

Атаканов Б.К.

АУДИТОРСКАЯ ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

В.К. Atakanov

AUDITING ASSESSMENT OF CREDIT RISKS MANAGEMENT QUALITY

В статье рассматриваются кредитные операции, кредитная деятельность банков, виды рисков кредитных операций и их характеристика.

The article considers credit operations, credit activities of banks-, types of credit operations risks and their characteristics.

Кредитные операции находятся в активе баланса банка и формируют большую часть доходов банка, но при этом подвергаются наибольшим рискам в процессе его деятельности. Поэтому проведение аудиторской проверки по этому направлению занимает центральное место в проверке всего банка. Планировать аудит банка нужно с учетом выделения кредитного риска, контроль и оценка за которым необходимы для успешного функционирования банка.

Кредитная деятельность банков наряду с другими обстоятельствами осложняется несоответствием работы отдельных из них отработанной методики оценки кредитоспособности, недостаточностью информационной базы для полноценного анализа финансового состояния клиентов. Большинство средних и мелких коммерческих банков Кыргызской Республики вообще имеют должного аналитического аппарата и не поддерживают связь со специальными информационными, аналитическими и консультационными службами, сведения которых могут помочь более точно оценивать кредитоспособность

заемщиков. До последнего времени сама оценка кредитоспособности заемщика воспринималась как «личная» проблема банков. Только в 1999 г. НБ КР пришел к выводу, что на деле это общая проблема всей банковской системы, связанная с реструктуризацией реального сектора как условием нормального кредитования эффективных заемщиков.

Приведенные выше определения сущности кредитного риска свидетельствуют о том, что кредитный риск - это емкое понятие. Однако 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». 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.

В рамках проведенного исследования считаем также целесообразным остановиться на рисках, непосредственно связанных с операциями по предоставлению кредитов (таблица 1).

Таблица 1

Виды рисков кредитных операций и их характеристика

Виды рисков	Краткая характеристика
1. Концентрационный риск	Такой вид кредитной деятельности, как выдача ссуд связанным между собой компаниям. В данном случае в целях сохранения общего уровня риска в приемлемых границах, банку следует установить лимиты величины кредитного портфеля на одну группу предприятий, или отрасль промышленности.
2. Риск изменения курса обмена валют	Валютный риск возникает при условии, что банк поддерживает валютную позицию. В случае, если обменный курс падает, банк несет убытки и наоборот, если обменный курс поднимается, банк получает дополнительную прибыль. Подобная ситуация обусловлена порядком учета валютных средств банка.
3. Риск ликвидности	В краткосрочной перспективе он может быть более значимым, чем кредитный риск. Риск ликвидности возникает при нехватке необходимых средств на покрытие истекающих обязательств. Обычная практика такова, что в случае, если банк не отвечает по своим обязательствам, начинается отток вкладчиков, желающих поместить свои средства, что может повлечь за собой крах банка.
4. Риск процентной ставки	Процентный риск возникает при изменении ставки по процентам, хотя банк может оказаться как в выигрышном положении, так и потерять деньги. Типичным примером может служить использование краткосрочных вкладов для финансирования кредитов с фиксированной процентной ставкой, при этом банк теряет деньги при повышении процента по краткосрочным вкладам, когда депозиты, подлежащие погашению, направляются снова на финансирование кредита.
5. Ценовой риск	Возникает при изменении рыночной стоимости ценных бумаг банка (или иных оборотных активов), влияя на общую привлекательность банка для потенциальных инвесторов. Данный вид риска не является специфическим банковским риском, тем не менее, необходимо упомянуть и о нем.

Правильная классификация кредитных рисков даёт возможность эффективно управлять ими. Управление рисками - это процесс, включающий в себя: предвидение рисков, определение их вероятностных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по их предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

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.

В этой связи мы разделяем такую точку зрения, которая сводится к пониманию кредитного риска как вероятности отрицательного изменения стоимости активов (кредитного портфеля) в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, в частности, по выплате процентов и основной суммы займа в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

Иногда даже при относительно небольшом проценте кредитов, которые перешли в разряд неблагоприятных, банк может оказаться на фане банкротства. Поэтому неслучайно при анализе банковского кризиса кредитный риск определен в качестве основной причины.

Кредитный риск возникает вследствие невыполнения заемщиком или эмитентом своих обязательств как формальных, так и неформальных. Основное его содержание - это отраслевой риск, он возникает в результате неопределенности в развитии той или иной отрасли заемщика, а также в результате неопределенности в рыночной ситуации страны (где осуществляет свою деятельность заемщик). Кредитный риск охватывает различные сферы банковской деятельности: межбанковские операции, формирование портфеля ценных бумаг, валютные операции, работа с гарантиями и поручительствами. В общем виде кредитный риск можно разделить на такие разновидности (таблица 2).

Таблица 2

Классификация рисков кредитования

Риски	Описание рисков
Внешние кредитные риски	
Риски странового характера	Связаны с возможностью потерь при размещении кредитов в нескольких странах или в одной стране. Они возникают на макроэкономическом, отраслевом и региональном уровнях и связаны с общей экономической, политической и социальной ситуацией в стране или ряде стран.
Политический риск	Связан с изменением политической системы, расстановкой политических сил в стране, политической нестабильностью
Макроэкономический риск	Это риск падения производства, тотального банкротства предприятий в стране, роста неплатежей, невыполнения госбюджета и т.д.
Социальный риск	Итог политического и экономического рисков, который заключается в снижении уровня жизни населения, росте безработицы, забастовках и т.д.
Инфляционный риск	возможность потерь, которые не покрываются доходами от вложения денежных средств в кредитование в результате их обесценивания. Он приводит к тому, что вложения даже в самые безопасные кредиты подвержены убыткам.
Отраслевой риск	Риск, связанный с изменением финансового состояния и деловой активности в отдельной отрасли, что сопровождается изменением спроса на продукцию, истощением ресурсов, разрывом межхозяйственных связей и т.д.
Региональный (географический) риск	Риск потерь, связанный с вложением средств в отдельные регионы
Риск законодательных изменений	Вероятность получения убытка или недополучение ожидаемого дохода в результате изменений в законодательстве. Как разновидность этого риска выступает риск изменения резервных требований, устанавливаемых НБ КР
Риск изменении учетной процентной ставки	Это потери, возникающие в результате повышения процентных ставок по новым долговым обязательствам, что приводит к недополучению дохода по старым кредитам
Риски	Описание рисков
Валютный риск	Возникает по кредитам, выданным в валюте, и представляет собой потери в виде курсовых разниц, связанных с изменением курса валют.
Внутренние кредитные риски, связанные с заемщиком	
Риск эффективности текущей деятельности	Риск возможности потерь, наступающий в связи с отрицательными результатами финансово-хозяйственной деятельности заемщика.
Риск ликвидности обязательства	Риск потерь в случае неспособности организации-заемщика выполнить свои текущие.
Риск невыполнения обязательств	Риск потерь из-за неисполнения или неполного исполнения обязательств, который может возникнуть в результате непредвиденных обстоятельств (в частности риск утраты залога, ухудшения финансового состояния у поручителя или гаранта и т.д.).

Риск невыполнения обязательств	Риск потерь из-за неисполнения или неполного исполнения обязательств, который может возникнуть в результате непредвиденных обстоятельств (в частности риск утраты залога, ухудшения финансового состояния у поручителя или гаранта и т.д.).
Финансовый риск	Риск потерь в случае банкротства заёмщика.
Риск мошенничества	Риск, возникающий в результате злоупотреблений и нежелания заёмщика вообще возвращать свои долги.
Внутренние кредитные риски, связанные с банком-кредитором	
Риск рыночной стратегии	Риск, возникающий от неспособности банка разрабатывать и предлагать новые банковские услуги в области кредитования.
Риск кредитной политики	Риск того, что банк неверно определил кредитную политику.
Структурный риск (диверсификации кредитного портфеля)	Риск потерь из-за существенного ухудшения качества кредитного портфеля по видам ссуд, срокам, заёмщикам.
Операционный риск	Риск неправильного определения кредитоспособности заёмщика, размера кредита, порядка его предоставления.
Временной риск	Риск срока, на который предоставляется кредит.
Отзывной риск	Риск потерь в случае, если кредитор отзовёт сумму предоставленного кредита в связи с утратой залога или невыполнением заёмщиком условий кредитного договора.
Процентный риск	Риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи в виде разницы между процентами, полученными по кредитным операциям, и процентами, уплаченными по привлечённым банком средствам.
Риск банковских злоупотреблений	Риск потери из-за недобросовестности или мошенничества банковских служащих.

Классификация кредитных рисков даёт возможность эффективно управлять ими. Управление рисками - это процесс, включающий в себя: предвидение рисков, определение их вероятностных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по их предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Таким образом, управление кредитным риском - это процесс и сложная система. Процесс начинается с определения рынков кредитования, которые часто называются «целевыми рынками». Он продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства. Отдельные компоненты этого процесса представлены (рисунок 1).

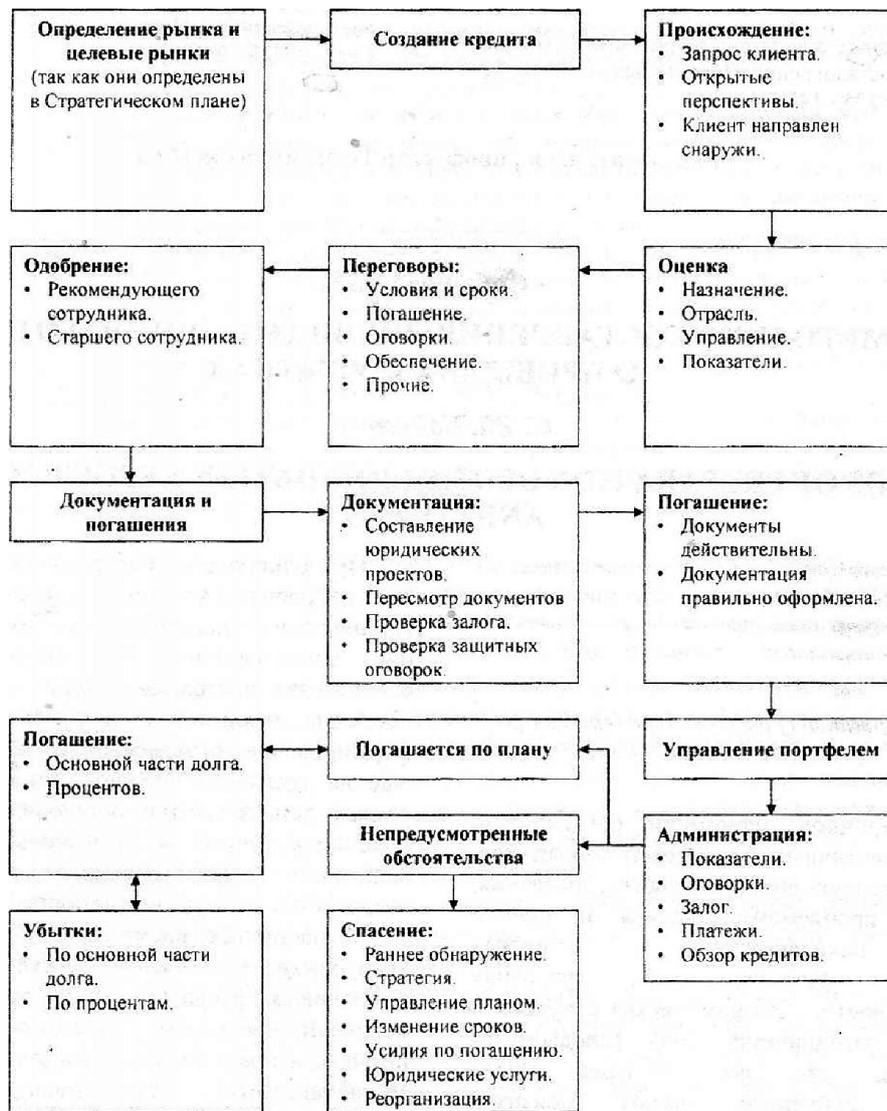


Рисунок 1 - Процесс управления кредитным риском

Таким образом, кредитный риск не может являться- единственным критерием качества кредитных операций. Значимость названных критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, а также его целей, стратегии. Целью коммерческой организации является получение прибыли, и банковские работники любыми способами будут стремиться увеличить получение прибыли.

Для активизации и координации работы банка в данном направлении считаем целесообразным отрегулировать нормативно-правовую базу по созданию в коммерческих банках КР специализированного подразделения по работе с проблемными кредитами. В крупных банках такие подразделения существуют и ведут работу по кредитным рискам на должном уровне. Несмотря на это, в отдельных коммерческих банках деятельность подобных отделов пока не позволяет оценивать, контролировать возникающие риски, выносить соответствующие предложения при формировании кредитной политики банка.

Такие банки должны сконцентрировать работу по координации всех проблемных активов с учетом передового опыта в данной системе, руководствуясь непосредственно положением о подразделении, действующей кредитной политикой банка, решениями Правления банка, нормативными актами НБ КР.

Литература:

- 1 «О Международных стандартах аудита в Кыргызской Республике» Постановление Правительства КР от 22 апреля 2003, - № 235. - 143 с.
- 2 «Об аудиторской деятельности» Закон КР от 30 июля 2002,-№ 134,-310 с.
- 3 Положение о порядке определения расходов, связанных с получением дохода, подлежащих вычету при определении налогооблагаемой прибыли (статья 94 Налогового кодекса) (утверждено приказом Минфина КР от 18 апреля 2000,- № 120-П)
- 4 Положение об обязательной аудиторской проверке всех субъектов рынка ценных бумаг (утверждено постановлением Правительства КР от 10 октября 1995. -№422.- 243 с.)

Рецензент: д.э.н., профессор Токтомаматов К.Ш.