

7. Бациева С. М. Об экономических взглядах Ибн Халдуна //Краткие сообщения Института народов Азии. 1961. № 47. С. 58.

8. Лаяши Ф. Принципы экономики: Материалы VI Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман. М., 2004 С. 78.

С.А. Оспанов

О НЕОБХОДИМОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКАХ

Казахстанская финансовая система характеризуется достаточно высоким уровнем рыночной концентрации. Особенно это касается банковского и пенсионного секторов страны. Наличие подобных тенденций и последствия нынешнего кризиса для финансового сектора Казахстана еще раз подтвердили традиционную теорию, когда риски крупнейших финансовых институтов оказывают системное давление на состояние всей финансовой системы.

В этих условиях одним из ключевых приоритетов посткризисного развития будет являться стимулирование конкуренции в финансовом секторе. Это предусматривает в качестве прямой меры необходимость постепенного увеличения минимального размера капитала в первую очередь банков. Укрупнение и консолидация либо их реорганизация в другие виды финансовых институтов будут способствовать росту рыночной доли средних банков, способных по массовым продуктам оказать должную конкуренцию крупным банкам. Более того, наиболее успешным условием развития банков и банковских продуктов является их конкурентоспособность. Это также важно с позиции расширения охвата и доступа населения к максимально широкому перечню банковских услуг, особенно в регионах.

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на ув-тельность банка. Умение разумно рисковать – один из элементов культуры предпринимательства в целом, а банковской деятельности – в особенности. В условиях финансовой глобализации возросла рыночная ориентация банков. Сегодня одним из основных источников прибыли большинства банков стала торговля на неустойчивых финансовых рынках, что на корпоративном уровне стимулирует развитие интегрированного подхода к управлению активами/пассивами банка и риском. Наблюдается тенденция усиления роли международных финансовых и профессиональных организаций в вопросах регулирования финансовой сферы. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, уделяющие большое внимание развитию банками совершенствования технологий управления рисками.

За последнее десятилетие существенно изменились внешние условия банковской деятельности. В результате эволюционного развития мировой экономики возникла качественно новая экономическая система глобального масштаба – мегаэкономика. Она представляет собой единую глобальную экономическую систему, саморегулирующуюся на основе механизма обратной связи. Основными предпосылками возникновения мегаэкономики явились: переход развитых стран к информационному обществу, становление самостоятельного транснационального капитала, вышедшего из-под юрисдикции

национальных государств, развитие технологий глобализации, обеспечивающих работу контуров обратной связи мегаэкономики. Среди глобальных технологий ведущая роль принадлежит информационным технологиям, которые стали движущей силой процесса глобализации и способствуют укреплению финансового, экономического, технологического и культурного единства мира.

В существующих условиях деятельность как зарубежных, так и отечественных коммерческих банков сопряжена с целым рядом рисков – кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, страновой и др. В результате глобализации, усложнения и повышения неустойчивости финансовых рынков значительно выросли банковские рыночные риски, к которым относят процентный, валютный, фондовый и товарный риски. Финансовые инновации в виде создания новых сложных, в основном, производных финансовых инструментов привели к росту и усложнению рисков за счет корреляции между различными видами банковских рисков. Особенно это относится к рыночным рискам. Например, банк, проводя операции в иностранной валюте, подвергается валютному риску, а также процентному и риску ликвидности в случае наличия открытой позиции по срочным сделкам в виде несовпадения объемов или сроков требований и обязательств. В результате расширения спектра банковских рисков, их усложнения и концентрации повысилась неустойчивость как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом. Эволюция рынков и банковского бизнеса породила ряд проблем в области регулирования банковской деятельности.

Механизмы регулирования рисков банковской системы весьма разнообразны и действуют, как правило, в комплексе, взаимно дополняя друг друга. На уровне банковской системы основными регуляторами являются государственные органы и профессиональные саморегулируемые организации. В условиях финансовой глобализации возрастает роль наднационального регулирования, основная задача которого – обеспечение устойчивого развития мировой финансовой системы. На уровне банковской системы основными механизмами регулирования банковских рисков являются: минимальный размер капитала для вновь создаваемых банков; требования к составу и нормативы достаточности капитала; стандарты организации и деятельности служб внутреннего контроля и управления рисками; требования к раскрытию информации о финансовом состоянии и общем риске банка; нормативные требования к методикам количественной оценки риска и др.

На уровне коммерческих банков в дополнение к внешним используются внутренние механизмы управления рисками, к которым относятся внутренние модели оценки и методы управления рисками (лимитирование, хеджирование, внутренний контроль и др.).

Как правило, органы регулирования в своей деятельности придерживаются либо предписывающего, либо рыночно ориентированного подхода. Предписывающий подход, как правило, накладывает ограничения на деятельность банков и регулирует все известные риски. Однако в современных условиях нормы регулирования быстро теряют адекватность, и в результате финансовых инноваций появляются новые, не регулируемые риски.

Усложнение банковской деятельности и появление новых банковских рисков стимулировали сознание того, что предписывающий подход к банковскому надзору не соответствует современным динамичным рыночным условиям. Операции современных банков подчас чрезвычайно сложны и довольно трудны для отслеживания и контроля. При рыночно ориентированном подходе внимание органов регулирования сосредоточено на стимулировании совершенствования управления рисками. Органы банковского контроля все более отходят от традиционного мониторинга соблюдения законодательства о банках и установленных нормативов и переходят к мониторингу, оценке и при необходимости укреплению процесса управления рисками в банках. На практике в большинстве развитых стран банковское регулирование сочетает оба подхода.

Существенным новшеством стало ужесточение требований к публичному раскрытию информации о финансовом положении банка и системе управления банками, направленное на делегирование функций мониторинга широкой общественности.

Кроме того, новый подход к банковскому регулированию и надзору в своих основных элементах соответствует регулированию небанковских финансовых учреждений, что способствует формированию более однородных условий функционирования.

Международный опыт показывает, что базовым инструментом регулирования для обеспечения устойчивости банковской системы служат требования к величине собственного капитала банка, которые выдвигаются регулируемыми органами с целью создания резерва для возмещения непредвиденных потерь. Постоянный анализ уровня капитала банка с учетом риска – важнейший элемент процесса управления риском.

Чтобы стимулировать управление рисками, регулирующие органы многих стран ввели определенные требования к достаточности капитала. Возникла проблема в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных банков и независимых от их страновой принадлежности и спектра проводимых операций.

Либерализация и неустойчивость финансовых рынков, возросшая конкуренция и диверсификация деятельности подвергают банки новым рискам и требуют их сохранения конкурентоспособности постоянно обновлять способы управления бизнесом и связанными с ним рисками. Финансовая устойчивость банка в решающей степени зависит от качества высшего менеджмента банка. Высшее руководство банка становится базовым элементом нового, ориентированного на риск подхода к регулированию и надзору. Одной из главных целей органов регулирования становятся усиление ответственности высшего руководства и совершенствование стимулов к развитию банковских систем управления рисками.

Эффективное управление рисками невозможно без формализации процесса управления. К основным элементам управления относятся: создание специализированной организационной структуры по управлению рисками; выработка стратегии управления рисками; выработка индикаторов приемлемого уровня риска (размеров лимитов, коэффициентов и пр.); принятие деловых решений с учетом анализа рисков; использование стандартных и оригинальных методов оценки для адекватной оценки риска; информационное обеспечение процесса управления рисками.

Глобальный финансово-экономический кризис продемонстрировал недостатки существующих моделей финансовых отношений, как в общемировом масштабе, так и на национальном уровне. Слабые стороны были выявлены в структуре государственного регулирования и в деятельности самих финансовых институтов.

Проблемы финансовых институтов проявились в несовершенстве и несоответствии систем управления рисками современным тенденциям и уровню принимаемых рисков (как по степени, так и по качеству рисков), низком уровне корпоративного управления, недостаточной прозрачности и, как следствие, неэффективности бизнес-моделей, оказавшихся чувствительными к негативным тенденциям [1].

Одной из отличительных черт посткризисного периода является необходимость устранения выявленных проблем финансового сектора, исправления допущенных ошибок и обеспечения стабильного диверсифицированного роста.

Кредитный риск по-прежнему остается наиболее слабым местом казахстанской банковской системы и одним из основных факторов неопределенности перспектив ее развития. Около 70% в структуре совокупных банковских активов занимают кредиты. В связи с этим особенно важным представляется устойчивость этого вида банковской деятельности.

Размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за 2009 год увеличился на 2 718,0 млрд. тенге или на 19,8%. Стандартные активы и условные обязательства, подлежащие классификации, увеличились на 227,2 млрд. тенге или на 2,7%, сомнительные – уменьшились на 475,1 млрд. тенге или на 9,5%, безнадежные – увеличились на 2 965,8 млрд. тенге или в 8,2 раза. Провизии по активам и условным обязательствам увеличились на 3 067,0 млрд. тенге или в 3,9 раза.

Ссудный портфель банков второго уровня увеличился за год на 394,4 млрд. тенге или на 4,3%. Стандартные займы уменьшились на 1 528,1 млрд. тенге (-38,4%), сомнительные – на 623,1 млрд. тенге (-12,8%), безнадежные – выросли на 2 545,6 млрд. тенге (в 7,3 раз).

Провизии по займам, выданным банками второго уровня, увеличились на 2 605,7 млрд. тенге (в 3,5 раза) [2].

Проблемы в будущем неизбежны, особенно в случае резкого замедления динамики роста экономики, при котором вследствие сокращения доходов снизится способность заемщиков погашать взятые кредиты. Как показывает динамика отраслевой структуры кредитов, наблюдается сокращение кредитования промышленности, сельского хозяйства, транспорта и связи, а также торговли (это свидетельствует о наличии в этой сфере больших доходов, которые и позволяют финансировать собственные расходы). Даже обладая самыми совершенными системами оценки и управления рисками, невозможно предотвратить все риски. Однако если отечественные банки освоюют основные элементы оценки и управления рисками, они смогут обезопасить себя от многих неприятных сюрпризов и лучше подготовиться к принятию рисков, необходимых для увеличения доходности и своего дальнейшего роста.

Литература

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период. 01.02.2010г.
2. www.afn.kz

Банктегі несие тәуекелдерінің басқару қажеттілігі туралы теориялық және тәжірибелік сұрақтар қарастырылған. Коммерциялық банктердің қызметіндегі несие тәуекелдерімен байланыстығы ашылған. Қазақстанның банк секторындағы дағдарыспен байланысты ссуда қоржының сапасы бойынша тұжырымдама жасалған, несие тәуекелдерінің басқаруының қиындығы қарастырылған.

The theoretical and practical questions on necessity of management of credit risk for banks are considered. The interrelation of activity of commercial banks directly with credit risk is opened. The complexity of management of credit risk is proved, the conclusions on quality of a loan portofolio are made in view of crisis in bank sector of Kazakhstan.

Г.Е. Есембаев

ПРОЦЕССЫ ИНОСТРАННОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ

Необходимым условием для развития экономики, успешного осуществления структурных преобразований, формирования производственного потенциала на новой научно-технической основе, укрепления конкурентных позиций на мировом рынке является высокая инвестиционная активность. Появление экономического феномена «новых индустриальных стран» Юго-Восточной Азии, осуществление перехода к широко фронтальному развитию современных наукоемких отраслей стало возможным благодаря быстрому росту инвестиций в экономику этих стран. Безусловно, это не было случайностью, и *мировая практика отчетливо* показывает существенные изменения в организации производственной деятельности претерпела в связи с нарастающим потоком информации, расширением знаний, тесно сопряженных с усиливающимся переливом капитала инвесторов от одного государства к другому.

Проблемы кризисов и возникающих в связи с этим общемировых проблем вызывает настоятельную необходимость более слаженного международного сотрудничества в процессе использования имеющихся сил, средств и ресурсов.

Ситуация такова, что крупным государствам с мощным промышленным потенциалом при сложном, многономенклатурном производстве тесны и уже недостаточны внутренние рынки, и базой успешного развития и повышения его конкурентоспособности становится