

А. М. НУРГАЛИЕВА

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

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Аннотация. Цель работы заключается в комплексном изучении вопросов анализа системы кредитных рисков. Методология исследования основана на использовании методов логического, диалектического анализа, предполагающий изучение явлений во взаимосвязи и динамике, а также исторический подход к оценке тенденций развития предметной области исследования. Результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности банков второго уровня при оценке рисков кредитной деятельности. Формирование эффективной системы управления кредитным риском позволит обеспечить устойчивые темпы кредитования отраслей реального сектора, удовлетворив их потребность в необходимых ресурсах и усилив тем самым активную кредитную политику банков.

Ключевые слова: банковские риски, управление кредитным риском, риск-менеджмент в банках.

Тірек сөздер: банктік тәуекелдер, банктік тәуекелдерді басқару, банктердегі тәуекел-менеджменті.

Keywords: region, sustainable development, strategic management, regional management.

Проблема кредитного риска приобрела актуальность в современной казахстанской действительности, поскольку процесс кредитования связан с действием многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в обусловленный срок. Поэтому анализ кредитных операций банка нужно проводить с учетом выделения кредитного риска, контроль и оценка за которым необходимы для успешного функционирования банка.

Изучение литературы по данному направлению исследования показало, что в экономической науке в настоящее время существуют множество определений кредитного риска. К примеру, в учебной литературе отмечается, что кредитный риск – это риск невозврата кредита должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

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» [1, с. 128]. В то же время авторы учебного пособия «Управление кредитными рисками» считают, что «кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [2, с. 47].

По мнению Н. Костюченко, «кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [3, с. 57].

Среди зарубежных авторов можно выделить Грюнинг Х. ван и Брайович Братанович 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» [4, с. 123].

Приведенные выше определения сущности кредитного риска свидетельствуют о том, что кредитный риск, прежде всего, емкое понятие. Однако, на наш взгляд, ни одно из указанных определений не характеризует кредитный риск как определенный процесс, имеющий причинность и результативность.

Аудиторская компания Price Waterhouse Coopers рассматривает кредитный риск в более широком аспекте и определяет его как «риск того, что партнёр по финансовой сделке окажется неспособным выполнить условия контракта, и держатель контракта понесёт финансовые потери» [5, с. 334]. Ввиду этого, по мнению Джеймса Р. Килзера, партнёра фирмы Price Waterhouse Coopers, «кредитный риск характерен для большинства банковских операций за исключением доверительных услуг и депозитной деятельности» [6, с. 12].

Правильная классификация кредитных рисков даёт возможность эффективно управлять ими. Управление рисками – это работа, включающая в себя: предвидение и идентификацию рисков, определение их вероятностных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию соответствующих потерь [7, с. 179].

Таким образом, кредитный процесс и связанные с его осуществлением кредитные риски являются объектами воздействия, на которые направлена система кредитования коммерческого банка. Ввиду этого, можно говорить о том, что система кредитования – ключевое звено организации кредитных отношений. Иногда даже при относительно небольшом проценте кредитов, которые перешли в разряд неблагополучных, банк может оказаться на грани банкротства. Поэтому неслучайно при анализе банковского кризиса кредитный риск определен в качестве основной причины.

Исходя из этого, кредитный риск можно рассматривать как самый крупный риск, присущий банковской деятельности. При этом оценка степени риска кредитных операций имеет свои особенности.

Во-первых, совокупный кредитный риск зависит от следующих факторов:

– степени кредитного риска отдельных сегментов, методика оценки которого имеет как общие черты, так и особенности, связанные со спецификой сегмента;

– диверсифицированной структуры кредитных операций и отдельных ее сегментов.

Во-вторых, для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов, которые следуют принять во внимание (финансовый, струк-турный, специфику инструмента и т.д.).

Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитных операций является одним из критериев оценки его качества. При этом необходимо учитывать, что уровень доходности кредитных операций определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

Как известно, основными показателями кредитных операций, оценивающих качество кредитного портфеля являются:

- финансовые показатели;
- показатели сегментации;
- прогнозируемый размер потерь.

Финансовые показатели объединяют в себе показатели для оценки качества отдельных элементов кредитных операций и показатели для оценки качества портфеля в целом. Они используются для количественной оценки степени кредитного риска. В свою очередь, показатели сегментации используются для выявления областей риска. Прогнозируемый размер потерь определяется размером создаваемого банком резерва.

Для оценки надлежащей организации кредитного процесса и контроля за кредитным риском необходимо уточнить:

- соответствие установленному порядку документооборота, надлежащее распределение обязанностей и принципов внутрибанковского контроля за совершением кредитных операций;
- организацию работы кредитного комитета, надлежащее исполнение нормативных документов, регламентирующих его деятельность, анализ протоколов заседаний, фактическую реализацию принятых решений кредитного комитета;
- правильность применения типовых форм договоров банковского займа;
- обоснованность предоставления займов заемщикам, наличие у них полномочий на их получение;
- при пролонгации займов обоснованность и надлежащее ее оформление (дополнительное соглашение к договору банковского займа и договору залога);
- соответствующее оформление договоров, полноту предоставляемых документов и информации о финансовом положении заемщика;
- как осуществляется оценка платежеспособности заемщика перед предоставлением

займов и наличие соответствующих заключений, правильность определения суммы займа, исходя из платежеспособности заемщика и наличия обеспечения по займу;

- порядок начисления ставок вознаграждения и своевременность их пересмотра по выданным займам;

- проведение на должном уровне контроля за целевым использованием займа;

- регулярность проведения анализа финансового состояния и платежеспособности заемщиков, осуществление на должном уровне контроля за наличием и состоянием залогового имущества.

При обнаружении у заемщика просроченной ссудной задолженности необходимо установить, какие именно недостатки или нарушения условий договора со стороны заемщика привели к несвоевременному погашению займов, осуществлялся ли контроль за деятельностью заемщика и целевым использованием предоставленного займа. Необходимо также выяснить, имели ли место случаи предоставления займов при наличии задолженности у заемщика, в том числе просроченной по ранее выданным займам, убедиться в комплексности и своевременности мер, принимаемых к возврату просроченной задолженности.

Необходимо отметить, что при анализе кредитного риска должен проводиться анализ его концентрации. Для этого нужно проверить соблюдение банком установленных лимитов кредитного риска в расчете на одного заемщика. Помимо этого, следует уточнить исполнение установленных лимитов и ограничений на совершение кредитных операций, с проверкой указания всех обязательств (прямых или косвенных) перед группой заемщиков, лицом или аффилированными компаниями. В список необходимо включить все кредиты, овердрафты, инвестиции, гарантии, ценные бумаги, дебиторскую задолженность, лизинг, аккредитивы, акцепты, векселя и другое. В некоторых случаях необходимо указывать концентрацию по секторам, видам деятельности, залогам.

Следующим этапом анализа кредитного риска является исследование кредитного досье заемщика, при котором устанавливается полнота документации, условия хранения и правильность ее оформления в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов уполномоченных органов. Документы, содержащиеся в кредитном досье, должны быть прошиты и пронумерованы в хронологическом порядке.

Кредитная политика определяет предельные размеры кредитного риска, они утверждаются на высшем уровне руководства, которое принимает решение по ограничению проведения операций повышенного риска.

Банк должен определить количество кредитов каждого типа, а также, какие кредиты он будет предоставлять, каким заемщикам и при каких обстоятельствах. Эти важные решения требуют, чтобы целями политики банка было поддержание оптимальных соотношений между кредитами, различными видами обязательств и собственным капиталом банка. Не будем забывать, что разумная кредитная политика способствует повышению качества кредитов. В целом, кредитная политика дает направление специализации банка на определенных кредитных инструментах и отдельных отраслях экономики, что очень важно для него с точки зрения оценки и реализации различных

видов залога, а также с точки зрения оформления тех или иных видов кредита и его обеспечения.

Во многом контроль за кредитным риском зависит от структуры банка, качества персонала и контроля на местах за отдельными кредитными операциями. Одной из главных задач банка является активная работа по наблюдению, контролю за кредитом с целью управления им. Известно, что качественное управление не может устранить проблемность кредита, но нередко и обеспеченные кредиты могут стать проблемными в случае неэффективной работы с ними после их выдачи.

Имея в наличии пакет документов заемщика, банк уже на этой стадии выдачи кредита имеет возможность оценить степень кредитного риска, используя те или иные методики. В основе той или иной методики лежат основные критерии, среди которых можно выделить следующие: репутация заемщика, платежеспособность за последние несколько месяцев, капитал, внешние условия и т.д.

После того, как собрана информация о предшествующей истории взаимоотношений заемщика и кредитных организаций, информация о руководителях предприятия, а по возможности и перво-начальная информация о качестве менеджмента, оценены перспективы и особенности заемщика, актуальным становится проведение кредитного анализа. Перечисленные выше этапы контроля не могут подменить кредитный анализ, но и кредитный анализ не может компенсировать их отсутствие.

Кредитный анализ в целом заключается в анализе кредитоспособности индивидуальных заемщиков и в структурировании индивидуальных кредитов с целью уменьшения и выявления рисков, минимизации ущерба от каждого из них.

Работа с проблемными кредитами представляет собой анализ прошлых и будущих возможностей заемщиков по обслуживанию своего долга, оценка положения заемщика на том рынке, где он работает. В результате анализа банк принимает необходимые меры по преодолению негативных последствий.

Анализ кредитов необходим для осуществления взвешенной программы банковского кредитования. Он помогает менеджерам не только быстрее выявлять проблемные кредиты, но и постоянно проверять соответствие действий кредитного управления кредитной политике банка.

Контроль за возвратностью кредитов осуществляют кредитные и бухгалтерские подразделения коммерческих банков. Для контроля используются договоры банковского займа и срочные обязательства клиентов.

Одним из способов, позволяющих снижать кредитный риск, является ранжирование кредитов по группам риска. Этот способ подразумевает систематическую и объективную классификацию ссудной задолженности в соответствии с характеристиками качества и риска.

Основной целью ранжирования кредитов является улучшение качества портфеля за счет использования сигналов, предупреждающих заранее о проблемах, выявленных в ходе проверки, а также формирования резервов на возможные потери по ссудам и

необходимость формирования таких резервов обусловлена кредитными рисками.

Национальный банк Республики Казахстан, осуществляя проверку качества кредитного портфеля в процессе пруденциального надзора, вправе предъявить требование к банку о переоценке ссудной задолженности.

В последние годы управление кредитным риском продолжает оставаться одной из основных проблем, вызывающих серьезные трудности в деятельности казахстанских банков. Совершенно справедливо по этому вопросу высказывается казахстанский ученый А. Д. Челекбай: «Значимость управления кредитным риском, в частности, вызвана тем, что деятельность банков в основном связана с выдачей кредитов, и их подверженность риску существенно зависит от положения заемщиков» [8, с. 158].

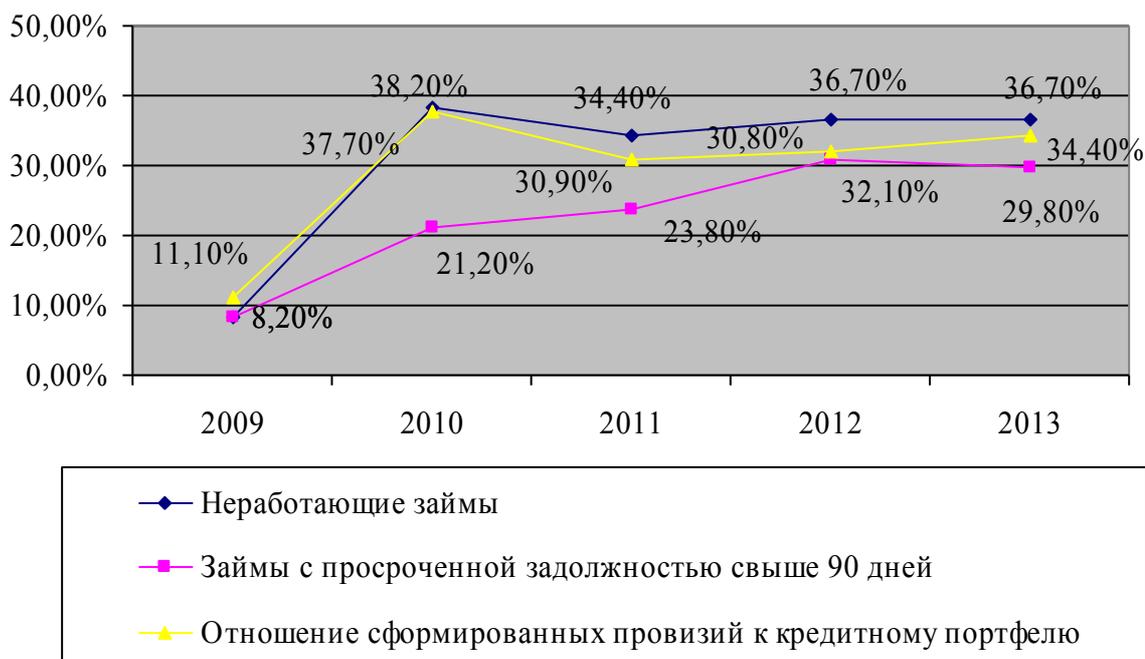
В практической деятельности банки руководствуются аналитическим, статистическим, экспертным, а также комбинированным методами оценки кредитного риска.

Аналитический метод оценки риска непогашения кредита базируется на применении методики Правил «О классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Провизии (резервы) создаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение», а также в случае создания провизий (резервов) по условным обязательствам – в соответствии с МСФО № 37 «Оценочные резервы, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с указанными Правилами, кредиты подразделяются на следующие группы риска: стандартные, сомнительные (1-категории, 2-категории, 3-категории, 4-категории, 5-категории), безнадежные. По каждой группе установлен коэффициент риска: стандартные кредиты – 0%, сомнительные кредиты 1-категории – 5%, сомнительные кредиты 2-категории – 10 %, сомнительные кредиты 3-категории – 20%, сомнительные кредиты 4-категории 25%, сомнительные кредиты 5-категории – 50%, безнадежные кредиты – 100% [9]. Данный метод применяется для определения необходимого резерва на возможные потери по кредитам и включения его в затраты банка.

На 01.01.2013 г. неработающие займы (неработающие займы рассчитывается как сумма займов сомнительной 5 категории, безнадежных и провизий по однородным займам с 1 по 4 сомнительных категорий) составили 4 277,9 млрд тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 435,2 млрд тенге или на 11,3%, что составляет 36,7% от совокупного кредитного портфеля банков. Просроченная задолженность по займам свыше 90 дней, по состоянию на 01.01.13 года составили 3 473,2 млрд тенге, доля которых в совокупном кредитном портфеле банков составляет 29,8% (на начало года 30,8%) (рисунок).

Провизии (резервы), создаваемые на покрытия убытков по предоставленным займам, составили 4 008,1 млрд тенге или 34,4% от совокупного кредитного портфеля.



Динамика ссудного портфеля, неработающих займов и займов с просроченной задолженностью

свыше 90 дней банковского сектора РК (Составлен на основании данных НБ РК.)

В заявлении Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан от «12» марта 2013 года № 228 «Об основных направлениях экономической политики на 2013 год» было отмечено, что «в рамках содействия обеспечению стабильности финансового сектора будет проводиться работа по решению проблемы низкого качества активов банков. Национальным Банком будут продолжены реализация комплекса мер, включающего создание необходимых условий по продаже (передаче) банками сомнительных и безнадежных активов в организации, специализирующиеся на управлении такими активами, а также внедрение механизма, облегчающего порядок прощения безнадежной задолженности. В целях раннего реагирования и принятия своевременных мер по «очистке» безнадежной задолженности, с 2013 года внедряются пороговые значения на долю неработающих займов в ссудном портфеле банков – не более 20 % с 1 января 2013 года и не более 15 % с 1 января 2014 года» [10].

Действующий подход формирования провизий, основанный на модели понесенных убытков, при котором провизии признаются только при наличии объективных фактов ухудшения кредитного качества, в 2013 г. был дополнен ориентированным на ожидаемые потери динамическим резервом. Механизм действия данного инструмента предполагает признание потерь банка по предоставленным кредитам на более ранних стадиях, что позволяет сгенерировать дополнительные инструменты безопасности в периоды кредитной экспансии для поглощения убытков в последующие периоды сжатия.

Следует отметить, что в настоящее время на стадии утверждения находятся Правила Национального банка «О создании провизий (резервов) в соответствии с

международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Согласно требованиям данного документа провизии (резервы) по финансовым активам со-здаются в следующем порядке:

– во-первых, активы классифицируются на однородные и индивидуальные. Следует отметить, однородные активы – это группа активов со сходными характеристиками кредитного риска, а индивидуальные активы – это активы, по которым провизии (резервы) рассчитываются по каждому такому активу;

– во-вторых, проводится оценка обесценения индивидуальных активов;

– в-третьих, по индивидуальным активам, по которым выявлены признаки обесценения, опре-деляются прогнозы будущих денежных потоков;

– в-четвертых, по индивидуальным активам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с установленной методикой, и однородным активам осуществляется группировка по схожим характеристикам кредитного риска.

Статистический метод оценки кредитного риска связан с изучением статистики потерь и убытков, имевших место при определенных решениях. При этом определяется их величина, проводится вероятностный анализ, составляется прогноз на будущее. Размер риска определяется в виде среднестатистического показателя на основе кредитной истории банка путем деления суммы кредитов, невозвращенных в срок и суммы прочих обязательств, невыполненных клиентами к общему объему выданных кредитов.

Общий объем потерь от кредитных операций оценивается как совокупность сумм обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь по ссудам.

Экспертный метод связан с обработкой мнений опытных кредитных специалистов. Данный метод применяется по тем элементам риска, которые не поддаются количественному учету, и используется в виде анкетирования и балльных оценок.

Комбинированный метод сочетает экспертную оценку с расчетами показателей, характери-зующих финансовое состояние заемщика. Он широко используется в кредитной работе на пред-варительном этапе и в процессе кредитования в форме оценки кредитоспособности клиентов. Как правило, его также формализуют в виде стандартных расчетов ключевых показателей финансового состояния организаций, затем производят рейтинговую оценку их величины, на основе которой определяют класс надежности заемщика и уровень возникающего риска. Банки классы надежности и допустимые значения финансовых показателей формируют с учетом обобщенных статисти-ческих сведений по группам клиентов банка и их кредитным историям.

Таким образом, в целях минимизации кредитного риска, банк должен контролировать степень риска при заключении каждой конкретной сделки и отслеживать состояние кредитного портфеля в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1 Коробова Г.Г. Нестеренко Е.А. Банковские риски. Учебное пособие. – Издательский центр Саратовской государственной экономической академии, 1996. – 471 с.

- 2 Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками. – Тамбов: Изд-во Тамбовского государственного технического университета, 2009. – 244 с.
- 3 Костюченко Н. Анализ кредитных рисков. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
- 4 Хенни Ван Грюнинг, Соня Брайович Братановича. Анализ банковских рисков. – М.: Изд-во «Вес мир», 2007. – 304 с.
- 5 Введение в управление кредитным риском / Пер. с англ.; под ред. О. Кучеровой. – Price Waterhouse, 1994. – 334 с.
- 6 Килзер Дж. Р. Качество кредитов – залог успеха банка // Банковское дело. – 1998. – № 2. – С. 45-48.
- 7 Тавасиев А.М. Банковское дело. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 527 с.
- 8 Челекбай А.Д. Риск – менеджмент в денежно-кредитной и инвестиционной деятельности: теория, мировой опыт и практика Казахстана. – Алматы: Экономика, 2007. – 311 с.
- 9 Правила «О классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» № 296 от 25 декабря 2006 года. www.nationalbank.kz.
- 10 Заявления Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан «Об основных направлениях экономической политики на 2013 год» №228 от «12» марта 2013 года. www.nationalbank.kz.

REFERENCES

- 1 Korobova G.G. Nesterenko E.A. Bankovskie riski. Uchebnoe posobie: Izdatel'skii tsentr Saratovskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii, **1996**. 471 s. (in Russ.).
- 2 Zharikov V.V., Zharikova M.V., Evseichev A.I. Upravlenie kreditnymi riskami. Tambov: Izd-vo Tambovskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta, **2009**. 244 s. (in Russ.).
- 3 Kostiuchenko N. Analiz kreditnykh riskov. SPb.: ITD «Skifia», **2010**. 440 s. (in Russ.).
- 4 Khenni Van Griuning, Sonia Braiovich Bratanovicha. Analiz bankovskikh riskov. M.: Izdatel'stvo «Ves mir», **2007**. 304 s. (in Russ.).
- 5 Vvedenie v upravlenie kreditnym riskom. Translated from English. Edited by O. Kucherovoi. Price Waterhouse, **1994**. 334 s. (in Russ.).
- 6 Kilzer Dzh.R. Kachestvo kreditov – zalog uspekha banka. Bankovskoe delo, **1998**. N 2. 45-48. (in Russ.).
- 7 Tavasiev A.M. Bankovskoe delo. M.: IuNITI, **2006**. 527 s. (in Russ.);

8 Chelekbai A.D. Risk – menedzhment v denezhno-kreditnoi i investitsionnoi deiatel'nosti: teoriia, mirovoi opt i praktika Kazakhstana. Almaty: Ekonomika, **2007**. 311 s. (in Russ.).

9 Pravila «O klassifikatsii aktivov, uslovnykh obiazatel'stv i sozdaniia provizii (rezervov) protiv nikh». N 296, **25 De-cember 2006**. www.nationalbank.kz. (in Russ.).

10 Zaiavleniia Pravitel'stva Respubliki Kazakhstan i Natsional'nogo Banka Respubliki Kazakhstan «Ob osnovnykh napravleniakh ekonomicheskoi politiki na 2013 god». N 228. **12 March 2013**. www.nationalbank.kz. (in Russ.).

Резюме

A. M. НҮРҒАЛИЕВА

(Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Алматы, Қазақстан Республикасы)

НЕСИЕЛІК ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІН ТАЛДАУ

Несиелік операциялар банктік қызметтердің ішіндегі ең басты түрі болып табылады. Жоғары тәуекелді болғандығына қарамастан, несиелеу банктік қызметтер нарығында басты табысты активтер бабын құрайтын орнын сақтап отыр. Банктердің несиелік портфелі жалпы активтердің 50%-тен астамын құрайды. Сондықтан банктік тәуекелдерді басқару үрдісінде несиелік тәуекелдерді басқарудың тиімділігі басты сұрақ болып табылады. Мақалада несиелік тәуекелдердің мағынасы мен мәні кеңінен ашылған. Несиелік портфельді бағалайтын несиелік операциялардың негізгі көрсеткіштері және банк несиелік тәуекелін бағалау әдістері қарастырылған.

Тірек сөздер: банктік тәуекелдер, банктік тәуекелдерді басқару, банктердегі тәуекел-менеджменті.

Summary

A. M. Nurgaliyeva

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

ANALYSIS OF THE CREDIT RISKS MANAGEMENT SYSTEM

Credit transactions are one of the most important types of banking activities. Lending

maintains its position as the staplest item of assets, though the most risky, on the market of banking services. Loan portfolio makes more than 50% of banks' assets. Therefore, the efficient credit risk management is a major question in bank risk management. The article discloses the nature and meaning of credit risks. It presents key figures of credit transactions which show quality of loan portfolio and methods of bank's credit risk evaluation.

Keywords: region, sustainable development, strategic management, regional management.

Поступила 04.06.2013 г.