходимости, к контролю и учету этих операций могут привлекаться другие банковские подразделения.

Контроль за проводимой банком кредитной политикой и конкретными банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в банке. К числу основных контролирующих органов относятся внутренние подразделения, а также ревизионная комиссия банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет контрольные функции в ходе оформления сделок, проводимых казначейством, управлением кредитования и кредитующими подразделениями. Ревизионная комиссия банка, действуя в рамках своих полномочий, осуществляет оценку финансового состояния банка, в том числе касается вопросов кредитной политики, проводимой банком в отчетном периоде. В случае необходимости ревизионная комиссия вправе проводить целевые сверхплановые проверки по конкретным направлениям деятельности банка, в том числе и по вопросам проводимой кредитной политики.

Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются:

- 1) стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- 2) тактика банка по организации кредитования;
- 3) контроль за реализацией кредитной политики.

Данная теоретическая модель, обусловленная методологически обязательными требованиями в процессе формирования кредитной политики и организации кредитного процесса, выведена из необходимости оптимизации и сбалансированности кредитной политики коммерческого банка и должна включать: общие положения, определяющие стратегию коммерческого банка в сфере кредитования. Последующие направления определяют тактику банка в части управления кредитными операциями и оптимизации кредитного риска со стороны персонала банка, детализируют основные направления кредитной деятельности на различных этапах выполнения кредитного договора банка с клиентом и, наконец, предусматривают систему мер по контролю и управлению кредитным процессом. Каждое направление теоретической модели формирования кредитной политики тесно связано с остальными и является обязательным для формирования кредитной политики и организации кредитного процесса.

Кредитная политика определяет структуру управления, а также порядок, и правила осуществление кредитной деятельности банка. Кредитная политика банка определяет задание и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации собственно кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации процесса банковского кредитования в соответствии с общей рыночной стратегией деятельности банка и должна четко определять цели кредитования.

Ведущей целью кредитования следует считать высокодоходное размещение пассивов, в том числе привлеченных вкладов и депозитов, банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитного портфеля банка. Кредитная политика практически служит общей предпосылкой, своеобразной политической платформой в формировании и надлежащем функционировании правового механизма кредитования в условиях рынка.

Источники и литература:

1. Антошина Г. В. Основные подходы к управлению кредитными рисками / Г. В. Антошина // Банковское кредитование. – 2009. – № 4. – С. 1-18.
2. Коваленко Г. Н. Стратегии выживания и развития кредитных организаций в условиях кризиса / Г. Н. Коваленко // Регламент. – 2009. – № 3. – С. 1-5.

3. Пастушенко Д. С. К вопросу о финансово-правовой природе банковского кредита / Д. С. Пастушенко // Актуальные проблемы банковского права в России : сб. статей междунар. науч.-практ. конф. (июнь, 2007). – Пенза, 2007. – С. 44.
4. Селезнев А. В. Оценка качества кредитного портфеля в условиях кризиса / А. В. Селезнев // Банковское кредитование. – 2009. – № 3. – С. 1-4.
5. Эриашвили Н. Д. Банковское право : учебник / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити-Дана; Закон и право, 2002. – С. 190.

Дорогих Р.В.

УДК 378.147

УЧЕБНЫЕ ИГРЫ КАК ВАЖНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ИНТЕНСИФИКАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА В РАЗНЫХ ОБЛАСТЯХ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ И ПЕДАГОГИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Актуальность. Ежегодно возникает сложное задание: что еще предложить требовательной управленческой аудитории, чтобы изучение иностранных языков имело практическую пользу, положительно работало на репутацию будущей профессиональной деятельности, и, особенно важно, было интересным для самих участников.

Цель нашего исследования - выяснить, что представляет собой учебная игра и насколько она эффективна при обучении иностранным языкам.

Одним из самых популярных приемов обучения иностранным языкам студентов-менеджеров является бизнес-игра. Она относится к так называемым методам интерактивного обучения. Для бизнес-игр характерно: наличие имитационной модели процесса, который изучается, активное взаимодействие всех участников при выработке стратегии и принятии управленческих решений, знания профессиональной терминологии.

Сам игровой характер данного метода отвечает особенностям ведения современного бизнеса, в котором совмещаются и технологии и творчество. Еще к началу игры нужно выбрать тему, наметить проблему, решение которой должно быть найдено в ходе игры. Потом создается условная ситуация, которая имитирует конкретную деятельность людей и их отношения. Тот, кто готовит ролевую игру, должен предварительно определить роли, которые будут выполнять ее участники. На следующем этапе надлежит подготовить документацию, которой будут пользоваться участники игры, разработать систему поощрений и штрафов.

Наиболее распространены игры, связанные с типичными ситуациями продаж и переговоров, командообразованием, поведением при стрессовой ситуации. Игра вносит элемент конкурентоспособности в процесс познания и способствует более быстрому освоению многих языковых навыков [2, с. 61].

Бизнес-симуляция - это максимально приближенная к реальности имитация процессов управления и принятия решений. Участники управляют компанией, выбирают стратегические цели для ее развития, принимают решения, выстраивают взаимоотношение с клиентами, персоналом и акционерами, то есть решают все те задания по управлению, с которыми сталкиваются топ-менеджеры любой крупной корпорации [3, с. 178].

Игры в стиле **бизнес-симуляторы** имитируют разные жизненные ситуации и позволяют вам заняться самим разным бизнесом от фермерского хозяйства до собственной автозаправки, популярного кафе или модного бутика. Приведем пример таких бизнес-игр:

Newspaper Manager - is an attractive, imaginative newspaper-management game for up to four players. In Newspaper Manager, your goal is to take your paper to the number one spot in order to fatten your boss bank account and thereby convince him to finally give you that top job. To drive up the circulation numbers, you have to make the right adjustments in areas such as marketing (TV, radio, even billboards), staff (how many reporters, how old and how skilled), sections (percentage of news, sports, business, entertainment articles), and price. You must accomplish this, of course, while staying within budget. As you make these key decisions, sales figures will respond, either positively or negatively.

Stock Market Trading Game - is a challenging securities market trading simulation. You can buy and sell stocks, bonds, currencies, and penny stock securities in different randomly generated market scenarios. SpecTrader+ uses a forward pricing model combined with randomly generated economic news releases and other news stories, to create challenging securities markets that test your trading and investing skills in an entertaining and educational game environment. SpecTrader will take you through simulated securities markets at beginner, intermediate and expert levels.

Среди активных форм обучения иностранным языкам преобладают проблемные семинары, круглые столы, деловые игры, «мозговые штурмы», «кейс-стади», дискуссии, аутотренинги. Идет постоянный интерактивный диалог на профессиональном иностранном языке. Информативность, наглядность, возможность сравнивать большое количество показателей позволяет поддерживать высокий уровень участников. Из позитивных сторон стоит отметить разнообразие заданий, которые можно решать с помощью симуляции в рамках учебного заведения: обучение конкретным знаниям в области бизнеса,