

А.М. НУРГАЛИЕВА
Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Аннотация

Кредитный риск является наиболее существенной составляющей банковских рисков, поскольку большинство проблем в банках обусловлено непогашением заемщиками кредитов в срок и неэффективной политикой банка в области риск-менеджмента. В связи с этим, в статье показано, что управление кредитными рисками является системным процессом, который должен способствовать принятию эффективных управленческих решений при предоставлении кредитов, обеспечивающих их минимизацию. В статье проанализированы различные методологические подходы к оценке кредитного риска и выявлена и обоснована необходимость их совместного использования. На основе проведенного исследования показаны роль и значение резервирования как важного элемента системы управления кредитными рисками, раскрыта сущность концепции динамических провизий (резерва).

Ключевые слова. Кредитный риск, методологические подходы к оценке кредитного риска, кредитный мониторинг, динамическое резервирование

Тірек сөздер. Несиелік тәуекел, несиелік тәуекелді бағалаудағы әдіснамалық тәсілдеме, несиелік бақылау жүйесі, динамикалық резерв

Keywords. Credit risk, the methodological approaches to assessing credit risk, credit monitoring, dynamic allocation.

В соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и общепринятой практикой процесс управления кредитными рисками в банках второго уровня осуществляется системно и последовательно. Он заключается в ведении ежедневной оперативной работы путем обеспечения внутреннего контроля и анализа кредитной политики, отчетов о предоставленных кредитах, анализа соответствующей управленческой и финансовой отчетности операций банка, связанные с кредитными операциями.

Под управлением рисками, в целом, понимается система ограничения рисков собственного капитала банка с целью выполнения стратегического плана, получения ожидаемого дохода и обеспечения его устойчивого развития.

Что касается управления кредитным риском, по нашему мнению, это - системный процесс, направленный на принятие адекватных управленческих решений, обеспечивающих прогнозирование наступления рисковых событий и реализацию конкретных мер по исключению или снижению кредитного риска.

Изучение и научная систематизация теоретических подходов к управлению кредитными рисками позволяет сделать вывод, что система управления банковскими рисками – это процесс, включающий пять основных элементов: *идентификация, оценка, измерение, контроль и мониторинг риска*.

Идентификация риска осуществляется с целью выявления основных областей риска. В отношении кредитного риска, на наш взгляд, основными областями его возникновения являются:

- снижение кредитоспособности заемщика;

- недостаточность форм обеспечения кредитов;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченных задолженностей по основным долгам и начисленным вознаграждениям;
- появление безнадежных кредитов;
- неправильная оценка кредитоспособности заемщика;
- недостаточно диверсифицированный кредитный портфель.

Успешное ведение кредитной деятельности должно опираться на правильное понимание сущности кредитного риска и способов его *оценки*. Оценка проводится на постоянной основе, который должен быть ориентирован на выявление текущих кредитных рисков и рисков, возникающих при расширении кредитной деятельности и освоении новых кредитных продуктов.

Базовым элементом системы управления кредитным риском является процедура его оценки. Как показывает практика, многообразие существующих методологических подходов к оценке и измерению кредитного риска не даёт гарантии правильности получаемых результатов. Это свидетельствует о необходимости адаптации существующих методик в соответствии с реальными условиями банковского бизнеса в Казахстане.

Для оценки кредитного риска используется количественная и качественная его составляющие. Качественный анализ предполагает оценку источников и потенциальных зон риска и четкое выделение факторов, являющихся специфическими для каждой разновидности рисков.

Количественный анализ преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень кредитного риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков: определение критериев оценки степени кредитного риска; выбор допустимого для банка уровня кредитного риска по отдельным видам кредитов; оценка фактической степени кредитного риска на основе отдельных методов.

Рассмотрим существующие методологические подходы к оценке кредитного риска.

Статистический метод. С целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зоны кредитного риска данный метод предполагает проведение анализа статистических рядов по возможности за больший промежуток времени. Данный метод относится к количественным методам оценки кредитного риска. Для количественного выражения фактора кредитного риска используются такие показатели как:

- дисперсия для выборочной совокупности
- коэффициент вариации.

Данные показатели характеризуют колебания анализируемых факторов, влияющих на кредитный риск.

Концепция рисковой стоимости (VaR). На основании VaR-методики, в настоящее время банки оценивают помимо кредитных рисков, рыночные риски и риски ликвидности, который основан на анализе максимального отклонения от ожидаемых событий, рассчитанного с намеченной долей вероятности. Рисковая стоимость (VaR) отражает максимально возможные потери, связанные с изменениями стоимости кредитного портфеля банка, которое может произойти за данный срок с определенной вероятностью его появления.

Для расчёта показателей рисковой стоимости кредитного портфеля применяются следующие экономико-математические методы: метод исторического моделирования, метод статистических испытаний Монте-Карло.

Метод исторического моделирования является разновидностью имитационного моделирования. Необходимое распределение прибылей и убытков производится эмпирическим путем, т.е. предварительно стоимость составляющих инструментов кредитного портфеля должны быть представлены как функции рыночных факторов кредитного риска, т.е. цен на кредитные продукты и процентных ставок, которые оказывают влияние на стоимость кредитного портфеля.

На последнем этапе осуществляется построение эмпирического распределения вероятностей прибылей и убытков, полученных в результате изменений стоимости и определение величины рисковой стоимости кредитного портфеля.

Метод статистических испытаний Монте-Карло. Данный метод относится к методам имитационного моделирования и имеет ряд схожих свойств с методом исторического

моделирования. Главным различием является то, что по методу Монте-Карло не производится моделирование с использованием реально наблюдаемых значений рыночных факторов. Вместо этого выбирается статистическое распределение, на основе которого генерируется ряд гипотетических наборов значений рыночных факторов. Полученные значения используются для определения размера прибылей и убытков, связанных с изменением стоимости кредитного портфеля.

Кроме того, на данном этапе осуществляется распределение прибылей и убытков и определяется величина рисковой стоимости кредитного портфеля. При этом методы расчёта показателя рисковой стоимости будут определяться доступностью статистических данных и программного обеспечения, от состава и структуры кредитного портфеля и других факторов.

Сценарный анализ является методом прогнозирования нескольких возможных вариантов развития ситуации и, связанной с этим, динамики основных показателей кредитного портфеля, осуществляемого ведущими экспертами. При этом основу каждой ситуации представляют гипотезы, составляемые экспертами о направлениях и величине изменений таких рыночных факторов стоимости кредитного портфеля, как ставки вознаграждений, обменные курсы валют, стоимость товаров, акций на время составления прогнозов. Полученное измерение стоимости и будет являться оценкой потенциальных потерь.

Затем в соответствии с прогнозами осуществляется переоценка стоимости кредитного портфеля. И далее полученное измерение стоимости служит оценкой потенциальных потерь кредитных операций.

Сценарный подход используется в процессе проведения тестирования кредитного портфеля на устойчивость (стресс-тестирование). Данный подход является одним из главных аналитических инструментов, направленных на обеспечение оценки потенциальных потерь банков от кредитной деятельности в случае возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование используется для оценки реального воздействия ряда факторов кредитного риска на финансовое состояние банков, которые соответствуют исключительно вероятным событиям.

Банки в рамках стресс-тестирования должны брать во внимание ряд основных факторов, которые могут вызвать появление значительных убытков по кредитным операциям, либо, определенным образом, усложнить управление кредитными рисками. Возникающие факторы включают в себя различные компоненты рыночного риска и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного кредитного анализа. На основании методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые события, которым могут подвергнуться банки при осуществлении кредитной деятельности. Качественный анализ направлен на решения двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности собственного капитала банка компенсировать возможные крупные потери по предоставленным кредитам;
- определение комплекса мероприятий и действий, которые должны быть предприняты банком для минимизации уровня кредитных рисков и сохранения собственного капитала.

Инструменты измерения риска, используемые банком, должны отражать сложность уровня кредитного риска, принимаемого банком. Банку необходимо периодически оценивать применяемые инструменты измерения кредитного риска.

Подтверждность уровня риска к изменениям обуславливает необходимость отслеживания его динамики, осуществления постоянного кредитного мониторинга. Мониторинг непосредственно потерь от наступления рисков предполагает анализ каждого случая, описания возможных причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации кредитных рисков. Кредитный мониторинг осуществляется в течение всего периода с момента выявления и до их снижения. Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения договора банковского займа до момента погашения.

В соответствии с требованиями Базельского комитета «банки должны разрабатывать методики, которые позволяют им оценивать кредитный риск в отношении требований к отдельным заемщикам или контрагентам, а также на портфельном уровне. Банки должны оценивать требования, независимо от того, имеют ли они рейтинговую оценку или нет, и определять являются ли весовые коэффициенты риска,

применяемые к подобным требованиям, соответствующими присущему им уровню риска в рамках стандартизированного подхода. В тех случаях, когда банк определяет, что присущий таким требованиям уровень риска, особенно если они не имеют рейтинга, существенно более высокий, чем присвоенные им весовые коэффициенты риска, то банк должен предусмотреть более высокий уровень кредитного риска при оценке общего объема достаточности капитала» [1].

Современные реалии функционирования банковских систем, повышенное внимание к вопросам повышения эффективности риск-менеджмента в коммерческих банках привело к закреплению отдельных принципов управления кредитными рисками в Соглашениях Базельского комитета по банковскому надзору.

Базельским комитетом выработан ряд требований к управлению кредитными рисками. Одним из основных условий надлежащей системы управления кредитными рисками является соответствие собственного капитала банка степени его рисков. В этой связи, актуализируются вопросы корректной оценки кредитных рисков, чтобы сформулировать требования к величине капитала банка, обеспечивающего его надёжность. Соответственно, непогашения отдельных кредитов не повлечёт за собой ощутимой потери урона, если будут компенсированы за счет резервов, формируемых под ожидаемые потери по кредитным операциям (Expected Loss, EL). Базельский комитет всегда выступал за внесение соответствующих изменений в стандартах учёта в части концепции ожидаемых потерь (EL) и полностью поддерживал инициативу Международного совета по стандартам бухгалтерского учёта (IASB) взять за основу подход ожидаемых потерь. Кроме того, существует вероятность потерь значительной части активов в кредитном портфеле ненадлежащего качества, которые называются неожиданными потерями (Unexpected Loss, UL). В этой связи, при анализе кредитного риска его необходимо оценивать с двух позиций – EL, UL.

Величина ожидаемых потерь напрямую влияет на прибыль, получаемую от предоставленных кредитов, поскольку требуется отчислять необходимую сумму на счет провизий (резерва) с каждого кредита, поэтому эта сумма должна быть не менее величины EL. Величина неожидаемых потерь по кредитному портфелю также косвенно влияет на прибыль от кредитной деятельности, так как определяет собственный уровень надежности кредитного портфеля и банка в целом. Собственный уровень надежности определяется соответствием капитала возможным неожидаемым потерям, которые могут произойти с вероятностью дополняющей до полного уровня надежности.

Базельский комитет в своих требованиях считает нужным внедрение методик внутреннего рейтингования заемщиков банка и кредитных продуктов, что предполагает умение оценивать величины, отвечающие за риск потерь. Это, прежде всего, PD - среднегодовая вероятность дефолта заемщика с известной датой расчета, LGD (Loss given default) - средне ожидаемая доля потерь средств в случае дефолта, M (Maturity) - длина кредита, EAD (exposure at default) - величина средств под риском.

Дефолт является ключевой характеристикой кредитного риска и наиболее ярким его проявлением. В энциклопедии финансового риск-менеджмента дефолт определяется как «неисполнение контрагентом в силу неспособности или нежелания условий кредитного соглашения или рыночной сделки» [2, с. 362].

Как было указано выше, обеспечение эффективности, и надежности осуществления кредитной деятельности требует от коммерческого банка организации постоянного мониторинга всех стадий реализации кредитного процесса. Проведение кредитного мониторинга начинается сразу после предоставления кредитов клиентам банка. Основная цель, которую ставит банк при осуществлении мониторинга за кредитными операциями, заключается в налаживании эффективной организации кредитного процесса и поиска наиболее оптимальных кредитных механизмов.

На наш взгляд, главной целью кредитного мониторинга в банках является создание системы управления качеством кредитной деятельности, уменьшающей возможность возникновения кредитного риска.

С учетом поставленной цели главной задачей кредитного мониторинга является выработка рекомендаций по совершенствованию системы управления кредитным риском и качеством кредитной деятельности коммерческих банков. Решение этой главной задачи, в свою очередь, требует решения ряда промежуточных задач, среди которых, по нашему мнению, наиболее существенными для коммерческого банка являются:

- выбор основных критериев, способствующих определению качества выбранной системы оценки

кредитного риска;

- оценка проведения мониторинга кредитного портфеля;
- формирование эффективной кредитной политики;
- оценка эффективности проведения кредитного мониторинга в коммерческом банке.

Для осуществления кредитного мониторинга в коммерческих банках используется определенная информация, которая образуется за счет данных предоставляемых заемщиками (отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, кредитная заявка), а также за счет данных, предоставляемых другими банками. Основное внимание коммерческого банка должно быть сосредоточено на качестве информационного обеспечении процесса кредитного мониторинга.

Для осуществления кредитного мониторинга уполномоченный орган использует информацию о кредитной деятельности коммерческих банков, которая формируется на основе банковской отчетности, предоставляемой коммерческими банками [3].

Согласно Инструкции «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» №359 от 30.09.2005 главное внимание Национального банка РК должно быть сосредоточено на качественном информационно-аналитическом обеспечении процесса кредитного мониторинга. Коммерческие банки предоставляют данные для проведения мониторинга, предусмотренные инструктивными актами Национального банка РК [4].

Качественная и оперативная банковская отчетность о кредитной деятельности позволяет быстро и эффективно производить диагностику проблем банков в области кредитования. При этом важно, во-первых, создание механизма раннего обнаружения, возникающих в этом секторе проблем, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка. Во-вторых, в процессе проведения мониторинговых кредитных наблюдений оцениваются итоговые показатели развития кредитной деятельности отдельно взятого коммерческого банка и банков в целом по стране. Завершающим этапом процесса кредитного мониторинга является создание эффективного механизма, который позволил бы предсказать, с достаточной степенью удовлетворительности, развитие возможных событий в кредитной сфере как в целом по банковской системе, так и по отдельному коммерческому банку.

Организация кредитного мониторинга в коммерческих банках представляет собой систему, состоящую из следующих основных элементов:

- информационная база для проведения кредитного мониторинга в коммерческих банках.
- структурные подразделения коммерческих банков, осуществляющие кредитные мониторинговые наблюдения.
- обработка и анализ информации о заемщиках коммерческого банка.
- механизм воздействия банка по результатам кредитного мониторинга.
- разработка прогнозных расчетов.

Остановимся более подробно на характеристике каждого из названных элементов.

Информационная база для проведения кредитного мониторинга в коммерческих банках. От качества сбора информации по кредитному мониторингу в коммерческих банках зависит качество управления риском кредитной деятельности. При этом база формируется из сведений, поступающих из следующих источников:

- информации, поступающие от клиента (заявление, анкета, юридические документы, финансовые документы, информация об объекте кредитования, информация об обеспечении кредита);
- информации, поступающие от других банков (информационный обмен);
- информации из других источников (данные периодической печати, кредитные бюро).

Структурные подразделения коммерческих банков, осуществляющие кредитные мониторинговые наблюдения. Кредитный мониторинг в коммерческих банках осуществляется Департаментом кредитования банка. Следует отметить, что принятие решения по предоставлению кредитов предусматривает:

- оценку кредитной заявки клиента;
- анализ финансового состояния заемщика, который осуществляется в соответствии с кредитной политики банка;
- изучению экономических и юридических условий получения кредита;

- оценку форм залогового обеспечения;
- процедуру выдачи и погашения кредита;
- порядка начисления вознаграждений;
- сопровождению кредита, осуществлению контроля и выявлению признаков ухудшения качества кредитов на ранних стадиях.

Кредитные мониторинговые наблюдения предполагает мониторинг кредитного портфеля и кредитной политики. Мониторинг кредитного портфеля проводит Кредитный Комитет Банка ежемесячно по следующим направлениям:

- распределение заемщиков по категориям риска;
- определение качества кредитного портфеля в зависимости от распределения заемщиков по категориям кредитного риска.

Мониторинг кредитной политики осуществляется в соответствии с общей стратегией развития банка, требованиями действующего законодательства, нормативами Национального банка РК, Уставом Банка, Учетной политикой Банка на определенный год, а также принятыми принципами минимизации кредитного риска в банке. При этом основной целью кредитной политики является получение максимальной прибыли при условии принятия банком разумного кредитного риска.

Обработка и анализ информации о кредитной деятельности коммерческих банков. Данный элемент системы организации кредитного мониторинга является очень важным в общей структуре кредитного мониторинга в коммерческих банках. При обработке и анализе информации важно выявить реальное положение кредитной деятельности банков. Таким образом, по результатам проведенного кредитного мониторинга подразделениями коммерческого банка производится оценка текущего состояния кредитной деятельности банка, определяются тенденции их развития на перспективу. Данный этап деятельности в кредитном мониторинге является ответственным, так как именно на этом этапе выявляются на самых ранних стадиях возникающие проблемы в кредитной деятельности банка.

Механизм воздействия банка по результатам кредитного мониторинга. В случаях обнаружения отклонений в кредитной деятельности, Правление банка путем пересмотра и внесения изменений в кредитную политику банка принимает адекватные меры по улучшению кредитной деятельности коммерческого банка.

Разработка прогнозных расчетов. Данный элемент является завершающим этапом системы организации кредитного мониторинга в коммерческом банке. Его проведение осуществляют Кредитный Комитет и Правление банка. На наш взгляд, разработка прогнозных расчетов представляет собой ориентацию кредитного портфеля в сторону вложений в наиболее привлекательные сегменты рынка кредитных услуг и минимизация вложений на наименее привлекательные направления кредитования.

Таким образом, кредитный мониторинг является важным элементом системы риск-менеджмента, направленный на снижение негативных рисковых ситуаций в кредитной деятельности коммерческого банка.

Стратегия управления кредитными рисками устанавливает цели банка по предоставлению кредитов, определяет приоритетные направления кредитования, ориентиры по качеству кредитов, доходам и росту объемов кредитного портфеля с учетом циклических изменений в экономике, отражает допустимые для банка пределы кредитного риска и уровень рентабельности.

С 2013 года с целью административного стимулирования в рамках мер раннего реагирования проблем в Казахстане были внедрены пороговые значения на долю неработающих займов в кредитном портфеле банков – не более 20% (с 1 января 2013 года) и не более 15% (с 1 января 2014 года). В случае превышения банком данных пороговых значений, банк должен разработать и согласовать с Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (КФН НБ РК) план мероприятий. По данному плану регулятор будет оценивать достаточность и эффективность действий банка по применению инструментов «очистки», включая списание безнадежной задолженности, передачу активов в организацию, приобретающих сомнительные и безнадежные активы (ОУСА), а также продажу займов в фонд проблемных кредитов (ФПК).

В целях реализации основных положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период Национальным Банком Республики Казахстан с конца 2011 года ведется работа по обсуждению последних рекомендаций Базельского комитета,

предусматривающих повышение достаточности собственного капитала и смещение акцента в сторону акционерного капитала, введение новых инструментов ликвидности и подходов формирования резервов коммерческих банков. Последние рекомендации Базельского комитета рассматривались на заседаниях Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан.

Продолжается работа по усовершенствованию методики расчета провизий посредством перехода от регулирования минимальных провизий по конкретным активам к надзору за минимальными резервами по ожидаемым потерям с целью улучшения качества кредитного портфеля.

С 2013 года классификация активов банков второго уровня проводится исходя из уровня кредитного риска, а размер формируемых резервов будет определяться ожидаемыми убытками по кредитам и созданием динамических резервов [1]. При этом провизии будут формироваться в соответствии с требованиями МСФО, резервы ожидаемых убытков по Базелю II, а разница между ожидаемыми убытками и провизиями будет покрываться отдельными резервами на счетах собственного капитала.

Здесь стоит упомянуть о резервировании как важном элементе системы управления кредитными рисками. Динамические провизии (резервы) позволяет сгладить циклическое поведение резервов, созданных против потерь по предоставленным кредитам банка.

В основе концепции динамического резервирования лежит опыт Банка Испании, который предусматривает повышение требований к формированию провизий (резервов) под возможные потери в период экономического роста. Это позволяет амортизировать скрытые кредитные риски в период экономического спада, сопровождающегося ухудшением качества кредитного портфеля и увеличением ассигнований на формирование провизий, путем использования фонда динамических провизий (резервов).

При динамическом подходе, по мнению некоторых исследователей, банк начинает создавать динамические резервы во время кредитного бума, вплоть до начала периода кредитного сжатия [2, с. 77]. Потери банка в данный период компенсируются как за счет ранее созданных динамических резервов, так и за счет стандартных, сформированных в период появления просроченной задолженности. Таким образом, при динамическом подходе в результате равномерного отчисления резервов происходит выравнивание финансового результата банков, а также смягчается отрицательное воздействие на собственный капитал.

С точки зрения банковского регулирования и надзора динамические резервы смогут выполнять три функции:

- снижение давления на прибыль и собственный капитал кредитных организаций в периоды кредитного сжатия за счет усиления резервной нагрузки в период кредитного бума, что позволяет обеспечить долгосрочную стабильность банковского сектора;
- ограничение избыточного роста кредитного предложения при помощи обязательных норм динамического резервирования, зависящих от темпов роста кредитного портфеля;
- сдерживание роста просроченной задолженности путем ее списания в кризисные периоды за счет ранее накопленных динамических резервов [3, с. 70].

Согласно требованиям Правил определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу), утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2011 года № 185 максимальный размер соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю установлен 0,1 [4]. При этом агрегированный показатель равен сумме непогашенного (на начало календарного года) основного долга по выданным кредитам (займам).

Данное Правило под безнадежной задолженностью рассматривает задолженность по предоставленным кредитам, размер провизий (резервов) по которым, сформированных в соответствии с требованиями МСФО и Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 234-III от 28.02.2007 составляет 100 и более процентов. При этом в безнадежную задолженность не включается задолженность, предоставленная банком аффилированным лицам либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, определяемых в соответствии с Налоговым кодексом РК.

Динамическое резервирование, с нашей точки зрения, обеспечит более устойчивое положение банковской системе Казахстана в условиях посткризисного развития экономики. Внедрение динамических провизий будет иметь сбалансированное влияние как на финансовый результат, так и на собственный капитал банков второго уровня.

В процессе кредитования банк и клиент принимают некие правила игры и в определенной степени зависят от поведения друг друга. Одним из таких правил можно считать готовность банков принять на себя риск и учитывать возможность его реализации в своей деятельности. Национальный банк в последнее время все более ужесточает требования в отношении коммерческих банков и занимается мониторингом ситуации кредитования. Если Национальный банк считает, что кредит выдан с недостаточным обеспечением и с большим риском невозврата, то результат для банка будет только один – это создание финансовых резервов, которые могут достигать и размер самого кредита, а это значительные расходы, которые могут обернуться, в конечном счете, убытками. Поэтому рисками можно и нужно управлять сознательно и одна из главных задач деятельности банка состоит в том, чтобы достичь оптимального баланса между кредитным риском, который он на себя принимает, и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение банка.

Между тем, несмотря на очевидность и эффективность методов и подходов управления кредитными рисками, которые выработала международная банковская практика, их применение в казахстанской банковской системе не всегда осуществляется. Это связано с тем, что рыночные условия диктуют значительную свободу банков в принятии решений относительно методики управления кредитными рисками.

Каждый банк сам принимает на себя ту или иную долю кредитного риска в надежде на получение сверхприбыли исходя из определенных условий и специфики деятельности банка. В этой связи, особого внимания требует исследование подходов казахстанских банков к организационным и финансовым аспектам управления кредитными рисками в общей системе риск-менеджмента.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 *Базельский Комитет по банковскому надзору. Консультативный материал. Повышение устойчивости банковского сектора.* декабрь 2009г. Интернет-ресурс: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/1.pdf>
- 2 Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М.:Альпина Паблишер, 2003. – 786 с.
- 3 Правила «О предоставлении банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам» № 174 от 28.04.2012 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.04. 2013 г.). Интернет-ресурс: <http://www.nationalbank.kz>
- 4 Инструкция «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» №359 от 30.09.2005 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.01. 2011 г.). Интернет-ресурс: <http://www.nationalbank.kz>
- 5 Правила формирования банками второго уровня динамического резерва и установления минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 137 от 27.05.2013 г.
- 6 Тереладзе Д.И. Перспективы применения динамического резервирования в России // Вестник Самарского государственного экономического университета 2010.-12(74)-С.76-79
- 7 Бородин А.Ф., Юргенс И.Ю. Структурная модернизация финансовой системы России. М., Доссом, 2010. – 255 с.
- 8 Правила «Об определении агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу), утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №185 от 25.11 2011 г.

Резюме

На сегодня для коммерческих банков вопросы оценки и управления кредитными рисками является актуальной проблемой, так как сомнительные задолженности в кредитных портфелях отечественных банков почти в два-три раза превышают уровень таких задолженностей банков зарубежных стран. Поэтому от своевременного решения вопросов, связанных с правильной оценки и управления кредитным риском зависит эффективность кредитной деятельности банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны.

Summary

Credit risk is the most significant component of the banking risks, because most of the problems due to non-payment in banks borrowers loans on time and ineffective policy of the bank's risk management. In this regard, the article shows that credit risk management is a system process that should facilitate the adoption of effective management decisions in the provision of credits for its minimization. The article analyzes the different methodological approaches to the assessment of credit risk and also revealed the necessity of sharing. On the basis of this study the author shows the role and importance of redundancy as an important element of credit risk management system, reveals the essence of the concept of dynamic provisions (reserves).

Today commercial banks evaluation questions and credit risk management is an urgent problem as doubtful debts in the loan portfolios of domestic banks by almost two to three times higher than the level of debt of banks in foreign countries. Therefore, the timely resolution of questions related to the proper evaluation and management of credit risk depends on the effectiveness of the bank's lending activity and stability of the entire banking system of the country.

Несиелік тәуекелдерді бағалау және басқарудағы әдіснамалық тәсілдемелер

Резюме

Казіргі кезде коммерциялық банктар үшін несиелік тәуекелді бағалау және басқару сұраптары өзекті мәселе болып табылады, себебі отандық банк несиелік қоржыныңдағы күмәнді қарыздар шетел банктаріндегі осындай қарыздардың деңгейінен екі-үш еседей артады. Сондықтан банктің несиелік қызметінің тиімділігі және жалпы елдің банк жүйесінің тұрақтылығы несиелік тәуекелдерді дұрыс бағалау және басқарумен байланысты сұраптардың уақытылы шешілдемелер байланысты.