

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СНИЖЕНИЮ КРЕДИТНОГО РИСКА

Ж.О.Ахметова -
магистрант 2 курса
КазЭУ им. Т.Рыскулова «Финансы»

Очень важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. В международной практике сложились четыре основных направления снижения кредитного риска:

- оценка кредитоспособности;
- диверсификация ссудного портфеля;
- уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику;
- применение методов обеспечения возвратности кредита (залог, поручительство, гарантии, цессия, страхование);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам,

привлечение достаточного обеспечения. Оценка кредитоспособности заемщика представляет собой процесс отбора и анализа показателей, оказывающих влияние на величину кредитного риска, их анализ и систематизацию в виде присвоения кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг заемщика должен не только отражать текущее финансовое состояние предприятия, но и давать прогноз на перспективу. Увеличение срока кредитования, как правило, повышены требования к более тщательной оценке кредитоспособности заемщика. При долгосрочном кредитовании меняется традиционный, исторически сложившийся в отечественной литературе смысл кредитоспособности, а именно наблюдается переход от оценки текущей кредитоспособности к плановой, прогнозной, т.е. рассчитанной на ближайшую перспективу. Мировая и отечественная практика выделяет следующие этапы такой оценки:

1. анализ макроэкономической ситуации в стране;
2. отраслевой анализ;
3. положение заемщика на рынке;
4. анализ финансового положения;
5. оценка финансового положения;

Ключевым этапом оценки кредитоспособности является анализ финансового положения заемщика, когда рассматриваются количественные показатели экономического состояния организации.

Анализ финансового положения организации обычно проводится по двум направлениям: структурный анализ бухгалтерской отчетности и расчет финансовых коэффициентов.

Структурный анализ бухгалтерской отчетности представляет собой анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. На этом этапе, как правило, не рассматривается отчет о движении денежных средств,

так как он анализируется при рассмотрении денежного потока. При структурном анализе значение статей бухгалтерского баланса представляется не в числовом, а в процентном соотношении. Это позволяет оценить доли тех или иных статей в общей сумме активов / пассивов, динамику изменения структуры показателей. [1].

Основной источник информации на этапе использования финансовых коэффициентов - бухгалтерская отчетность организации. В последнее время появилось большое количество переводных изданий, описывающих опыт анализа финансового состояния предприятий, а также много работ российских авторов, дающих рекомендации по данному вопросу. Общие рекомендации сводятся к двум основным моментам:

1. для анализа применяется группа (система) показателей, на основе которых рассчитываются коэффициенты, характеризующие различные стороны деятельности предприятия;

2. полученные значения коэффициентов сравниваются со значениями, рекомендованными в качестве нормативных.

При практической реализации этих вопросов приходится решать ряд проблем. Сколько и какие показатели использовать для анализа? Количество рассчитываемых коэффициентов может быть неограниченно велико. Компьютерные программы позволяют получать 100 и более коэффициентов. Цель финансового анализа будут определять количество и набор необходимых показателей. С одной стороны, где больше коэффициентов рассчитывается, тем более подробный анализ можно провести, с другой стороны, при росте числа показателей задачи анализа усложняются. Для выяснения того, какие коэффициенты необходимы, из групп коэффициентов могут быть выделены значимые (независимые) коэффициенты, анализ которых обязателен. Остальные коэффициенты будут носить производный характер и анализироваться во вторую очередь. Проведенный стандартный статистический анализ определил коэффициенты обладающие высокой степенью зависимости (дублирующие друг друга). Анализ показал, что девять коэффициентов вполне достаточно для определения кредитоспособности земщика.

Обязательные для анализа показатели классифицируются следующим образом:

- показатели ликвидности;
- показатели деловой активности (оборачиваемости активов);
- показатели прибыльности;
- показатели финансовой устойчивости.

Необходимость использования именно этих показателей вытекает из определенной кредитоспособности и кредита. Так, прибыльность и деловая активность деятельности заемщика отвечают принципу платности кредита; ликвидность - принципам срочности и возвратности; финансовая устойчивость - целесообразности совершения кредитной сделки [2]. Полученные после расчётов коэффициенты имеют количественное

выражение. Какие же значения следует считать нормативными и критическими? Прежде всего, отметим, что для успешной оценки и изучения тенденций финансового положения заёмщика необходим временной ряд коэффициентов. Анализ коэффициентов на несколько отчётных дат позволяет получить необходимый ряд. Кредитные работники обычно отдают предпочтение именно этому методу, поскольку он позволяет предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита.

Диверсификация ссудного портфеля - это распределение кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного крупного заемщика или нескольких крупных заемщиков или предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных заемщиков.

Правило диверсификации ссудного портфеля: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд - залога, гарантий, поручительств, страхования. Соблюдение этих правил позволяет компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами о других

Уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику. Этот способ применяется, когда банк не полностью уверен в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет сократить величину потерь в случае его невозврата.

Страхование кредита предполагает полную передачу риска его невозврата организации, занимающейся страхованием. Существует много различных вариантов страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на ссудополучателей. Объектом, подлежащим страхованию, является ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за использование кредитами в течение срока, установленного в договоре страхования. Страхователь находится перед выбором: застраховать сумму выданного кредита с процентами или же только сумму основного долга; страховать ответственность всех заемщиков, которым ранее были выданы кредиты или ответственность каждого в отдельности. Как правило, в нестабильной экономической ситуации целесообразно страховать сумму кредита с процентами по каждому заемщику в отдельности, однако следует учитывать, что при страховании всех кредитов достигается автоматизм ответственности страховой организации, и, кроме того, по таким договорам устанавливается более льготная тарифная ставка.

Метод привлечения достаточного капитала практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение процентов. При

этом важным моментом является тот факт, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему. Основные виды обеспечения - это залог, поручительство, гарантия. Залог - одно из надежных обеспечений кредита. Самая предпочтительная форма залога в настоящее время - депозитная или наличная валюта, которая передается в банк. Залог может быть также представлен в товарном, имущественном виде, в виде акций, ценных бумаг, и если он передается в банк, то носит название - заклад. Банк обязан обеспечивать сохранность залога и использовать его только в случае невозврата кредита. Также залог может быть в виде товаров в обороте или продукции в обработке, однако, т.к. сложно проследить за количеством товара и продукции в определенный момент, такой залог не приветствуется.

При решении вопроса о залоге необходимо принимать во внимание следующие факторы:

- ликвидность, т.е. возможность реализации залога, наличие на него спроса, качество залога - насколько устарело или повреждено оборудование;

- каково соотношение рыночной стоимости залога и размера кредита и как часто оно должно пересматриваться. (Банк должен быть уверен, что в случае продажи залога выручка будет достаточной для покрытия непогашенной части кредита или всего кредита и расходов по инкассации долга. Следует подчеркнуть, что для банка важна ликвидационная стоимость залога, т.к. предположительная рыночная цена м.б. резко снижена из-за недоучета каких-то факторов);

- как залог защищен от инфляции;

- в случае невыполнения обязательств заемщиком легко ли будет взыскать залог в законном порядке;

- проверить подконтрольность залога, то есть возможность кредитора вступить во владение залогом. Например, проще вступить во владение деньгами, землей, строениями, чем грузовиками, местонахождение которых трудно установить;

- проверить до предоставления кредита активы, предполагаемые в качестве залога, на наличие уже имеющихся претензий и других исков на них;

- зарегистрировать уступку прав на залог в суде (если закон это не допускает);

- проводить периодические проверки местонахождения и состояния залога. [3]

Рассмотрим другую форму обеспечения кредита - поручительство. Обычно поручительство - договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика. На практике поручительство является наиболее приемлемой формой обеспечения, когда поручитель обладает безупречной платежеспособностью и не вызывают сомнения ни объем, ни юридическая обоснованность гарантированных им

обязательств, и в дальнейшем такие сомнения едва ли могут возникнуть. Если заемщик оказался неплатежеспособным, то поручителю, выступившему в этой роли при заключении кредитного договора, следует погасить существенную задолженность. Для составления поручительства необходимо письменное заявление поручителя, где указаны должник и сумма обязательств. Особое значение имеет тот факт, что обязательства поручителя выступают дополнением к основной задолженности. Это означает, что ответственность поручителя ограничивается только обязательствами, которые признаются самим должником. Как и должник, поручитель несет ответственность за уплату процентов, возмещение убытков, уплату неустойки, если иное не предусмотрено в договоре поручительства. Поручитель и должник несут солидарную ответственность. Поручительство дает право банку использовать поручителя так, как если он последний был сам основным ответчиком по обязательствам.

Как правило, поручительство охватывает всю сумму кредита. Если должник не является платежеспособным или не хочет оплачивать долг, то в этом случае его оплачивает банку поручитель, к которому после осуществления платежа переходит требование к должнику. В дальнейшем оно может быть предъявлено последнему поручителем, который выступает уже в роли кредитора.

Особой формой поручительства является выдача гарантий. Она отличается от поручительства тем, что не является актом, дополняющим основную сделку. Гарантия - это обязательство гаранта выплатить за гарантируемого определенную сумму при наступлении гарантийного случая. В банковской практике нередко случается, что заемщик должен предоставить обязательство по гарантии возврата средств от другого банка. Выдавая гарантию, банк обязуется по отношению к кредитору выступить гарантом того, что при наступлении гарантийного случая он выплатит определенную сумму. Банковская гарантия распространяется на невыплаченные должником в указанный срок проценты или части ссуды.

В последние годы в республике большое значение придается развитию малого и среднего предпринимательства. Значимость этой сферы в экономике определяется тем потенциалом, который она заключает в себе. С другой стороны, малый бизнес является наиболее гибким и низкокзатратным сектором в экономической системе.

Экономические показатели, характеризующие сферу малого предпринимательства, свидетельствуют о положительных тенденциях, складывающихся в этой области.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике, наибольшее количество малых предприятий (40,2 процентов) специализируются на торговле, ремонте автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования. Торговая деятельность наиболее доступна для малых предприятий, так как не требует больших капиталовложений, товарно-материальных запасов и позволяет осуществить быстрый оборот денежных средств. Промышленной деятельностью занято 12,5 процентов

обследованных малых предприятий. Сельскохозяйственным производством занимается около 6 процентов предприятий. В прошлом году количество малых предпринимательских структур, как зарегистрированных, так и обследованных, увеличилось в целом по стране на 13,3 процентов и 15,3 процентов соответственно. Увеличение наблюдалось практически по всем видам экономической деятельности, что связано с реальным ростом количества малых предприятий и улучшением процедуры их регистрации.

В Казахстане в настоящее время работает более 466 тысяч субъектов малого предпринимательства, на которых занято более 1,4 миллион человек, или около 24 процентов всех занятых в экономике. Для расширения доступа субъектов малого предпринимательства к выполнению госзаказов разработана и внедрена схема предварительного кредитования субъектов малого предпринимательства.

Дополнительно к этому в республике функционирует Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства, к задачам которого относятся: содействие развитию казахстанской экономики посредством финансовой поддержки инвестиций малых и средних предприятий, а также экспорта казахстанских товаров посредством предоставления экспортных кредитов; поддержка развивающегося бизнеса; оказание консультационных и других услуг. Фонд осуществляет кредитование субъектов малого предпринимательства из средств республиканского бюджета.

По мнению некоторых экспертов, эффективным было бы кредитование субъектов малого предпринимательства через коммерческие банки. Иными словами, когда фонд предоставляет льготные кредиты малым и средним предприятиям не непосредственно, а через коммерческие банки. Такая схема позволит фонду осуществлять льготное кредитование гибко и в соответствии с принципами рыночной экономики, сохраняя при этом нейтральную позицию по отношению к конкурирующим между собой коммерческим банкам. Участие в этом процессе банков, имеющих филиалы во всех регионах и городах, дает возможность активизировать свою работу в регионах. Банки принимают на себя минимум 50 процентов рисков, связанных с невозвращением кредитов. Оставшуюся часть рисков берет на себя фонд. Чем больше риска берет на себя банк, тем большую маржу он может получать как посредник.

Таким образом, развитие малого и среднего предпринимательства в Казахстане требует решения ряда проблем, и здесь необходима не только поддержка со стороны финансово-кредитной системы, но и проведение активной государственной политики.

1. *«Управление кредитными рисками» Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И., Тамбов, Издательство ТГТУ 2009.*

2. *Лаврушина О.И. Организация и планирование кредита. (Учебник для ВУЗов)-М, 2001.*

3. *Ковалев А.И. Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. || Центр экономики и маркетинга.-М, 2002.*

Тушн

Казакстан Республикасында банк секторларындағы жоғары бәсекелестік жағдайында коммерциялық банктердің турақты функциялануын қамтамасыз ететін аспаптарды іздеу кеңесті мәселе болып келеді. Автор, халықаралық тәжірибеде қалыптасқан несиелік тәуекелді темендетуші негізгі бағыттарын сипаттаған. Потенциалды қарызшының несиелік қабілетін бағалау процесін кезеңдері қарастырылып, толығымен ашылған. Сонымен қатар, мақалада үшінші кәсіпкерлік субъектілерін несиелендіретін статикалық мәліметтері келтірілген.

Қысқаштық сөздер: несиелік тәуекел, КР ең биік деңгейлі банктері; несиелік тәуекелді темендету; несиелік қабілет; несиелік портфелінің диверсификациясы, қаржы коэффициенттері.

Summary

In this article we'll discuss the major problems encountered in the management of credit risk. Examines methods of managing credit risk is taken into account the global and domestic experience. The author tells how, on what features are necessary to pay attention to the management of credit risks in second-tier banks of Kazakhstan, on the assessment of credit risk relates to methods for minimizing the deviation of the actual from expected results.

РОЛЬ ГЛОБАЛИЗАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ КРИЗИСАХ

О.А. Малетина -

магистрант КазЭУ им. Т.Рыскулова

В последние десятилетия, особенно это проявилось в 1990-е годы, главной движущей силой интернационализации мировой экономики стали международные финансы, развитие которых опережает рост мирового производства и экспорта. Именно встречные потоки прямых инвестиций, диверсификация, расширение и интеграция международных финансовых рынков вывели мировую экономику на качественно новый уровень интернационализации - глобализацию.

Финансовая глобализация, как качественно новая тенденция развития, выявилась в 1970-е годы, когда объем международной ликвидности и несбалансированность текущих платежей резко возросли. Это произошло в результате отмены золото-девизного стандарта и фиксированных валютных курсов, нефтяных "шоков" и многократного увеличения мировых цен на нефть, накопления "нефтедолларов" и пополнения евровалютных ресурсов, расширения международного банковского кредитования и эмиссии ценных бумаг на международных рынках.