DOI: 10.17117/na.2016.01.01.177

Поступила (Received): 25.01.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.01.01.177.pdf>

Луо Цзин, Нургалиева А.М.
Риски и их виды в банковской практике

Luo Jing, Nurgaliyeva A.M.
Rises and their types in the banking poaktike

В статье раскрывается сущность и виды банковских рисков. Дана подробно характеристика кредитному риску и оценка неработающим кредитам в банках второго уровня Республики Казахстан

Ключевые слова: банковские риски, банки второго уровня, неработающие кредиты, резервы (провизия)

Луо Цзин

Магистрант

Новый экономический университет им. Т.

Рыскулова

Казахстан, г. Алматы, ул. Джандосова, 55

Нургалиева Алия Мияжденовна

Кандидат экономических наук, доцент

Новый экономический университет им. Т.

Рыскулова

Казахстан, г. Алматы, ул. Джандосова, 55

The article reveals the essence and types of banking risks. There are given a detailed description of the credit risk and assessment of non-performing loans to second-tier banks of the Republic of Kazakhstan

Key words: banking risks, second-tier banks, non-performing loans, reserves (provisions)

Luo Jing

Master

New economic university named T. Ruskulov

Kazakhstan, Almaty, Zhandosova st., 55

Nurgaliyeva Aliya Miyadzhenovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

New economic university named T. Ruskulov

Kazakhstan, Almaty, Zhandosova st., 55

Осуществляя операции в непредсказуемой среде и не располагая необходимыми информацией о своих клиентах и других партнерах банки несут риск в ежедневной деятельности. При этом банки обладают потенциалом уменьшать значительную часть несистемного риска, но не всех случаях возможно это делать, так как риск напрямую соразмерен доходу и совершенно приемлем при наличии требуемых компенсаций.

Следует отметить, что особенность финансового аспекта риска сопряжена с тем, что риск, невзирая на желаемый финансовую пользу, отождествляется с вероятным материальным убытком, вызванным реализацией выбранного финансового, координационного или технического заключения, и/или негативным воздействием находящейся вокруг среды, включающим колебание рыночных обстоятельств, форс-мажорные обстоятельства и т.д. Подобная толкование риска в банковской среде совершенно оправдана, так как, исполняя функции финансовых посредников в финансовой системе, коммерческие банки возмещают большую долю собственных потребностей в денежных источниках за счет

привлеченных средств. Поэтому, ради формирования пассивов посредством усвоения, банки должны характеризоваться высокой степенью надежности, стабильности и публичным доверием. Общество же, в свою очередь, готово доверять свои временно незанятые денежные ресурсы тем банкам, которые показывают прочный доход и наименьшие издержки.

Таким образом, для банка риск показывает вероятность потерь и непосредственно сопряжен с нестабильностью банковского дохода. Безусловно, в современных условиях банки встречаются в ходе своей работы с многочисленными типами рисков, но не все виды рисков поддаются банковскому контролю.

Примечание: оставлено на основании изученной литературы

Рис. 1. Классификация рисков банковской деятельности

На прочность банков оказывают влияние экзогенные и эндогенные причины, однако только их отдельные части располагается в сфере непосредственного или опосредованного воздействия банка [1, с.109]. Данное состояние можно применять в качестве базы классификации банковских рисков (рис. 1).

Таким образом, в рассмотренной нами систематизации основной мерой деления рисков является умение банка держать под контролем факторы их появления (категории и виды рисков размещены в таблице по мере возрастания такой возможности). В соответствии с этим, риски были распределены системные (внешние) и индивидуальные для каждого банка (внутренние), далее, в зависимости подчиненности от круга происхождения, выявлено четыре типов риска.

Первая группа рисков – это внешние риски, сюда, прежде всего, относятся *риски операционной среды*, которые связаны с функционированием банков как главного звена платежной системы.

Законодательный риск связан с вносимыми изменениями в законодательстве, которые касаются сферы деятельности банков. Сущность законодательных и нормативных рисков состоит в том, что отдельные инструкции и положений могут поставить банк в нерентабельное положение по отношению к соперникам, еще постоянно принимаемые новые правила, не очень благоприятно для повседневной деятельности банка. *Риски конкурентной борьбы* обоснованы тем, что банковские продукты и услуги предлагаются организациям, являющиеся как резидентами, так и нерезидентами, создавая три круга конкурентоспособной борьбы (между банками, банками и небанковскими финансовыми учреждениями, резидентами и нерезидентами). *Финансовые риски* связаны с государственными и региональными финансовыми факторами, способными значительно повлиять на функционирование банка.

Риск страны считается намного более серьезнее кредитного риска, которой банк берет на себя, когда вкладывает ресурсы в активы отечественных компаний. Это обусловлено с тем, что, во-первых, руководство страны может воспрепятствовать выплату задолженности или секвестрировать платежи из-за недостатка иностранной валюты или общественно-политических причин, а, во-вторых, владельцы требований к иностранным заемщикам подвергаются наибольшему риску невозвращения в случае разорения контрагента, нежели инвесторы отечественных должников, которые имеют шанс прибегнуть в судебные органы по разбирательствам о банкротстве.

Риски менеджмента (регулирования) включают в себя риск афер со стороны сотрудника банка, риск безрезультатной организации, риск неспособности начальства банка брать жесткие эффективные решения, а также риск того, что получаемые вознаграждения банками не гарантирует надлежащего стимула [2, с.168].

Риски, связанные с предоставлением банковских продуктов и услуг делятся на технологический, операционный, стратегический риски и риск внедрения новых продуктов и услуг.

Технологический риск появляется при любых обстоятельствах, если существующая система предоставления услуг делается менее успешной, по сравнению с вновь созданными. Технологический риск создается, когда вклады в технологию не способствуют к ожидаемой минимизации затрат от экономии ресурсов. Следует отметить, что технологический риск для банка опасен потерей конкурентоспособности и, в долговременной перспективе, банкротством. И, наоборот, преимущества от инвестиций в технологию имеют все шансы гарантировать полноценные превосходства перед конкурентами, а также дает возможности для внедрения новых банковских продуктов и услуг. Сущность *операционного риска* состоит в возможности банка оказывать услуги рентабельным методом. Иначе говоря, как умение оказывать услуги, так и возможность держать под контролем затраты, которые связаны с предоставлением этих услуг.

Операционный риск отчасти является технологическим риском и может являться итогом ошибочного срабатывания технологии или неисправности систем содействия операционного участка банка [3, с.326]. *Риск внедрения новейших финансовых инструментов* связан с представлением новых видов банковских продуктов и услуг. Похожие трудности появляются тогда, когда спрос на новые виды услуг меньше ожидаемого, издержки выше ожидаемых, а поведение начальства банка на новом рынке не очень хорошо обдуманы.

Стратегический риск показывает умение банка выделять географические и продуктовые участки, приблизительно доходные для банка в перспективе, с учетом разностороннего анализа имеющейся возможности и будущей операционной среды. В максимальной степени банковскому контролю поддаются риски, напрямую связанные с процессом формирования банковского баланса. *Финансовые риски* делятся на 6 категорий: процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности, внебалансовой деятельности банка и валютный риск, а также риск применения привлеченного капитала. Первые три вида рисков относятся к основным для банковской деятельности и являются основами действенного управления активами и пассивами банка.

Риски внебалансовой деятельности банка обоснованы тем, что забалансовые инструментарины передвигаются в активную или пассивную часть банковского баланса с возможностью меньше единицы, и проявляются в том, что внебалансовые инструментарины, образуя позитивные и негативные предстоящие денежные потоки, могут обусловить банка к финансовой неплатежеспособности* и/или создать за собой несбалансированность активов и пассивов.

Валютный риск связан с неопределенностью движения валютных курсов в будущем, то есть стоимость национальной валюты по отношению к иностранным, и отражается в том, что может привести к неблагоприятному изменению величины чистой банковской прибыли или стоимости банка. Что сегодня является очень актуальной проблемой для Казахстана в связи с девальвацией тенге.

Риск использования привлеченного капитала обуславливается тем, что собственный капитал банка может быть применен в качестве «подушки» для смягчения итогов снижения стоимости активов для депозиторов и кредиторов банка, и проявляется в том, что банковский капитал может оказаться недостаточно для окончания операций.

В ходе изучения, особенно в процессе регулирования банковскими рисками нужно иметь в виду, что в действительности все виды рисков тесно взаимосвязаны. Кроме раскрытия и анализа индивидуальных рисков собственной деятельности (например, такие как процентный, кредитный риски и риск ликвидности) банку нужно раскрывать совокупный уровень принимаемого им риска. Данный этап требует количественной и качественной оценки вероятных убытков, а также сведений о понесенных банком убытках в прошлом.

Среди индивидуальных рисков собственной деятельности главным для банков второго уровня являются кредитные риски. В 2014 г. в банковской системе страны уровень неработающих кредитов уменьшилась с 31,2% в 2013г. до 23,5% в 2014г., но, несмотря на определенное их уменьшение, уровень неработающих кредитов остается достаточно на высоком уровне, что не дает возможность крупным казахстанским банкам оперативно реагировать на меняющейся обстоятельства (рисунок 2).

При этом положительным моментом для банковской системы Казахстана является достаточно высокая доля резервирования неработающих кредитов. Так, в 2014 году коэффициент покрытия резервами (провизиями) неработающих кредитов составил 80,4%. Это свидетельствует о том, что большая часть убытков, связанные от ухудшения качества кредитного портфеля поглощены капиталом банков, и в дальнейшем банки имеют потенциал уменьшать степень неработающих кредитов.

В Казахстане на низкое качество кредитного портфеля оказывали влияние «старые» неработающие кредиты юридических лиц, накопленные во время кризиса 2008-2009 гг.

Примечание: составлено на основании отчетных данных НБ РК [4]

Таблица 1. Доля неработающих кредитов в совокупном кредитном портфеле и покрытие провизиями неработающих кредитов

Следует отметить, что львиная доля неработающих кредитов сосредоточена в крупнейших и средних банках, давно оперирующих на рынке банковских

услуг (рисунок 3). Низкое качество кредитного портфеля юридических лиц способствовало банкам к созданию провизии для покрытия неработающих кредитов по сравнению с покрытием резервами неработающих кредитов физических лиц. По группе Топ 5 доля покрытых неработающих займов юридических лиц провизиями составляет более 90%, а по остальным группам банков второго уровня более 60%.

В портфеле физических лиц наращивание кредитного риска произошло по кредитам, предоставленным на потребительские цели, которые, как и в Казахстане, демонстрировали активный рост в 2011- 2013гг. в период бума потребительского кредитования. Следует отметить, что в 2014 г. Национальный банк в целях активизации процесса сокращения доли неработающих кредитов проводилась активная работа по усилению регулятивных мер и инициатив по внесению необходимых поправок в законодательную базу.

Примечание: составлено на основании отчетных данных НБ РК [4]

Рис. 3. Доля неработающих займов и провизий по неработающим займам в ссудном портфеле юридических и физических лиц стран по группам

В частности, особое внимание было уделено на формировании благоприятных ситуаций для применения банками в отношении доступных механизмов снижения неработающих кредитов. А также Национальным банком в мае 2014 г. была создана Комиссия по оценке и контролю над деятельностью по снижению просроченных кредитов, которая на индивидуальной основе проводит мониторинг эффективности принимаемых банками мер по оздоровлению кредитного портфеля. Основные принципы, инструментарии и мероприятия, требуемые для управления просроченными кредитами, были обусловлены в принятой Единой политике по уменьшению просроченных кредитов в банках второго уровня.

Для действенного понижения неработающих кредитов и стимулирования решения проблемы Национальным банком проведена определенная работа по оптимизации законодательства в сфере налогообложения и снижению административных преград для банков в части:

- признания в налоговом учете потерь от списания с баланса банков безнадежных кредитов;

– признания в налоговом учете потерь от передачи с дисконтом проблемных активов в дочерние организации банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка (ОУСА), со временным льготным налоговым режимом (налоговая льгота действует с 01.01.2012 г. до 01.01.2018 г.);

– освобождения от налогообложения доходов физических лиц при списании безнадежной задолженности за баланс, а также при прощении долга в ряде случаев. В частности, доходы физических лиц подлежит к освобождению от налогообложения, возникающие при списании безнадежной задолженности за баланс без прекращения проведения банком претензионно-исковой работы, а также при прощении долга, облагаемых индивидуальным подоходным налогом, в следующих случаях: при прощении долга отдельным социально-уязвимым категориям физических лиц; при реализации заложенного имущества по цене ниже суммы непогашенного обязательства и когда принятые судебным исполнителем меры по выявлению имущества или доходов физического лица – заемщика оказались безрезультативными;

– предоставления налоговых льгот для банков, прошедших реструктуризацию, с целью решения проблем по неработающим кредитам;

– расширения полномочий ОУСА для реализации всех мероприятий по улучшению качества проблемных активов и оптимизации критериев прощения безнадежной задолженности. Кроме того, с 1 января 2016 г. введен пруденциальный норматив по максимальной доле неработающих кредитов в ссудном портфеле банка на уровне не более 10%.

Для активизации деятельности АО «Фонд проблемных кредитов» была принята новая Концепция функционирования АО «Фонд проблемных кредитов», сориентированная на более конструктивное и многостороннее взаимодействие Фонда с банками второго уровня через инструменты справедливого распределения рисков при выкупе проблемных кредитов.

Примечание: составлено на основании отчетных данных НБ РК [4]

Рис. 4. Структура неработающего портфеля займов, выданных физическим лицам, по целям кредитования, %

В 2014 г. уровень неработающих кредитов в ссудном портфеле физических лиц снизился с 18% до 15%. При этом кредитный риск сконцентрирован в потребительских кредитах, доля которых в общем объеме неработающего портфеля физических лиц оставляют 59,2% и имеют тенденцию в сторону увеличения (рис. 4).

Данные свидетельствуют, что потребительские кредиты показывает лучшее качество портфеля по сравнению с другими кредитными продуктами, предоставляемыми физическим лицам, текущая структура портфеля неработающих кредитов физическим лицам остается приемлемой.

В портфеле потребительских кредитов доля необеспеченных кредитов в течение 2014 года снизилась с 68,6% до 61%. Качество портфеля необеспеченного потребительского кредитования ухудшилось незначительно – с 9,5% до 10,1% (рисунок 4):

Примечание: составлено на основании отчетных данных НБ РК [4]

Рис. 4. Динамика и качество займов, выданных физическим лицам на потребительские цели

Следует отметить, что в целом качество портфеля физических лиц в дальнейшем напрямую будет зависеть от качества портфеля потребительского кредитования.

Список используемых источников:

1. Фадейкина Н.В. Банковский контроль и аудит. М.: Финансы и статистика, 2002. 496 с.
2. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. М.: КНОРУС, 2009. 560 с.
3. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление. М.: Альпина Паблишерз, 2010. 682 с.
4. Отчет о финансовой стабильности Казахстана. URL: <http://nationalbank.kz/?docid=619>