

C. A. СВЯТОВ, A. M. НУРГАЛИЕВА

(Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, Алматы, Казахстан)

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО РИСКА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ

Аннотация. В статье раскрывается сущность и значение кредитного риска банка. Определено место данного риска среди банковских рисков, рассматриваются основные аспекты, способствующие раскрытию содержания понятия кредитный риск. Предложена аргументированная точка зрения относительно сущностной характеристики категории кредитного риска.

Ключевые слова: кредитная деятельность, неопределенность, кредитный риск, управление кредитным риском, резервы.

Тірек сөздер: несиелік қызмет, белгісіздік, несиелік тәуекел, несиелк тәуекелді басқару, корлар.

Keywords: credit detelnost uncertainty, credit risk, credit risk management, reserves.

Понятие «кредитный риск» неразрывно связано с проблемой эффективного и рационального управления не только кредитной, но и всей деятельностью банка. Поэтому в рыночной экономике, которая характеризуется функционированием субъектов на условиях жесткой конкуренции, особую актуальность приобретают вопросы оценки и управления кредитным риском коммерческих банков.

Анализ научных исследований посвященных изучению концептуальных аспектов управления кредитными рисками, позволяет выделить основные этапы эволюции данного понятия. Основные

характеристики, раскрывающие сущность и содержание данной категории обусловлены конкретными условиями осуществления и функционирования банковской системы.

Финансовой наукой кредитный риск рассматривается не только как вероятность невозврата кредитов в установленный срок в соответствии с договором банковского займа, также подчеркивается значимость практических аспектов его оценки и управления, которые определяются целым рядом основных факторов. В рыночной экономике сбалансированный и управляемый риск кредитной деятельности выступает основным условием эффективного функционирования коммерческого банка, являясь, прежде всего, индикатором эффективности кредитной политики и результативности риска-менеджмента в целом.

Содержание кредитного риска коммерческого банка, на наш взгляд, требует раскрытия следующих его основных аспектов:

- экономического содержания;
- источников возникновения;
- факторов, определяющих изменение его внутреннего содержания;
- методологии оценки;
- способов измерения и управления;
- управления кредитным риском в системе риск-менеджмента коммерческого банка;
- особенностей работы банка с проблемными займами.

На наш взгляд, раскрытие экономического содержания кредитного риска, его природы и источников возникновения требует взвешенного подхода. Безусловно, риск является одним из составляющих элементов экономической, политической и социальной жизни общества и, исходя из этого, неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности любой организационной структуры.

Различные негативные факторы, характеризующие рыночную экономику (такие как нестабильность уровня спроса и предложения, жесткая конкуренция, недостаточность инновационных технологий, малая предсказуемость валютных курсов и темпов инфляции, непостоянство законодательных и нормативных актов и т.д.) создают условия, при которых большинство коммерческих операций не может быть осуществлено спланируемым уровнем успеха.

Следовательно, главным и неотъемлемым условием нормального функционирования и развития любой организации является умение его топ- менеджмента осуществлять на строго научной основе прогнозирование, оценку и управление рисками.

Следует отметить, что зарождение и развитие концепции риска тесно связаны с исследованиями природы и сущности дохода коммерческой деятельности субъекта. Первое упоминание о риске как одном из главных элементов коммерческой деятельности встречается у ирландского экономиста Р. Кантильона. По его мнению, в условиях рынка расхождения между спросом и предложением создают возможности покупать подешевле и продавать подороже. Сущность предпринимательства, по мнению Р. Кантильона, заключалось, прежде всего, в предвидении и желании брать на себя риск, что неизбежно связано с вовлечением труда в процесс воспроизводства, хотя при этом, не является обязательным полностью вовлечь ресурсы предпринимателя в оборот.

Представитель немецкой классической школы XIX века И. Г. фон Тюнен, описывая величину предпринимательского дохода, связывал его исключительно только с риском. Он в своей работе «Изолированное государство» (1850 г.) особо отмечал, такое свойство предпринимательской деятельности, как непредсказуемость. В частности, по его мнению, вознаграждение предпринимателя является доходом, который связан с принятием на себя всех рисков из-за непредсказуемости, которые не покрываются ни одной страховой компанией.

В работе Ж. Б. Сэй «Трактат политической экономии» предприниматель характеризуется как «лицо, которое берётся за свой счет и риск в свою пользу произвести какой-либо продукт» [1, с. 17]. Тем самым Ж. Б. Сэй выделил роль и значение риска как главного элемента в предпринимательской деятельности, а предпринимателя определил как лицо, которое идет на риск ради получения дохода.

В начале XX столетия экономисты А. Маршалл и А. Пигу разработали основу неоклассической теории экономического риска. Эта теория включает в себя следующие основные моменты: субъект, работающий в условиях неопределенности, доход, являющийся величиной случайно-переменной. Исходя из этого, каждый субъект должен руководствоваться в своей деятельности двумя осново-

полагающими критериями: размерами ожидаемого дохода и величиной его возможных колебаний [2, с. 186-187].

Согласно вышеупомянутой неоклассической теории риска, действия субъекта обуславливается концепцией предельной полезности, который означает, что если необходимо выбрать один из двух вариантов выгодных вложений, приносящих одинаковый предполагаемый доход, то выбирается такой вариант, в котором колебания этого дохода меньше. Данная теория риска гласит, что верно предлагаемый доход имеет большую полезность, чем доход того же ожидаемого размера, но связанная с возможными колебаниями. Следует отметить, что были и противники такой точки зрения, которые считали, что в этой рекомендации не учитывается удовольствие, которое получают люди склонные к азарту в связи с наличием чрезмерного риска. В частности, на роль «склонности к азарту» в деятельности капиталистических предприятий обратил внимание известный экономист Дж. М. Кейнс [3, с. 311-312]. Дополняя неоклассическую теорию факторами удовольствия от риска, он считает, что ради большего ожидаемого дохода предприниматель может пойти на больший риск.

Неоклассическая теория риска получила дальнейшее развитие в работах венгерских экономистов Т. Бачкаи, Д. Месен, Д. Мико. По их мнению, сущность риска заключается в возможности отклонения от намеченной цели, ради достижения которой принималось решение [4, с. 12].

В планово-директивной экономике бывшего СССР проблематика рисков практически не исследовалась, что объяснялось недостаточным изучением рыночных категорий, таких как «спрос», «предложение», «инфляция», «риск», «банкротство». В словаре С. И. Ожегова того периода «риск» определен как «возможная опасность» или как «действие наудачу в надежде на счастливый исход» [5, с. 888].

На протяжении всего периода исследования проблематики данного вопроса существование различных трактовок риска в экономической литературе значительно усложняли изучение данного явления. К примеру, профессор И. А. Бланк под риском понимает вероятность возникновения неблагоприятных последствий в виде потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности [6, с. 203].

Наиболее полное определение риска, по нашему мнению, дано в книге А. П. Альгина «Риск и его роль в общественной жизни»: «Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели» [7, с. 8].

Так как ситуация риска предполагает возможность выбора из двух альтернативных вариантов действия (рискованного, связанного с наличием риска, и надежного, т.е. обеспечивающего сохранность достигнутого), то в этой связи, на наш взгляд, особого внимания заслуживает концепция приемлемого риска [8, с. 150].

Концепция приемлемого риска формируется на анализе подходов, суть которых заключается в том, что успешный бизнес, обеспечивающий высокие доходы и их стабильность, не ориентируется на новые идеи, от которых зависит качественный рост. За новыми действиями всегда стоят неопределенность, непредвиденные обстоятельства и, следовательно, риск. Но всегда известны способы идентификации потенциальной опасности, возможных потерь и риска, методы анализа причин и источников опасности, появляются возможности и пути смягчения последствий риска. Это говорит о том, снижается неопределенность и повышаются знания о возможной ситуации, а значит, растет информированность лица, принимающего решения. В свою очередь правильная и своевременная информированность позволяет также пересмотреть в ряде случаев саму сущность и оценку риска. Таким образом, меняется ситуация, связанная с риском, последствия рискованности новых проектов и снижается риск потери в целом.

Отдельные авторы трактуют сущность риска как возможность отклонения полученного результата от запланированного. Однако достигнутый результат может отклониться от запланированного уровня не только в отрицательную, но и в положительную сторону. Это означает, что речь идет не только о риске потерь, но и «риске» выгоды.

Как нам известно, функционирование и развитие большинства бизнес процессов и систем в целом сопряжено с элементами неопределенности. Это конечно обуславливает возникновение

ситуаций, не имеющих однозначного исхода. Понятие «ситуация риска» можно сформулировать как сочетание, которое представляет собой совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную ситуацию для того или иного вида деятельности. Данная ситуация риска возникает в том случае, если существует вероятность количественного и качественного определения степени вероятности того или иного варианта. Соответственно данной ситуации сопутствуют следующие основные условия:

- существование неопределенности;
- принятие правильного выбора в условиях наличие альтернатив;
- наличие возможности оценить вероятность выбираемых альтернатив.

Безусловно, каждый субъект, стремясь исключить рисковую ситуацию, делает определенный выбор и стремится реализовать его. Тем самым риск является моделью снятия неопределенности, методом практического разрешения противоречия при любом (неявном либо альтернативном) развитии событий в конкретных ситуациях.

Понимание того, что субъект столкнулся с «ситуацией риска» и ему предстоит выбор из нескольких альтернативных вариантов, называется «осознанием риска».

Несколько другая интерпретация риска встречается у практиков. Например, по мнению А. П. Задкова, «риск – это выбор управляющих параметров (управляющих воздействий), не гарантирующий выполнение поставленных целей в связи с неопределенностью (вероятностным характером) условий хозяйствования» [9, с. 45].

Существует и другая точка зрения, что риск – это опасность того или иного исхода на одно ожидаемое явление, в том числе возможность положительного отклонения при заданных параметрах («шанс»). Отсюда риск – не только отрицательное отклонение, ущерб, но и положительное – шанс получить доход [10, с. 194].

Данную точку зрения придерживается и автор книги «Риск-менеджмент» И. Т. Балабанов, который под риском понимает возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества [11, с. 18].

Понятие риска как экономической категории представляет собой событие, которое может произойти, а может и не произойти, поэтому ожидается получение трех возможных финансовых результатов: отрицательного (ущерба, убытка); нулевого; положительного (выгоды, дохода).

Резюмируя вышеизложенное, можно констатировать, что категория риска в экономической литературе рассматривается как угроза, выбор, действие, деятельность, шанс, возможность. Тем самым, в указанных нами определениях риск не всегда рассматривается как негативный фактор деятельности субъекта, так как создает и возможность выбора, и даже шанс получить определенную прибыль.

Риск как одна из важнейших категорий финансов является важной составной частью инвестиционной деятельности, поскольку при наступлении самых благоприятных экономических условий сохраняется возможность недополучения намеченного дохода или даже понесения прямых потерь. Данное утверждение характеризует категорию риска как с качественной стороны, так и количественной стороны. Нельзя не согласиться, что если риск – это опасность утраты ресурсов или дохода, то существует его количественная мера, определяемая абсолютным или относительным размером потерь.

Теория риска получила развитие также и в исследованиях казахстанских ученых. К примеру, в трудах Г. Т. Абдрахмановой риск определяется следующим образом: «Риск – категория объективная, неотъемлемый элемент функциональной структуры, системы управления компаний и проявляется как множество отдельных обособленных рисков. С другой стороны, риск как фактор достижения целей компании, формирующей поведенческое пространство индивида, всегда субъективен, так как содержание рискованного поведения субъективно. Риск воспринимается сугубо индивидуально» [12, с. 74].

Неординарное мнение в характеристике риска встречается у К. М. Аргинбаева, который связывает его с влиянием случайных переменных на отдельные субъекты, которые невозможно конкретизировать и устраниить [13, с. 1].

По мнению, другого автора А. Абдрахманова «категория риска тесно связана с категориями экономического поведения» [14, с. 37].

Заметим, что ряд авторов исходит из того, что риск – это объективная категория, которая позволяет регулировать отношения между людьми, субъектами экономической деятельности. На наш взгляд, риску присущи как объективная, так и субъективная характеристики, причем объективная выражает отрицательное воздействие случайных событий, не подлежащих к контролю, субъективная же выражает оценку ситуации и эффективности принимаемого управленческого решения. К субъективным факторам относятся, прежде всего, недостаточность методов расчета, непрофессионализм риск-менеджеров, недобросовестное отношение со стороны партнеров, утечка конфиденциальных информации, выбор контрактов, неправильный выбор заемщиков и оценка залогового имущества. В любом случае данные действия связаны с недостаточной проработкой принятого управленческого решения.

Обобщая содержание вышеизложенных определений, можно сформулировать основные отличительные признаки понятия «риск»:

- опасность, угроза возникновения убытков при рисковых ситуациях;
- наличие реального, но небезусловного шанса получения положительного результата;
- нереальность с абсолютной точностью прогнозировать основные тенденции развития конъюнктуры рынка;
- сложность распознавания и оценки риска;
- наличие неопределенности в экономической деятельности субъектов;
- отсутствие возможности точно определить предполагаемый финансовый результат намеченной коммерческой операции;
- необходимость ведения качественного учета и мониторинга, влияющие на финансовые результаты субъекта;
- характеристика ситуационных действий топ-менеджеров;
- взаимосвязь объективных (обстоятельств) и субъективных факторов (индивидуально-групповых предпочтений).

Перечисленные характеристики и отличительные признаки категории кредитного риска отражены схематически в соответствии с рисунком.



Характерные отличительные признаки категории «кредитный риск». (Разработано авторами)

Банковские риски как объект исследования, оценки и управления известны не только современному обществу. Необходимость их постоянной оценки, отслеживания и контроля отмечены на заре становления банковского дела. «Невозможно заниматься бизнесом, не рискуя, – утверждает Ричард Боултон и его коллеги. – Не рискуя, вы ничего не заработаете» [15]. Профессор В. В. Витлинский отмечает, что «в банковском деле риск явление абсолютно нормальное, чтобы получить существенную прибыль, необходимо идти на обоснованный (допустимый) риск» [16, с. 25].

По мнению казахстанского ученого Л. Ж. Кудайбергеновой, чьи работы посвящены проблемам оценки и анализа банковских рисков и риск-менеджмента в банках: «банковский риск – это неопределенность в деятельности банка, связанная с возможностью появления дополнительных расходов, возникновения убытков и появлению потерь, при проведении стандартных банковских операций. Риски возникают в результате недостаточности правильного планирования операций, несоблюдения установленных требований и нормативов, в результате ошибок со стороны персонала, недостаточности используемой информации при проведении операций, а также обмана со стороны контрагентов и контрагентов банка» [17].

Особое внимание к кредитным рискам обусловлено сростом и значением кредитование в условиях функционирования рыночной экономики, обострением конкурентной борьбы.

Анализ научной литературы по данному направлению выявляет широкий спектр суждений. В настоящее время в экономической науке существуют многочисленные определения кредитного риска. К примеру, российские ученые А. Турбанов и А. Тютюнник рассматривают «риск возникновения потерь вследствие неполного, ненадлежащего, несвоевременного использования клиентом или контрагентом своих договорных обязательств» [18, с. 316].

В современном финансово-кредитном словаре под общей редакцией М. Г. Лапусты, П. С. Никольского, отмечено, что данный риск имеет отношение не только к операциям кредитования, но и к другим операциям, которые отражаются в балансе банка или на внебалансовом счете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты) [19, с. 218].

В отечественных словарях, в частности, в толковом финансово-кредитном словаре ученого М. С. Утебаева «кредитные риски трактуются как разновидность рисков, связанных с тем, что заемщик не может уплатить по ссуде» [20, с. 291].

В финансово-экономическом словаре под редакцией А. А. Абишева, кредитный риск раскрыт как риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору [21, с. 297].

Кредитный риск, по мнению ведущего ученого О. И. Лаврушина, представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной [22, с. 30]. Также данный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

А. М. Жарковская считает, что «кредитный риск, обусловленный неспособностью или нежеланием партнера действовать в соответствии с условиями договора, является основным риском, с которым сталкиваются банки в процессе своей деятельности» [23, с. 355].

Л. Г. Батракова определяет кредитный риск, как «возможное падение прибыли банка и даже потери части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать свой долг (выплачивать проценты)» [24, с. 274-275].

Российские авторы Г.Г. Коробова и Е. А. Нестеренко рассматривают кредитный риск «как потенциальную возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающую в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов» [25, с. 128]. В то же время авторы учебного пособия «Управление кредитным рисками» считают что «кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [26, с. 47].

Однако толкование сущности кредитного риска в литературе зачастую подменяется причиной их возникновения. Так, по мнению Й. В. Бернара и Ж. К. Колли, «кредитный риск как разновидность банковских рисков – это непредвиденные обстоятельства, которые могут возникнуть до конца погашения ссуды» [27, с. 115].

Трактовка риска как риска контрагента также довольно часто встречается как в литературе, так и в официальных документах. К этому склоняется и Базельский комитет по банковскому регулированию и надзору.

При оценке риска кредитной деятельности зарубежными банками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета применяется два подхода: стандартизованный, который основывается на использовании внутренней рейтинговой системы банка. Данный подход предполагает оценки кредитного риска в соответствии с присвоенным заемщиком кредитного рейтинга (в казахстанских банках данный подход почти не применяется). Следующий подход предполагает самостоятельную оценку кредитного риска каждым банком в соответствии с кредитной политикой банка.

В Инструкции «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» №359 от 30 сентября 2005 года кредитный риск трактуется как возникновение убытков в результате нарушения условий договора банковского займа. Наряду с этим, кредитный риск возникает по лизинговым, факторинговым, форфейтинговым, ломбардным операциям, а также операциям по выдаче банковских гарантов и других операций [28].

По мнению отечественных ученых Н. Н. Хамитова и Л. П. Корниловой «кредитный риск должен учитываться в процессе предоставления кредитов, а не постфактум» [29, с. 10].

Также, по мнению А. Ю. Петрова и В. И. Петровой «кредитные риски – это риски возникновения у кредитной организации убытков, возникающих вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [30, с. 294].

Основным банковским риском, считает коллектив авторов учебника «Банковское дело» под редакцией Г.С. Сейткасымова, управление которым во многом определяет эффективность деятельности банка является кредитный риск [31, с. 501].

Е. Ф. Жуков включает в понятие кредитный риск «...опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору» [32, с. 208].

Согласно другой точке зрения, понятие кредитного риска тесным образом связано с получающейся банками прибылью. Например, по мнению Е. Б. Ширинской «кредитный риск – это возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг» [33, с. 144].

Среди зарубежных авторов можно выделить Грюнинг Х. ван и Брайович Бретанович С. по мнению которых «кредитный риск – это опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении» [34, с. 123].

По мнению видного ученого Питера С. Роуза, кредитный риск – это вероятность того, что стоимость части активов банка, в особенности кредитов, уменьшится или сведется к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня [35, с. 661].

Следует отметить, что приведенные выше определения сущности кредитного риска свидетельствуют о том, что кредитный риск, прежде всего, емкое понятие. Однако по нашему мнению, ни одно из указанных определений не определяет кредитный риск как определенного процесса, имеющий причинность и результивность.

Авторская концепция риска включает следующие аспекты.

Кредитный риск непосредственно связан с управлением и находится в прямой зависимости от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений при предоставлении кредитов. Выявляя черты проявления повышенного кредитного риска, количественно измеряя и регулярно контролируя его, можно в определенной степени управлять ими либо проводить различные меры, направленные к их снижению. Это в значительной степени позволяет снизить уровень риска и минимизировать его негативные финансовые последствия, что в конечно счете способствуют получению максимальной прибыли.

В то же время, кредитный риск играет в банковском деле не только отрицательную, но и положительную роль. Всем известно, что чем выше уровень кредитного риска, который готовы принять на себя банки, тем выше запланированный уровень рентабельности операций.

Исследуя теоретические аспекты и практику организации кредитной деятельности банков различных стран можно прийти к выводу о том, что недооценка или игнорирование кредитного риска при разработке стратегии и реализации тактики кредитной политики, принятии конкретных

управленческих решений однозначно сдерживает инновационные процессы в экономике и развитие общества в целом. Как справедливо заметил В. А. Чернов, «в отсутствии риска для субъекта, принимающего решение, нет необходимости совершенствовать систему организации, управления и планирования, задумываться о недостатках, критически мыслить, меняться к лучшему. Ведь он ничем не рискует, поэтому склонен к самоуспокоенности, невосприимчивости творчески мыслящих людей и, как следствие, к остановке в развитии» [36, с. 12].

Таким образом, обзор и систематизация различных суждений понятия «кредитный риск» позволяет нам сделать ряд выводов. В экономической литературе, как зарубежной, так и отечественной, кредитному риску уделяется наиболее пристальное внимание. Это связано с тем, что кредитным операциям в банках отводится ключевая роль при формировании портфеля активов, а также при проведении забалансовых операции, которые связаны с предоставлением кредитов в будущем или при открытии кредитной линии клиентам банка.

Традиционно кредитный риск рассматривается как один из основных видов банковских рисков, или как главный риск портфеля финансовых инструментов банка. Наиболее часто кредитный риск трактуется как риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по обслуживанию кредитов в соответствии кредитным договором.

С учетом современных экономических реалий Казахстана считаем целесообразным, внести уточнение в традиционное определение. В соответствии с авторской трактовкой, «кредитный риск – это действия, направленные на взвешивание возможности получения дополнительного дохода или вероятности понесения убытков, возникающих при изменении в неблагоприятную сторону структуры денежных потоков банка в результате неисполнения заемщиками, эмитентами своих обязательств перед банком. На наш взгляд, в данном случае в категорию кредитного риска включаются риски, связанные как с прямым предоставлением кредитов клиентам банка и оказанием им кредитных услуг, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по кредитным и иным сделкам, заключаемым банком на рынке банковских услуг.

Экономическая категория «кредитный риск» выражает отношения, который складываются в момент оценки вероятности наступления рисковой ситуации, в процессе определения методов управления данной ситуацией в зависимости от результатов проведенных оценок. Данная отношения возникают как внутри коммерческого банка, например, при разграничении зон ответственности менеджмента за принимаемые управляемые решения по кредитным операциям, так и с субъектами внешней среды:

- с Национальным банком в процессе представления отчетов о выполнении prudentialных нормативов;
- с заемщиками – в процессе анализа их платежеспособности, кредитоспособности и деловой репутации, оценке форм обеспечения возвратности кредита, а также в процессе контроля за соблюдением условий договора банковского займа;
- со страховыми организациями, так как часть рисков может быть передана страховщикам;
- с иными субъектами (например, в случае невозврата в срок займов и реализации залогового имущества).

Банк должен уметь оценивать активы заемщика и вычислять предположительные размеры его денежных потоков, вероятность дефолта, а также уровень возмещения в случае дефолта.

Как было сказано выше, кредитный риск составляет основную долю совокупного риска активных операций банка и поэтому определяет такие важные показатели банковской деятельности как размер активов, взвешенных с учетом риска, провизий (резервы) создаваемые на покрытия убытков от кредитной деятельности, адекватность собственного капитала и, в конечном итоге, рентабельность результатов банка. Поэтому определение банком оптимальной модели оценки и управления кредитным риском является основным стратегическим решением топ-менеджмента банка.

Соответственно основная цель кредитной деятельности банка заключается в определении эффективного соотношения между степенью риска и прибыльностью кредитных операций путем использования передовых инструментов управления кредитным риском.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Сэй Ж.Б. Трактат политической экономии. – М.: Дело, 2000. – 232 с.
- 2 Хейне П. Экономический образ мышления. – М.: ИНФРА-М, 1993. – 704 с.
- 3 Ланге О. Оптимальные решения. Основы программирования. – М.: Прогресс, 1967. – 288 с.
- 4 Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: Гелиос АРВ, 2002. – 352 с.
- 5 Бачкаи Т., Мессен Д., Мико Д. и др. Хозяйственный риск и методы его измерения / Пер. с венг. – М.: Экономика, 1979. – 184 с.
- 6 Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М.: ОНИКС XXI век. Мир и Обозрение. – 2003. – 1200 с.
- 7 Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. – К.: Ника-Центр, 2004. – 592 с.
- 8 Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 1989. – 188 с.
- 9 Клейнер Г.Б., Тамбовцев В.Л., Качалов Р.М. Предприятие с нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность // Под общей ред. С. А. Панова. – М.: Экономика, 1997. – 288 с.
- 10 Задков А.П. Развитие системы сельскохозяйственного страхования: АПК: экономика и управление. – 2001. – № 3. – С. 45-52.
- 11 Шахов В.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 511 с.
- 12 Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
- 13 Абдрахманова Г.Т. Финансовые риски в экономической деятельности компаний. – Алматы: LEM, 2004. – 164 с., с. 74.
- 14 Аргинбаев К.М. Принятие решений в условиях неопределенности и риска. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 160 с.
- 15 Абдрахманов А. Понятие риска и его взаимосвязь с другими экономическими категориями риска // Транзитная экономика. – 2006. – № 4. – С. 36-42.
- 16 Richard E.S. Boulton, Barry D. Libert, Steve M. Samek, Cracking the Value Code. How Successful Businesses Are Creating Wealth in the New Economy. – New York: HarperBusiness, 2000. – Р. 181.
- 17 Витлинский В.В. Кредитный риск коммерческого банка. – К.: Знания, 2000. – 251 с.
- 18 Кудайбергенова Л.Ж. Банковский риск-менеджмент: механизм функционирования и пути совершенствования (на материалах банков второго уровня Республики Казахстан): Автореф. ... канд. экон. наук. – Алматы, 2010.
- 19 Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологий, управление. – М.: Альпина Паблишерз, 2010. – 682 с.
- 20 Современный финансово-кредитный словарь / Под общей редакцией М. Г. Лапусты, П. С. Никольского. – 3-е изд., допол. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 582 с.
- 21 Утебаев М.С. Толковый финансово-кредитный словарь. – Астана: Елорда, 1999. – 720 с.
- 22 Абипев А.А. Финансово-экономический словарь. – Алматы: Экономика, 2006. – 704 с.
- 23 Банковские риски: учебное пособие / Кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцовой. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 232 с.
- 24 Жарковская Е.П. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2006. – 452 с.
- 25 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. – М.: Университетская книга «Логос», 2007. – 368 с.
- 26 Коробов Г.Г., Нестеренко Е.А. Банковские операции. – М.: Магистр, 2013. – 448 с.
- 27 Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками. – Тамбов: Изд-во Тамбовского государственного технического университета, 2009. – 244 с.
- 28 Костюченко Н. Анализ кредитных рисков. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
- 29 Инструкция «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» № 359 от 30 сентября 2005 года.
- 30 Хамитов Н.Н. Корнилова Л.П. Управление банковскими рисками: учебное пособие. – Алматы: Университет «Улагат», 2002. – 119 с.
- 31 Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 560 с.
- 32 Сейткасымов Г.С. Банковское дело. – Астана: КазУЭФиМТ, ИПЦ, 2007. – 640 с.
- 33 Банки и банковские операции / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. – 471 с.
- 34 Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 411 с.
- 35 Хенни Ван Грюнинг, Соня Брайович Братановича. Анализ банковских рисков. – М.: Изд-во «Вес мир», 2007. – 304 с.
- 36 Роуз Питер С. Банковский менеджмент / Пер. с англ. – 2-е изд. – М.: «Дело Лтд», 1995. – 768 с.
- 37 Чернов В.А. Анализ коммерческого риска / Под ред. М. И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 128 с.

REFERENCES

- 1 Sjej Zh.B. Traktat politicheskoy jekonomii. M.: Delo, 2000. 232 s.
- 2 Hejne P. Jekonomiceskij obraz myshlenija. M.: INFRA-M, 1993. 704 s.
- 3 Lange O. Optimal'nye reshenija. Osnovy programmirovaniya. M.: Progress, 1967. 288 s.
- 4 Kejns Dzh. M. Obshhhaja teorija zanjatosti, procenta i deneg. M.: Gelios ARV, 2002. 352 s.
- 5 Bachkai T., Messen D., Miko D. i dr. Hozjajstvennyj risk i metody ego izmerenija. Per. s veng. M.: Jekonomika, 1979. 184 s.
- 6 Ozhegov S.I. Slovar' russkogo jazyka. M.: ONIKS XXI vek. Mir i Obozrenie. 2003. 1200 s.

- 7 Blank I.A. Osnovy finansovogo menedzhmenta. K.: Nika-Centr, 2004. 592 s.
- 8 Al'gin A.P. Risk i ego rol' v obshhestvennoj zhizni. M.: Mysl', 1989. 188 s.
- 9 Klejner G.B., Tambovcev V.L., Kachalov R.M. Predpriyatie s nestabil'noj jekonomicheskoj srede: riski, strategii, bezopasnost'. Pod obshhej red. S. A. Panova. M.: Jekonomika, 1997. 288 s.
- 10 Zadkov A.P. Razvitie sistemy sel'skohozjajstvennogo strahovaniya: APK: jekonomika i upravlenie. 2001. – № 3. S. 45-52.
- 11 Shahov V.V. Strahovanie. M.: JuNITI, 2010. 511 s.
- 12 Balabanov I.T. Risk-menеджмент. M.: Finansy i statistika, 1996. 192 s.
- 13 Abdrahmanova G.T. Finansovye riski v jekonomicheskoj dejatel'nosti kompanij. Almaty: LEM, 2004. 164 s., s. 74.
- 14 Arginbaev K.M. Prinjatie reshenij v uslovijah neopredelennosti i riska. M.: Finansy i statistika, 1996. 160 s.
- 15 Abdrahmanov A. Ponjatie riska i ego vzaimosvaz' s drugimi jekonomicheskimi kategorijami riska. Tranzitnaja jekonomika. 2006. № 4. S. 36-42.
- 16 Richard E.S. Boulton, Barry D. Libert, Steve M. Samek, Cracking the Value Code. How Successful Businesses Are Creating Wealth in the New Economy. New York: HarperBusiness, 2000. R. 181.
- 17 Vitlinskij V.V. Kreditnyj risk kommercheskogo banka. K.: Znanija, 2000. 251 s.
- 18 Kudajbergenova L.Zh. Bankovskij risk-menеджмент: mehanizm funkcionirovaniya i puti sovershenstvovaniya (na materialah bankov vtorogo urovnja Respubliki Kazahstan): Avtoref. kand. jekon. nauk. Almaty, 2010.
- 19 Turbanov A., Tjutjunnik A. Bankovskoe delo. Operacii, tehnologij, upravlenie. M.: Al'pina Publisherz, 2010. 682 s.
- 20 Sovremennyj finansovo-kreditnyj slovar'. Pod obshhej redakcijej M. G. Lapusty, P. S. Nikol'skogo. 3-e izd., dopol. M.: INFRA-M, 2006. 582 s.
- 21 Utebaev M.S. Tolkovyj finansovo-kreditnyj slovar'. Astana: Elorda, 1999. 720 s.
- 22 Abishev A.A. Finansovo-jekonomiceskij slovar'. Almaty: Jekonomika, 2006. 704 s.
- 23 Bankovskie riski: uchebnoe posobie. Kol. avtorov; pod red. d-ra jekon. nauk, prof. O. I. Lavrushina i d-ra jekon. nauk, prof. N. I. Valencovo. 2-e izd., ster. M.: KNORUS, 2009. 232 s.
- 24 Zharkovskaja E.P. Bankovskoe delo. M.: Omega-L, 2006. 452 s.
- 25 Batrakova L.G. Jekonomiceskij analiz dejatel'nosti kommercheskogo banka: Uchebnik dlja vuzov. M.: Universitetskaja kniga «Logos», 2007. 368 s.
- 26 Korobov G.G. , Nesterenko E.A. Bankovskie operacii. M.: Magistr, 2013. 448 s.
- 27 Zharikov V.V., Zharikova M.V., Evsejchev A.I. Upravlenie kreditnymi riskami. Tambov: Izd-vo Tambovskogo gosudarstvennogo tehnicheskogo universiteta, 2009. 244 s.
- 28 Kostjuchenko N. Analiz kreditnyh riskov. SPb.: ITD «Skifija», 2010. 440 s.
- 29 Instrukcija «O trebovaniyah k nalichiju sistem upravlenija riskami i vnutrennego kontrolja v bankah vtorogo urovnja» № 359 ot 30 sentjabrja 2005 goda.
- 30 Hamitov N.N. Kornilova L.P. Upravlenie bankovskimi riskami: uchebnoe posobie. Almaty: Universitet «Ulagat», 2002. 119 s.
- 31 Petrov A.Ju., Petrova V.I. Kompleksnyj analiz dejatel'nosti banka. M.: Finansy i statistika, 2007. 560 s.
- 32 Sejtkasymov G.S. Bankovskoe delo. Astana: KazUJeFiMT, IPC, 2007. 640 s.
- 33 Banki i bankovskie operacii. Pod red. E. F. Zhukova. M.: Banki i biznes, JuNITI, 2003. 471 s.
- 34 Shirinskaja E.B. Operacii kommercheskih bankov i zarubezhnyj opty. M.: Finansy i statistika, 2005. 411 s.
- 35 Henni Van Grjuning, Sonja Brajovich Bratanovicha. Analiz bankovskih riskov. M.: Izd-vo «Ves mir», 2007. 304 s.
- 36 Rouz Piter S. Bankovskij menedzhment. Per. s angl. 2-e izd. M.: «Delo Ltd», 1995. 768 s.
- 37 Chernov V.A. Analiz kommercheskogo riska. Pod red. M. I. Bakanova. M.: Finansy i statistika, 1998. 128 c.

Резюме

C. A. Святов, A. M. Нұргалиева

(Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Алматы, Қазакстан)

НЕСИЕЛІК ТӘУЕКЕЛДІҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ КАТЕГОРИЯ РЕТИНДЕГІ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Мақалада банктің несиелік тәуекелінің мән-мағынасы ашылған. Банктер арасындағы жергілікте тәуекелдің орны анықталған, несиелік тәуекел ұтымының мазмұнын сипаттайтын негізгі аспектілер ашып көрсетілген. Несиелік тәуекел категориясының сипаттамасына қатысты нақты түжірымдама ұсынылған.

Тірек сөздер: несиелік қызмет, белгісіздік, несиелік тәуекел, несиелік тәуекелді басқару, қорлар.

Summary

S. A. Svaytov, A. M. Nurgalieva

(Kazakh economic university after T. Ryskulova, Almaty, Kazakhstan)

FEATURES OF CREDIT RISK AS AN ECONOMIC CATEGORY

Global changes taking place in the banking sector and the lessons of the global financial crisis, demand from commercial banks more deliberate and measured approach to identifying and assessing credit risk. In determining the content of the credit risk , there are different scientific approaches. Some scientists include the concept of «credit risk» risk of non-payment by the borrower of principal and interest owed to the lender. Other nature of credit risk associated with the receiving bank income, according to which , the credit risk is treated as a possible drop in income of the bank , and even loss of the equity as a result of deterioration in the financial condition of the borrower , contributing to outstanding loans received. In our view, the category of credit risk should turn on the risks associated with both direct loans to customers of the bank and provide them with credit services, and the risks associated with disorders of the settlement terms on credit and other transactions entered into by the bank in the banking market .

Keywords: credit detelnost uncertainty, credit risk, credit risk management, reserves.

Поступила 03.03.2014 г.