

Түйін

Мақала құрылыстағы бухгалтерлік есептің ХҚЕС-на сәйкес жүргізілуіне арналған. Құрылыс салуға жасалған шарттардың мазмұны мен мәні қарастырылған.

Summary

The article is devoted to the integration of construction in accordance with IFRS. It deals with contracts for construction and accounting in building organizations.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И ИХ ОЦЕНКА

Ж.О. Ахметова -

Магистрант 2 курса

КазЭУ им.Т.Рыскулова «Финансы»

В условиях рыночной экономики каждый коммерческий банк сталкивается с необходимостью решения проблемы устойчивого функционирования, одной из составляющих которой является управление банковскими рисками. Кредитные операции составляют основу банковской деятельности. Данным операциям сопутствует риск невозврата как основного долга, так и процентов в установленные сроки, то есть кредитный риск.

В настоящее время в Республике Казахстан происходит процесс экономических преобразований во всех сферах деятельности. Естественно, что проблема риска является одной из ключевой концепций в финансовой и производственной деятельности каждой единицы. Сегодня основная часть анализа и оценки риска основана на теории вероятности того, что какое-то будущее событие произойдет. Она находит применение повсюду в области науки и бизнеса, включая банковское дело и финансы. Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя кредитные риски коммерческих банков Казахстана на современном этапе, надо учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и прекращением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения;
- незавершенность формирования банковской системы;
- отсутствие и несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией.

Риск является сложной, неразрешимой, перманентной и неизбежной частью нашей жизни, вынужденные признать наличие риска, к которому мы подвержены в результате наших действий. Под риском следует понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Риск это также ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха.

В широком плане кредитный риск означает возможность финансовых потерь вследствие невыполнения обязательств контрагентами в первую очередь заемщиками. Большинство авторов связывает кредитный риск с возможными убытками по кредитной операции:

- «Кредитный риск представляет собой риск потерь, связанных с ухудшением состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг» [1];
- «Кредитный риск – риск невыполнения обязательств одной стороной по договору и возникновению в связи с этим другой стороны финансовых убытков» [2];
- «Кредитный риск, или риск непогашения - это вероятность невозврата взятой заемщиком ссуды» [3].

Такой подход к определению кредитного риска, сводящийся к подсчету вероятности выполнения контрагентом своих обязательств, значительно сужает данное понятие и не дает возможности раскрыть его. По мнению Ковалева П.П. начальника управления риск-менеджмента АКБ «Интеркоопбанк», кредитный риск определяется как денежное выражение вероятностного отклонения действительности от ожидаемых результатов (наступления рискового события) вследствие неопределенности действия экзогенных и эндогенных факторов как ответной реакции на управленческие решения, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами. Он неограничен рамками денежного измерения вероятностного отклонения реальных от прогнозов, базирующихся на финансовых последствиях (убыток, ущерб, банкротство), и охватывает область извлечения дополнительной незапланированной выгоды (дохода, прибыли) по сравнению с прогнозируемыми рисковыми событиями в условиях преодоления неопределенности в движении ссуженной стоимости. Кредитный риск возникает как по балансовым, так и по забалансовым обязательствам контрагентов. Он может означать нарушение не только формальных, но и неформальных обязательств партнером, заемщиком или эмитентом. Он может привести и к реальным, и к чисто номинальным потерям. Важным составляющим кредитного риска являются отраслевой риск, который связан с неопределенностью в отношениях перспектив развития отрасли заемщика, и риск страны – местопребывания заемщика. Последний имеет место при кредитовании иностранных заемщиков и обусловлен действием фактора

риска, относящегося к стране, в которой находится заемщик. Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, формирования портфеля ценных бумаг, межбанковских операциях, валютных операциях, работе с гарантиями и поручительствами, производными ценными бумагами и в дилерской деятельности. Кредитный риск можно рассматривать как один из самых крупных рисков, присущих банковской деятельности. Невысокие темпы прироста объемов и рентабельности кредитования вынуждают банки систематически и планомерно разрабатывать и совершенствовать методологию управления кредитными рисками и создавать организационные структуры для ее реализации в повседневной банковской практике.

Перед банками Казахстана стоят серьезные трудности в деле управления кредитным риском. Управление рисками в банках – сложная проблема, это многоступенчатый процесс идентификации, оценки (измерения) и контроля за рисками. Управление и риск – взаимосвязанные компоненты экономической системы. Первый может выступать источником второго. Управление риском – это процесс выявления уровня неопределенности, принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень дохода. Одна из важнейших функций управления кредитными рисками коммерческого банка – организационная. Под управлением кредитными рисками подразумевается система взаимосвязанных и взаимозависимых методов сознательного и целенаправленного недопущения вероятностного отклонения действительности от ожидаемых результатов или извлечения дополнительной выгоды по сравнению с ожидаемым результатом в условиях преодоления неопределенности в движении кредитов. Задача нахождения необходимого критерия для количественной оценки («цены риска») находится в плоскости изучения рискованной позиции не только как определенного потока платежей и конкретной амплитуды колебаний стоимости, но и как способа денежного определения вероятностного отклонения в зависимости от выбранного сценария. Основная архитектура техники определения цены кредитного риска базируется на рассмотрении многовариантного сценария наступления рискованного события, зависящего от всей совокупности воздействующих факторов. Отдельно взятому сценарию будет соответствовать совершенно определенное значение цены кредитного риска, зависящее прежде всего от соотношения уровня риска позицией, будет отражать истинную цену кредитного риска.

Для эффективного управления кредитным риском и снижения его негативного влияния недостаточно установить причины, факторы и специфику вероятных угроз. Объективно необходима оценка последствий наступления кредитного риска с позиций масштабности их влияния и вероятности наступления. Оценке подлежат кредитные риски, выявленные на этапе идентификации, в разрезе следующих временных категорий.

- *Данные прошлых периодов.* Собираются статистические данные, позволяющие произвести оценку последствий наступления кредитных

рисков и сделать выводы о статистическом характере событий, связанных с проявлениями данных рисков.

- *Настоящий момент.* Собирается информация, позволяющая сделать корректировки оценок, построенных на основе исторических данных, с целью их использования в настоящем времени, поскольку такая информация дает возможность учесть временные изменения в операционной среде банка.

- *Прогнозирование будущих позиций.* Собираются данные, необходимые для прогнозирования, а также информация, позволяющая учесть будущие изменения, влияющие на характеристики операционной среды.

Так, руководство банка должно определить для себя минимальный, приемлемый или высоки риск, учитывая при этом рекомендации и инструкции регулирующих органов, - иными словами, определиться с таким критерием, как степень риска. На практике целесообразнее выводить не более четырех-пяти степеней риска, дабы не допустить существования трудно различимых друг от друга групп степеней (уровней) риска. Каждая из степеней риска должна иметь четкие границы, выраженные количественно, а не с помощью качественных характеристик. Количественно эти границы можно определить с помощью балансовых и финансовых показателей в зависимости от выбранного руководством банка отношения к кредитному риску.

Международная банковская практика свидетельствует о том, что банки не должны предоставлять кредиты одному заемщику в сумме, превышающей 25 % собственного капитала банка. В настоящее время Национальным банком Республики Казахстан проводится политика совершенствования банковской системы, в том числе – управление кредитными рисками.

Для управления рисками, возникающими при кредитовании, банки второго уровня Республики Казахстан придерживается следующих правил:

Банк не кредитует клиентов, отнесенных к низшим категориям по надежности;

Банк не кредитует вновь образованные компании, если только такая компания не является аффилированной по отношению к корпоративному клиенту Банка или не располагает исчерпывающими гарантиями;

Банк не кредитует проекты создания новых бизнесов, без участия клиента в таком проекте собственным капиталом, минимальный вклад клиента должен составлять не менее 30 % от стоимости проекта;

Банк, как правило, не предоставляет кредиты без обеспечения, за исключением овердрафтов. Предоставление бланковых кредитов допускается только корпоративным клиентам Банка;

Банк самостоятельно производит стоимостную оценку всех видов обеспечения и определение его ликвидности, при кредитовании учитывается только оценка Банка;

Банк не предоставляют кредиты под обеспечение, отнесенное к низким категориям по ликвидности;

Банк оставляет за собой право пересмотра цены кредита в случае изменения рыночной конъюнктуры;

Банк имеет право на изменение условий договора и его досрочное прекращение при несоблюдении клиентом условий договоров.

Коммерческие банки заинтересованы в минимизации кредитного риска, что позволит обеспечить стабильность основной доли банковских доходов. Для достижения данной цели используется большой арсенал методов, включающий формальные, полужформальные и неформальные процедуры оценки кредитных рисков. Хотя современный методический инструментарий направлен на облегчение принятия кредитных решений, он далеко не идеален и в ряде случаев может даже дезориентировать банковских специалистов. Аналогичная ситуация характерна и для самого механизма устранения рисков, также основанного на детальных расчетах, схемы которых могут содержать методологические изъяны. Рассмотрим некоторые проблемы, возникающие в подобных обстоятельствах.

Одним из классических способов минимизации кредитных рисков является внесение заемщиком залога. Однако такой путь не гарантирует успеха кредитной политике банка. Одной из причин этого является возникающая при управлении кредитными рисками рефлексивная взаимосвязь между займом и залогом. Впервые этот эффект был системно проанализирован Дж. Соросом в качестве частного случая его общей теории рефлексивности. Между кредитом и залогом существуют прямые и обратные связи. При этом залог трактуется максимально широко - как нечто, определяющее кредитоспособность должника независимо от того, передается оно в действительности в залог или нет. В качестве залога может выступать либо собственность, либо ожидаемый в будущем приток дохода, т.е. то, что заимодавец считает обладающим ценностью. Основная сложность при определении истинной стоимости залога заключается в том, что его рыночная цена является плавающей величиной и зависит от фазы экономического цикла. Так, сильная экономика с высокой кредитной активностью, как правило, поднимает оценки активов и увеличивает объемы поступающих доходов, служащих для определения кредитоспособности заемщика; на траектории экономического спада ценность залоговых активов стремительно падает. Таким образом, для адекватной оценки стоимости залога необходимо учитывать будущую динамику народнохозяйственной конъюнктуры, т.е. принятие микроэкономических решений зависит от макроэкономической ситуации. Это предопределяет необходимость проведения кредитными институтами макроэкономических прогнозов для разработки эффективной кредитной политики.

Понятно, что выдача кредита на пике кредитного цикла под залог, оцениваемый по цене этого периода, и его погашение посредством реализации залога в период депрессии приводят к финансовым потерям кредитного института. При подобных систематических ошибках в отношении платежеспособности своих клиентов банк может "лопнуть" даже при незначительных конъюнктурных спадах. В этой связи возникает довольно

сложная задача по определению кредитором срока, на который целесообразно выдавать кредит. Данный период должен быть выбран так, чтобы цена залога на момент погашения кредита не была слишком низкой, в противном случае риск невозврата кредита резко возрастает. Проблема определения оптимального срока кредитования особенно обостряется в условиях высокой инфляции, так как сильный незапланированный рост цен может полностью "съесть" процент за кредит, что равносильно финансовым потерям банка. Однако даже при осознании необходимости учета эффекта рефлексивности в цепочке "кредит-залог" полностью устранить финансовые риски при кредитовании не удастся. Это связано со следующими проблемами, с которыми сталкиваются банковские аналитики:

- сложностью прогнозирования цены залога, так как для этого необходимо идеальное знание развития соответствующего товарного рынка (в ряде случаев в качестве залога может использоваться портфель ценных бумаг, что предполагает работу банковских аналитиков на фондовом рынке для изучения и прогнозирования динамики котировок соответствующих акций);

- невозможностью точного прогнозирования периодичности кредитно-регуляторного цикла (в ряде случаев не удастся идентифицировать даже характер текущей фазы экономической динамики);

- неопределенностью инфляционной динамики, которая зависит от мер системы государственного регулирования.

Также инфляция оказывает большое влияние на рентабельность, а следовательно, и на платежеспособность заемщика. Частным, но очень важным случаем такого воздействия являются активные инфляционные налоги. Кредитор при финансировании того или иного предприятия должен учитывать его "инфляционную устойчивость" путем оценки его производственных параметров, накладываемых на прогнозы инфляционных тенденций. Отсюда ясно видны проблемы, с которыми сталкивается банк:

- сложность получения истинной информации о производственных параметрах кредитуемой организации;

- сложность получения прогнозов о динамике цен на оборотные средства кредитуемой фирмы, поскольку это связано с серьезными затратами на исследование соответствующих товарных рынков.

Игнорирование проблемы активных инфляционных налогов на траектории высокой инфляции приводит к росту риска потери выданных кредитов, а также неправильному распределению кредитного портфеля в разрезе долгосрочных и краткосрочных вложений.

На основании вышеизложенного можно констатировать, что кредитный риск носит отличительные особенности и является индивидуальным для каждого кредитного учреждения в банковской сфере. Именно это определяет в значительной степени своеобразие методологии управления кредитными рисками. Банк, принимая решение о выдаче кредита, должен ориентироваться не на оценку отдельных видов кредитного риска, а на

определение общего риска по каждому заемщику с учетом специфики отраслевой принадлежности предприятия.

Управление кредитным риском является доминирующей функцией управления всей системой банковских рисков, осуществляется комплексно и поэтапно на стратегическом, тактическом и оперативном уровне в тесном взаимодействии со всеми внутренними подразделениями банка, реализующими и контролирующими кредитный процесс. Оптимизация управления кредитными рисками предполагает научное обоснование эффективности банковских продуктов, созданных посредством передовых методов и технологий, подразумевает тщательный анализ при открытии рискованных позиций и направлено на минимизацию вероятностных отклонений действительности от ожидаемых результатов. Управление кредитными рисками требует высокой квалификации банковских специалистов, которые должны не только владеть основами современного количественного финансового анализа, но и обладать высокой профессиональной интуицией.

1. *Словарь финансовых терминов.* – М.:Нифа-М, 1998. – С.67.
2. *Glossary (2001) EDI-Press, p.55.*
3. *Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках* – М.:Catallaxy, 1994
4. *Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова.* – М: Альпина Паблишер, 2003.

Түйін

Мақалада несиелік тәуекелді басқарудағы пайда болатын негізгі мәселелер туралы айтылады. Несиелік тәуекелді басқару әдістері қарастырылады, бүкіләлемдік және отандық тәжірибе ескеріледі. Автор Қазақстанның екінші дәрежелі банктерінде несиелік тәуекелді басқару кезінде қандай ерекшеліктерге назар аудару керектігін, несиелік тәуекелді бағалауды жүргізу туралы айтады, күтілетін нәтижеден нақты нәтиженің ауытқуын азайту тәсілдеріне назар аударады.

Маңызды сөздер: несие тәуекелдері, несие тәуекелдерімен басқару, несие тәуекелдерінің бағасы, тәуекелдердің минимизация тәсілдері, екінші деңгейдегі банктер.

Summary

In conditions of high competition in the banking sector of Kazakhstan urgent problem is to find instruments that provide stable functioning of commercial banks. The author describes the main areas of credit risk mitigation, which developed in international practice. Reviewed and revealed stages of the creditworthiness of potential borrowers. Also, the article presents statistical data lending to small businesses. Key words: credit risk, second-tier banks of Kazakhstan, reducing credit risk, credit quality, diversification of loan portfolio, the financial ratios