

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКАХ

М.А.Баймуратов -
магистрант КазЭУ им.Т.Рыскулова

Наиболее частой причиной банкротств банков являются кредитные риски, в связи с чем органы, регулирующие деятельность банков устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками. Для защиты международных финансовых рынков ключевые стандарты прописаны в международных соглашениях, которые направлены на унификацию национальных подходов к управлению кредитными рисками. В основе надежного управления рисками лежит определение существующих и потенциальных кредитных рисков, присущих кредитным операциям. Среди мер по противодействию данным рискам должна быть четко сформулированная политика организации в отношении кредитных рисков и установление параметров контроля кредитных рисков. Такой контроль включает в себя ограничения кредитных рисков при помощи политики, обеспечивающей достаточную диверсификацию кредитного портфеля.

Конкретные меры по управлению кредитными рисками обычно включают три вида правил. Первый вид - это правила, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков. К примеру, определение концентрации и размер кредитов, кредитование связанных лиц или превышение лимитов.

Второй вид правил включает правила по классификации активов. Сюда относится анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов. Включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску.

Третий вид включает правила по кредитному резервированию - не только по портфелю кредитов, но также по всем другим активам, которые могут привести к убыткам.

Анализируя функцию управления кредитными рисками, нужно рассматривать кредиты и все другие виды кредитных инструментов (балансовые и забалансовые), чтобы определить следующие факторы:

- уровень, распределение и важность классифицированных активов;
- уровень и состав ненакапливаемых, неработающих, пересмотренных, пролонгированных активов и активов с пониженной ставкой;
- достаточность резервов по переоценке активов;
- способность руководства управлять проблемными активами и собирать их;
- чрезмерная концентрация кредитов;
- соответствие и эффективность кредитной политики и процедур по кредитному администрированию, а также их соблюдение;

-адекватность и эффективность процедур банка по определению и отслеживанию первоначальных и изменяющихся рисков или рисков, связанных с уже одобренными кредитами.

Четкое распределение полномочий при утверждении кредитов помогает обеспечить принятие разумных и соответствующих установленным параметрам решений. Организации должны иметь процедуры для управления инкассацией основных сумм, процентных платежей и прочих издержек в соответствии с установленными условиями погашения. Также должен существовать некий механизм, направленный на решение неработающих кредитов, а также механизмы по обеспечению соблюдения прав кредитора в случаях непогашения кредитов. Системы отчетности банка должны предоставлять точные и своевременные отчеты по состоянию кредитного портфеля, в то время как сбор детальной, современной информации по заемщикам является прерогативой процесса оценки рисков.

Процедуры урегулирования являются важным элементом управления кредитными рисками. Если не предпринять своевременные действия в отношении проблемных кредитов, то может быть окончательно упущена возможность укрепить их или получить по ним деньги, вследствие чего убытки могут возрасти до такой степени, что они станут угрожать платежеспособности банка. Оценивая процедуры урегулирования, нужно рассмотреть организацию данной функции, включая анализ эффективности работы отделов и ответственных служащих. В итоге должна быть определена эффективность действий подразделений по взысканию долгов; сколько было успешных попыток взыскания (их количество и объем) и сколько времени в среднем уходило на каждый случай. Также нужно оценить участие высшего руководства в этом процессе.

При урегулировании каждый кредит и заемщик должны рассматривать индивидуально. Типичная стратегия урегулирования состоит из следующих действий: сокращение кредитных рисков, которым подвергается банк; для этого можно, например, заставить заемщика предоставить дополнительный капитал, фонды, залог или гарантии; работа с заемщиком по оценке проблем и нахождению решений, которые позволят увеличить возможности заемщика по обслуживанию кредита и его платежеспособность, например, предоставление консультаций, разработка программы по сокращению операционных расходов и/или по увеличению доходов. Продажи активов, создания программы реструктуризации долга или изменение условий кредита; передача управления заемщиком более кредитоспособному лицу или организация его продажи; организация совместного предприятия; погашение задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска, использование гарантии, лишение права выкупа залога или ликвидация залога.

Очень важно, чтобы банки предоставляли необходимую информацию контролирующим организациям и другим заинтересованным лицам для того, чтобы те могли правильно оценить финансовое состояние банков, так как у

банков разных стран разные правила классификации кредитов, резервные требования, практика обращения с проблемными кредитами, а также степень профессионализма банковского руководства. Принципы предоставления информации в отношении кредитных рисков должны контролироваться регулирующими организациями, как рекомендовано Базельском комитетом по банковскому надзору. В частности, должна раскрываться следующая информация:

- политика и методы, используемые в отчетах для кредитов и для допущений снижения стоимости (например, для резервов);
- политика управления рисками и контроль над ними;
- кредиты, в том числе ослабленные и просроченные, а также соответствующие общие резервы и специальные резервы по основным категориям заемщиков и географическим регионам, методы согласования изменений резервов;
- крупные кредиты, кредиты связанным с банком лицам;
- суммы кредитов (и другая относящаяся к ним информация), которые отличаются от первоначально заключенных кредитных соглашений, например, в том случае, если они были реструктурированы.

К основным признакам ухудшения кредитного портфеля относятся:

1 - предоставление кредитов сверх установленных лимитов директорам и крупным акционерам или в их интересах вразрез с установленными кредитными принципами под давлением заинтересованных сторон. Частные интересы являются ключевой проблемой во многих ситуациях

2 - Предоставление чрезмерно рискованных кредитов или кредитов на неудовлетворительных условиях с полным осознанием того, что нарушаются кредитные принципы

3 - стремление получить прибыль перевешивает благоразумие и банк принимает кредитное решение в надежде, что риски не осуществятся или условия погашения не окажутся невыгодными. Это очень частая проблема, так как кредитный портфель обычно является основным активом, приносящим доходы.

4 - исчерпывающая кредитная информация представляет собой единственно достаточный точный инструмент оценки финансового положения заемщика. Именно на основе такой информации должны предоставляться кредиты, а от заемщика нужно требовать все необходимые финансовые отчеты. Кредитное дело должно также содержать информацию о цели заимствования, намеченный план погашения и о источник, отчеты по состоянию и надзору за кредитом, экспертные заключения и протоколы кредитных совещаний.

5 - часто является причиной принятия неадекватных кредитных решений. Потеря внимательности обычно выражается в недостаточном контроле за старыми, хорошо знакомыми заемщиками, доверии к устной информации, а не к надежным и полным финансовым данным и в оптимистичном толковании известных недостатков заемщика, так как в

прошлом они не повлияли на возврат кредита. Банки часто игнорируют тревожные знаки в отношении заемщика, экономики, региона, индустрии или других существенных факторов. Они также могут не заключить необходимые соглашения о погашении кредитов, например в результате того, что вовремя не инициировали соответствующие юридические процедуры

6 - неэффективный надзор неизменно приводит к тому, что банк имеет неполную информацию о действиях заемщика на протяжении всего срока кредита. Вследствие этого первоначально надежные кредиты могут создать проблемы или принести убытки.

7 - некомпетентность или слабая квалификация сотрудников.\

8 - неправильный выбор рисков.

9 - кредиты, основанные на залоге с сомнительной ликвидационной стоимостью, или кредиты, залог по которым не обеспечивает необходимого запаса безопасности.

Для разработки оптимальной кредитной политики необходимо учитывать:

- лимиты на общую сумму выданных кредитов,
- концентрацию кредитов, необходимо стимулировать диверсификацию кредитного портфеля и способствовать нахождению баланса между максимальным доходом и минимальным риском.

- ограничения по процентному соотношению кредитов, выдаваемых коммерческому сектору, сектору недвижимости, физическим лицам или другим кредитным категориям, являются общепринятой практикой. Политика в отношении данных ограничений должна разрешать некоторые отклонения от установленных нормативов, если их одобряет руководство

- в кредитной политике должны описываться виды кредитов, которые банк намеревается предоставлять клиентам,

- максимальные сроки для каждого вида кредитов, а кредиты должны выдаваться с реальным графиком погашения. Планирование сроков погашения должно зависеть от ожидаемого срока погашения, от назначения кредита и от полезного срока службы залога,

- процентные ставки по различным видам кредитов должны быть достаточными для того, чтобы покрывать издержки банка на привлечение ресурсов, кредитный надзор, администрирование (включая общие накладные расходы и возможные убытки),

- кредитное администрирование. Во избежание задержек в кредитном процессе большие банки стремятся децентрализовать управление кредитами в соответствии с географическим местоположением; кредитными продуктами и/или видами клиентов. Кредитная политика должна устанавливать лимиты для всех служащих, занимающихся предоставлением кредитов. Индивидуальные ограничения могут быть более жесткими, чем обычно, в зависимости от опыта служащего и срока его службы в банке. Кредитные лимиты могут быть также основаны на групповых полномочиях,

крупные кредиты могут потребовать согласия комитета. Должны быть оговорены отчетные процедуры и частота заседаний комитета.

- распределение ответственности за принимаемые оценочные решения и содержать официальные, стандартные процедуры оценки, включая процедуры по переоценке, связанные с возобновлениями или пролонгациями ссуды. Допустимые виды переоценок и лимиты по ним должны быть оговорены для каждого вида кредитных инструментов. Также должны быть определены обстоятельства, при которых необходимо участие квалифицированных независимых оценщиков. Должны быть детально описаны допустимые соотношения суммы кредита к оценочной стоимости как проекта, так и залога, а также методы оценки по различным видам кредитных инструментов. Кредитная политика также должна содержать требования к авансовым платежам, где это возможно,

- резервные обязательства для всех видов ценных бумаг, которые принимаются как залог. Эти обязательства должны быть соотнесены с возможностью реализации ценных бумаг. Назначаются ответственные и устанавливается график периодических переоценок залога,

- ослабление кредита или коллективно оцененной группы кредитов. Это происходит в тех случаях, когда имеется вероятность того, что банк не сможет получить определенные суммы в соответствии с контрактными условиями кредитного соглашения. Ослабление может учитываться через снижение балансовой стоимости кредита до стоимости его реализации (по результатам оценки) путем частичного списания либо путем внесения соответствующих расходов в отчет о прибылях и убытках за период, в который ослабление произошло,

- неуплаченные обязательства всех видов и описывать какие отчеты представляются правлению по этим неуплатам. Данные отчеты должны содержать достаточно информации для того, чтобы определить фактор риска, потенциальные убытки и альтернативные пути действий. Нужно установить дополнительные меры по сбору платежей, которые должны быть систематическими и постепенно ужесточаться. Необходимо также принять соответствующие директивы, обеспечивающие предоставление руководству информации по всем случаям неполучения средств.

- полноту и точность информации по каждому аспекту финансового положения заемщика. Исключение может быть сделано только в том случае, когда кредит изначально выдавался на условии, что ликвидный залог будет использоваться в качестве источника выплат. Кредитная политика должна определять требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц - заемщиков всех категорий. Необходимы директивы по финансовой отчетности, имеющей аудиторское заключение, не имеющей аудиторского заключения, промежуточной финансовой отчетности, по отчету о движении денежных средств и прочим отчетным документам. Политика должна устанавливать процедуры анализа кредитов внешними проверяющими для периодической корректировки данных. Если срок погашения кредита больше

года, нужно предписать подготовку банковскими служащими финансовых прогнозов на этот срок, чтобы удостовериться, что ссуда может быть погашена заемщиком. Возможные допущения при таком прогнозировании должны быть точно оговорены. Все требования необходимо описать так, чтобы любая негативная информация, не соответствующая кредитной политике банка, была сформулирована явным образом.

ТҮЙІН

Мақалада банктердің банкротқа ұшырауының себебі кредиттік тәуекелдер болып табылатыны айтылған. Соған байланысты банктердің қызметін реттеуші органдар, кредиттік тәуекелдіктерді басқару бойынша стандарттар бекітеді. Сонымен қатар кредиттік тәуекелдіктерді басқару шаралары мен қайта реттеу процедуралары туралы айтылған.

Summary

In article it is said that the reason of bankruptcies of banks are credit risks in this connection the bodies regulating activity of banks establish standards on management of credit risks. And as it is told about measures on management of credit risks and procedure of settlement of management by credit risks.

СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ЛИЗИНГА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ

М.Омарова -

магистрант КазНПУ имени Абая

Лизинг в Казахстане - сравнительно новый вид деятельности. Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей нашей стране необходимо развивать лизинговые отношения. Но для этого нужно создать соответствующие условия. Как показывает опыт других передовых стран мира, этому уделяют самое пристальное внимание: соответствующее законодательство, налоговые льготы и т.д.

Нашим производителям и предпринимателям нужно создать условия, при которых они стремились бы развивать этот род деятельности. Для этого в первую очередь следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длинными сроками действия (не менее 3-х лет). Ведь именно такие договора будут нести реальные инвестиции в экономику.

Мне кажется, правительство прежде всего должно если не освободить, то хотя бы снизить в два и более раз налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия