

Ким А.Д.

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

A.D. Kim

PROBLEMS OF CREDIT RISK IN THE BANKING SYSTEM KYRGYZ REPUBLIC

УДК-.336-56/05

В статье рассматриваются задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса.

The article deals with the objectives and priorities of the bank credit, the means and methods of their implementation, as well as the principles and organization of the credit process.

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Одновременно невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка.

Несмотря на то, что банковская деятельность сопряжена с многочисленными рисками, банки призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому управление риском является одной из ключевых функций стратегического управления банком.

Несмотря на то, что термин *риск* употребляется очень часто. Само понятие риска многогранно и его можно определять по-разному. В наиболее широком смысле *риском* называется неопределенность в отношении наступления того или иного события в будущем. Что касается более конкретных определений риска, на них обычно влияет отрасль экономики, с которой связан тот, кто их дает. В банковском деле *риск* означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.

Функция управления риском пронизывает все направления банковской деятельности. Ряд финансовых рисков связан с активными операциями, прежде всего кредитной и инвестиционной деятельностью. Деятельность по привлечению средств во вклады, депозиты, ценные бумаги и в форме остатков на расчетных и текущих счетах также связана с множеством рисков. Тот факт, что банк осуществляет одновременно и активные, и пассивные операции, означает наличие дополнительных факторов риска, а также особого подхода к ограничению их влияния, получившего название «управление активами и пассивами». Деятельность операционных подразделений, функционирование информационных технологий и реализация маркетинга сопряжены с рядом функциональных рисков, которые также могут не-

благоприятно сказаться на прибыли и капитале банка. Наконец, на банк в целом влияют другие внешние по отношению к нему риски, ряд из которых, например риск несоответствия условиям государственного регулирования, имеет первостепенное значение для деятельности банка. Поэтому управление риском входит в число ключевых задач стратегического управления банком. Данная задача реализуется путем создания особых систем управления риском и затрагивает деятельность любого подразделения банка.

Существует множество различных классификаций рисков, связанных с банковской деятельностью.

Риски обычно подразделяются на три категории:

- финансовые;
- функциональные;
- прочие по отношению к банку внешние риски.

Финансовые *риски*

Кредитный риск. В широком плане кредитный риск означает возможность финансовых потерь вследствие невыполнения обязательств контрагентами, в первую очередь заемщиками.

Важными составляющими кредитного риска являются отраслевой риск, который связан с неопределенностью в отношении перспектив развития отрасли заемщика, и риск страны - местопребывания заемщика. Последний имеет место при кредитовании иностранных заемщиков и обусловлен действием факторов риска, относящихся к стране, в которой находится заемщик.

Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, формировании портфеля ценных бумаг, межбанковских операциях, валютных операциях, работе с гарантиями и поручительствами.

Риск ликвидности. Ликвидностью банка называется его способность своевременно удовлетворять своевременно требования своих вкладчиков и других кредиторов. Риск ликвидности - риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден.

Риск недостаточной ликвидности - это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуются продажа отдельных активов банка на невыгодных условиях. Риск излишней ликвидности - это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов, как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных для банка ресурсов.

Способность банка своевременно выполнять свои обязательства во многом определяется ликвидностью его активов, однако риск ликвидности - понятие более сложное, чем ликвидность активов, и оно определяется тремя факторами:

- ликвидностью активов;
- постоянством пассивов;
- движением денежных средств.

В конечном итоге, недостаточная ликвидность приводит к неплатежеспособности и краху кредитной организации. Если кредитная организация не выполнила своевременно свои обязательства перед вкладчиками и об этом стало известно, возникает «эффект снежного кома» - лавинообразный отток депозитов и остатков на расчетных счетах, приводящий уже к принципиальной неплатежеспособности.

Измерить риск ликвидности крайне сложно в виду того, что на ликвидность банка влияет много факторов, причем на большинство из них сам банк влиять не может.

Ценовые риски. Данный термин обозначает целую группу банковских рисков, которые наряду с кредитным риском и риском ликвидности составляют основополагающие финансовые риски. Ценовые риски связаны с возможностью непредвиденного изменения доходности или стоимости активов и обязательств банка. Тремя ключевыми для банка рисками, относящимися к данной группе, являются риск изменения процентных ставок, рыночный и валютный риски:

- риск изменения процентных ставок касается кредитных вложений, а также обязательств;
- рыночным риском называют риск изменения рыночной стоимости активов;
- валютный риск имеет место, если речь идет о риске изменения цен на активы и пассивы, денонмированные в иностранной валюте. Валютный риск и риск изменения процентных ставок ввиду их первостепенной важности в банковском деле обычно выделяют отдельно, а к ценовому риску относят лишь риски, связанные с изменением цен на остальные активы, прежде всего ценные бумаги. В последнем случае речь идет не о группе рисков - ценовых рисках, а о ценовом риске в единственном числе, тождественном понятию рыночный риск.

В настоящее время оценка рыночного риска приобретает особую актуальность для банков, действующих в международных масштабах. В январе 1996 г. Базельский комитет по банковскому надзору принял поправку к процедуре определения достаточности банковского капитала с учетом риска. В соответствии с ней от кредитных организаций требуется разработать свои внутрибанковские модели измерения рыночного риска для оценки достаточности капитала.

Государство заинтересовано в стабильности банковской системы, увеличении доверия к кыргызским банкам внутри страны и на международном рынке.

Одним из способов обеспечения этой стабильности является введение Национальным банком Кыргызской Республики ряда правил и нормативов, в рамках которых коммерческие банки должны осуществлять свою деятельность. За нарушения банки

наказываются - вплоть до отзыва лицензий на право ведения операций.

В сложившихся реалиях при нестабильном, несовершенном, а во многих случаях и противоречивом законодательстве для успешного кредитования банк должен разработать и внедрить понятную и, что немаловажно, гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является продуманная кредитная политика, одобренная Советом директоров банка, сопровождаемая формализованными для данного банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- организационное обеспечение кредитной деятельности;
- установление лимитов;
- оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика;
- ранжирование кредитов по уровню кредитного риска (установление рейтинга) и сопоставлению с установленными лимитами;
- определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам;
- распределение полномочий при принятии кредитных решений - авторизация кредитов;
- кредитный мониторинг;
- управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Основным элементом системы управления кредитным риском, определенным высшим банковским руководством является кредитная политика, представляющая собой каркас кредитной деятельности банка.

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Список использованных источников

1. Мишкин Ф. «Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков». Москва, «Аспект пресс», 1999 г.
2. Питер С. Роуз «Банковский менеджмент». Москва, «Дело», 1997 г.
3. Платонов В., Хиггинс М. «Банковское дело: стратегическое руководство», Москва, «Консалтбанкир», 2001 г.
4. Спицин И. О., Спицин Я. О. «Маркетинг в банке», Москва, «Тарнес», 1993 г.
5. «Банки и банковские операции» п/р Жукова Е. Ф., Москва, «Банки и биржи», 1997

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.