

Омарбаева А.К.

МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Методами ограничения кредитных рисков могут быть: избежание риска, ограничение риска, диверсификация, лимитирование, страхование, резервирование, внутренний аудит кредитной организации.

Управление рисками в современных условиях представляет собой одну из важнейших задач менеджмента, решение которой не только обеспечивает прибыльность ведения бизнеса, но и зачастую выживаемость организации.

Методологические основы оценки и управления рисками едины, но имеют свои особенности применительно к различным типам организаций. Эти особенности связаны с внешними и внутренними факторами, которые оказывают наиболее существенное воздействие на результаты, получаемые организацией. К внешним факторам можно отнести характер законодательного регулирования их деятельности, зависимость от рыночных сил, степень развитости сектора экономики, к которому данная организация относится.

Среди внутренних факторов существенное значение имеет квалификация менеджеров организации, ее членов, взаимоотношения собственников организации с топ-менеджерами и другие.

Не вызывает сомнения, что для любой кредитной организации важно ограничить финансовые риски, поэтому она рассматривает их в первую очередь через призму возможных потерь.

Все риски тесно взаимосвязаны между собой. Так, например, операционный риск может вызвать проблемы с ликвидностью. Рыночные риски отражаются на выполнении обязательств заемщиков перед кредитной организацией, т.е. фактически влияют на кредитный риск. В свою очередь, кредитный риск явным образом влияет на риск ликвидности, поскольку при невыполнении обязательств заемщиками перед кредитной организацией у нее может возникнуть недостаток ликвидных средств.

Несмотря на существенные особенности кредитной организации (например кредитного кооператива) в сравнении с коммерческим банком, кредитная функция для них является ключевой.

Коммерческие банки имеют лучшие возможности, чем кредитные кооперативы, для восполнения разрывов ликвидности, возникших из-за невозврата ссудных средств. У кредитного кооператива фактически только залоговое обеспечение может служить более или менее надежным источником покрытия возникших убытков. В случае относительно крупных для кредитного кооператива займов потери могут серьезно подорвать его финансовое положение.

Коммерческий банк благодаря тесной связи с финансовыми рынками может реализовать часть своих окололиквидных активов, взять межбанковский кредит. В крайнем случае на помощь может прийти Центральный банк. Указанные соображения

лишний раз подчеркивают острую необходимость формирования кредитных кооперативов второго уровня, которые смогут восполнить недостаток ликвидных средств, поддержать первичный кооператив на плаву. Таким образом, нельзя однозначно судить, где выше уровень кредитного риска - в коммерческом банке или кредитном кооперативе, поскольку по одним факторам более благоприятная ситуация у банков, по другим - у кооперативов.

В таблице 1 приведены источники кредитного риска для кредитных организаций.

Таблица 1.

Характеристика источников кредитного риска*

Наименование риска	Характеристика источника
Риск, связанный с заемщиком, гарантом, страховщиком.	
Объективный	Неспособность заемщика (гаранта, страховщика) выполнить свои обязательства за счет текущих денежных поступлений или за счет продажи активов.
Субъективный	Репутация заемщика (гаранта, страховщика) в деловом свете, его ответственность к готовности выполнять взятый.
Юридический	Недочеты в составлении кредитного договора, гарантийного письма, договора страхования.
Риск, связанный с предметом залога.	
Ликвидности	Невозможность реализации предмета залога.
Конъюнктурный	Возможное обесценивание предмета залога в течение периода действия кредитного договора.
Потери	Потеря предмета залога.
Юридический	Недочеты в составлении и оформлении договора залога.
Системный риск	Изменения в экономической системе, которые могут повлиять на финансовое состояние заемщика (например, изменение налогового законодательства).
Форс-мажорный риск	Землетрясения, наводнения, катастрофы, смерчи, забастовки, военные действия и т.п.

Составлена автором по материалам СМИ из-за невозврата ссудных средств. У кредитного кооператива фактически только залоговое обеспечение может служить более или менее надежным источником покрытия возникших убытков. В случае относительно крупных для кредитного кооператива займов потери могут серьезно подорвать его финансовое положение.

Коммерческий банк благодаря тесной связи с финансовыми рынками может реализовать часть своих окололиквидных активов, взять межбанковский кредит. В крайнем случае на помощь может прийти Центральный банк. Указанные соображения лишний раз подчеркивают острую необходимость формирования кредитных кооперативов второго уровня, которые смогут восполнить недостаток ликвидных средств, поддержать первичный кооператив

на плаву. Таким образом, нельзя однозначно судить, где выше уровень кредитного риска - в коммерческом банке или кредитном кооперативе, поскольку по одним факторам более благоприятная ситуация у банков, по другим - у кооперативов.

В таблице 1 приведены источники кредитного риска для кредитных организаций.

Таблица 1. Характеристика источников кредитного риска*

Составлена автором по материалам СМИ

нее для кредитных кооперативов страхование рисков возможно осуществлять двумя путями:

1. Создание резервных фондов в кооперативах второго уровня, а при их дальнейшем развитии — в кооперативных банках.

2. Создание собственных страховых организаций. Эти организации должны получать лицензию на осуществление своей деятельности и действовать как профессиональные участники страхового рынка. Однако основной объект их деятельности - страхование кредитных рисков в кредитных кооперативах.

Более сильный вариант будет в том случае, если такие специализированные страховые организации станут создавать совместно не только кредитные кооперативы, но и другие кооперативы – производственные, сбытовые и т.д.

Выводы

1. Методами управления кредитными рисками должны быть контроль за маржей между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами, выраженными в процентах от приносящих доход активов; за спрэдом – разницей между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам; за гэпом – разрывом между несбалансированностью активов и пассивов, связанной с плавающей и фиксированной ставками.

2. Капиталом кредитной организации, в т.ч. кредитного кооператива должен быть сформирован достаточным для покрытия возможных потерь (убытков) от кредитования хозяйствующих субъектов.

Литература:

1. Исаеко Е.В. Теория и методология устойчивого развития потребительской кооперации. Автореферат докторской диссертации. Новосибирск, 2002.
2. Рэдхэд К. Хьюс Управление финансовыми рисками. – М.: Инфра – М, 1996.
3. Шелекбай °.Д. Банк ісіндегі төуекел – менеджмент: теориясы, ёлемдік практика, Қазақстан тәжірибесі. – Алматы, Экономика, 2007.