

УДК 336.77:067:005.334

Ф.Т. Алимбаев

Казахстанский-Британский технический университет, Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail: falimbayev@mail.ru

### Функции кредитного риска

Банк постоянно сталкивается с ситуациями неопределенности воздействия факторов и насыщенности рисками. Риск предполагает наличие альтернативных вариантов решения проблем, неизбежный выбор из нескольких решений в условиях неопределенной среды. В период посткризисного развития особенно злободневна проблема кредитных рисков. Кредитный риск базируется на вероятностных оценках достижения результата: как положительного, так и отрицательного. Росту доходности банка способствует управляемость кредитного риска в банковском бизнесе. Кредитный риск как многогранная экономическая категория обладает специфическими элементами и функциями. Знание и учет функций кредитного риска приобретают особую значимость при принятии управленческих решений. На основе применения функций кредитного риска, определения его границ банк стремится минимизировать негативные последствия кредитного риска и создает объективные предпосылки для принятия более взвешенных управленческих решений.

**Ключевые слова:** кредитный риск, составляющие, функции кредитного риска.

F.T. Alimbaev

### Functions of credit risk

There is a relationship with the bank's credit risk of its revenue. The higher expected income, the higher the credit risk, and conversely, the higher the estimated credit risk of an operation, the greater the profitability of the bank. Identifying high-risk areas, quantitatively measuring and controlling it regularly, you can manage risk or to prevent them in time. Ignoring or underestimating the credit risk of its functions in the development of tactics and strategies of economic policy making specific decisions inevitably hinders economic development.

**Keywords:** insurance, analysis of insurance companies, insurance operations, generation of profits, formation of profitability.

Ф.Т. Алимбаев

### Несиелік тәуекелділіктердің міндеттері

Банктің табыс алуы мен несие тәуекелдігі арасында қарым-қатынас бар. Жоспарлы табыс артқан сайын, оның несие тәуекелдігі де артады және керісінше, жүзеге асырылатын операцияға жоспарланған несие тәуекелдігі артқан сайын, банктің табысы арта береді. Сандық өлшеу арқылы және әрдайым бақылай отырып, жоғары тәуекелділік аймағын анықтап, ондай тәуекелділіктерді басқаруға немесе алдын ала ескертуге болады. Несие тәуекелділігінің қызметін менсінбей немесе дұрыс бағалай алмай, экономикалық саясаттың стратегиясы мен тактикасын жасаған кезде қабылданатын шешім экономиканың өсуін тежейді.

**Түйін сөздер:** несие тәуекелі, құраушылар, несие тәуекелінің қызметі.

Банк как кредитная организация осуществляет от своего имени и за свой счет банковские операции, связанные с привлечением денежных средств юридических и физических лиц, размещением, открытием и ведением их банковских счетов на условиях возвратности, платности, срочности. Еще в апреле 1997 г. Базельский комитет по банковскому надзору опубликовал документ «Основополагающие принципы эф-

фективного банковского надзора». [1]. В этом документе кредитный риск назван основным видом риска, с которым сталкиваются банки и прочие кредитные организации, так как предоставление кредитов является главным направлением деятельности большинства банков. Базель-II был направлен на обеспечение более тщательного соотношения риска и предъявляемых требований к капиталу. Последний мировой финансовый кри-

зис побудил подготовить новую версию Базельских соглашений (Базель III) [2]. И по настоящий день кредитная деятельность является основной экономической функцией банков. По состоянию на 01.10.2012 г. свыше 63% совокупных активов казахстанских банков занимают кредиты. По оценкам аналитической службы медиахолдинга Business Resource в 2008-2009 гг. кредитные риски Казахстана были самыми высокими в СНГ. Такое явление негативно повлияло на инвестиции зарубежных партнеров. Об этом свидетельствует факт снижения показателя кредитного риска – CDS (Credit Default Swap) или кредитно-дефолтного свопа – инструмента финансового страхования, страхующий банки и корпорации от дефолта по своим обязательствам [3].

С содержанием кредитного риска тесно связаны такие определения, как: «ситуация кредитного риска», «кредитное событие», «осознание риска» и «принятие решения на основе количественного и качественного анализа риска».

Необходимость принятия одного из нескольких решений в неопределенной обстановке, возможности выбора, образует ситуацию кредитного риска. К примеру, процентная ставка по кредиту может повыситься, понизиться или остаться неизменной.

Кредитное событие отражает изменение кредитоспособности заемщика или кредитного «качества» финансового инструмента, кредитного продукта, наступление которого характеризуется четко определенными условиями. [4, с. 362]. К кредитным событиям относятся, например, банкротство, неплатежеспособность заемщика, реструктуризация задолженности, дефолт – невозможность или нежелание контрагента выполнить свои обязательства в срок и/или в полном объеме.

Если банкир или менеджер понимает, что он столкнулся с ситуацией риска, то это понимание называется осознанием риска. Кредитные операции формируют самую доходную статью банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Банк из собственных и заемных ресурсов предоставляет кредиты субъектам, находящимся в ситуации риска и осознающим это:

- 1) юридические лица, из них:
  - а) предприятия-производители;
  - б) прочие субъекты: организации, включая правительственные органы;

- 2) физические лица: отдельные индивидуумы, получатели дохода.

Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска ценных долговых бумаг и т.д. За счет кредитных ресурсов формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Осознание рискованной ситуации позволяет разрешить неопределенность путем принятия одного из вариантов решений. Принятие решения на основе количественного и качественного анализа риска означает, что принятие решений должно отвечать критериям оценки риска. Для Казахстана, как и для других стран, важно, чтобы органы регулирования устанавливали высокие стандарты квалификации и соответствия (профессионализм, опыт, исключительная честность и репутация), которым должен удовлетворять банковский менеджер. Понимание того, что управление риском направлено для обеспечения устойчивости банка, важно при повседневной работе менеджеров всех уровней [5, с. 64-65].

Сущность любого риска проявляется в выполняемых им функциях. Функции отвечают на вопрос: до каких пределов можно действовать, идя на риск.

В экономической литературе нет единого мнения о функциях риска, и в частности о функциях кредитного риска. Большинство ученых и экономистов придерживается мнения о том, что риск имеет две функции – стимулирующую и защитную. Каждая из них подразделяется на подфункции.

Стимулирующая функция заключается в том, что банк стимулирует свои действия за повышенный риск, извлекая дополнительную выгоду в виде дохода, прибыли, роста деловой репутации, успешности в конкурентной борьбе. При этом банк должен находить оптимальное соотношение между уровнем риска и доходностью бизнеса.

Стимулирующая функция содержит две подфункции: конструктивная и деструктивная. Конструктивная функция проявляется в том, что риск выполняет роль катализатора, стимулирует поиск новых решений, активность, устремленность в будущее, особенно при принятии инновационных инвестиционных решений. Деструктивный

аспект риска обнаруживает себя при принятии и реализации решений с необоснованным риском, ведущих к волюнтаризму и его проявлению – авантюризму, торможению. В этих случаях риск выступает в качестве дестабилизирующего фактора. Авантюра – разновидность риска, объективно содержит значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели. Лица принимают такие решения неосознанно.

Защитная функция риска предполагает, что банкир настроен на успех своего решения и одновременно готов к неожиданным неудачам. Неудачи могут наступить вследствие ошибочности принятого решения, а также в результате непредвиденных обстоятельств. Поэтому банкир по мере возможности должен быть защищенным экономически, политически и социально.

Защитная функция также имеет две подфункции: историко-генетическую и социально-правовую. Историко-генетический аспект состоит в том, что люди всегда искали и ищут средства и формы защиты от возможных нежелательных последствий. Поэтому они готовят управленцев, действующих дерзко, творчески, рискованно, но расчетливо. На практике данная подфункция проявляется в создании страховых, резервных фондов, страховании кредитных рисков. В случае неудачи социальная защита, правовые, политические, экономические гарантии исключают наказания и стимулируют оправданный риск. Социально-правовой аспект сводится к необходимости внедрения категорий правомерности риска в трудовое, уголовное законодательство.

Кроме этих двух главных функций, ученые рекомендуют рассматривать дополнительные функции, такие, как:

- 1) инновационная, регулятивная [6; 7; 8];
- 2) аналитическая [6; 8];
- 3) компенсирующая, социально-экономическая [9, с. 336];
- 4) адаптивно-познавательная, перераспределительная и надзорная [10, с.12-14].

Инновационная функция риска сводится к поиску нетрадиционных и неординарных путей решения экономических проблем, созданию нового продукта, услуги. Каждый банк в современных условиях конкуренции стремится расширять продуктовую линию. Результаты инновационной рискованной деятельности в основном положительные, так как стимулируют их к более эффективному производству, что выгодно и банкам, и потребителям их продуктов, а значит всему обществу.

Регулятивная функция проявляется в двух формах: конструктивной и деструктивной. Конструктивная форма регулятивной функции заключается в том, что способность рисковать – один из путей успешной деятельности лица, принимающего решения, и она позволяет преодолеть консерватизм, догматизм, косность, психологические барьеры, препятствующие перспективным нововведениям. Риск, способность к риску – это путь к успеху в любой деятельности. В период финансового кризиса (2008-2009 гг.) проводилась реструктуризация долгов БТА Банка и Альянс Банка в связи с тем, что их акционерный капитал был отрицательным. От ее успешного решения во многом зависело развитие и репутация всего банковского сектора республики в последующем периоде. Государство приложило все усилия для спасения банковского сектора страны. Для этого Государственный фонд «Самрук-Казына» предоставил этим банкам дополнительный капитал в виде денежных средств и в форме обмена облигаций банка на привилегированные акции, после реструктуризации их долгов [3]. К середине 2013 г. Альянс Банк объявил о запуске новых продуктов для физических лиц: экспресс-кредитование, кредитование на неотложные нужды, рефинансирование ипотечных и потребительских займов [11].

В условиях посткризисного периода государством проведено еще одно очень важное мероприятие по обеспечению финансовой стабильности БВУ РК – это программа «Дорожная Карта бизнеса – 2020». Данная программа частично субсидирует процентную ставку по кредитам субъектам предпринимательства [12, с.55]. Такая поддержка помогла снизить банковские риски, стабилизировать и локализовать особенно проблемные зоны банков в период финансового кризиса. Однако эти меры со стороны государства временные, носят краткосрочный характер. В дальнейшем банковская система Казахстана должна решать проблемы рисков собственными внутренними силами без правительственного вмешательства. В свою очередь, государство, учитывая опыт прошедшего кризиса, также предпринимает стратегические действия по созданию новой системы регулирования, позволяющей прогнозировать и рассчитывать системные риски. Поэтому в условиях посткризисного периода особую значимость приобретают оценки кредитного риска по рекомендациям Базельского комитета, внедрение новой системы классификации активов по степени риска и

переход к новой рейтинговой оценке заемщиков. Об этом подчеркивают казахстанские ученые-экономисты Д.Ю. Бабичев и З.Д. Исакова [13, с. 265; 5, с. 65].

Деструктивная функция регулятивного риска состоит в том, что иногда банкир, идя на риск, терпит неудачу, если он не обладает достоверной, полной информацией или необходимыми средствами для осуществления рискованного решения или отсутствует должный учет закономерностей развития явлений. Во всех этих случаях принимаются необоснованные, невзвешенные, неразумные решения, порождающие авантюризм, субъективизм.

Аналитическая функция предполагает анализ всех возможных альтернатив, и выбор наиболее рентабельных и наименее рискованных вариантов решений. Обычно при этом опираются на интуицию, прошлый опыт.

Некоторые ученые считают, что риску присущи компенсирующая, социально-экономическая функции [9]. Компенсирующая функция создает успех, положительную компенсацию – дополнительную по сравнению с плановой прибылью при благоприятном исходе (реализации шанса). Социально-экономическая функция состоит в возможности риска в условиях рынка и конкуренции выделять группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли, где риск приемлем. Вмешательство государства в рискованную ситуацию на рынках ограничивает эффективность социально-экономической функции риска. Кроме того, необходимо социально-правовое обеспечение права новатора в защите инициативных, предприимчивых людей.

Адаптивно-познавательная функция риска означает, что любую новую рискованную ситуацию субъекты банка воспринимают осознанно или рефлексивно на усвоенный человеческий опыт, собственный опыт и интуицию возможности осуществлять свои действия максимально, соответствующие реальностям внешнего мира.

Перераспределительная функция риска основана на его альтернативности, противоречивости, и той миссии, которую риск выполняет в процессе общественного воспроизводства. Это – перемещения материальных и денежных средств от неэффективных субъектов экономической жизни, допустивших ошибки со значительными последствиями, к успешно функционирующим в рамках оправданного рационального риска субъектам. В конечном счете, риск посредством ре-

ализации своей перераспределительной функции обуславливает рост эффективности общественного производства.

Надзорная функция сводится к тому, что риск приводит к финансовому краху нерадивых банкиров и возвышает успешно действующих. Это объективный, закономерный процесс развития рыночной экономики, связанный с риском деятельности субъектов, угрожающий основам государственности, экономической и политической безопасности. Возможность возникновения таких угроз объективно побуждает государство осуществлять надзорную функцию за ограничением рисков в бизнесе хозяйствующих субъектов и процедурами вывода с рынка нежизнеспособных единиц. Цель и предназначение надзорной функции риска состоит в том, чтобы обеспечивать эффективное и бесперебойное функционирование экономики. Сумма полученных предпринимателем доходов по отношению к произведенным им затратам характеризует результат хозяйственной деятельности. Положительный или отрицательный результаты говорят о грамотно или неграмотно спланированной работе специалистов по оценке риска.

Риск имеет не только негативные последствия, но и позитивные, стимулируя аналитические, инновационные, оперативные качества управления. В конечном итоге, учетная разница между процентами по ссудам и выплаченной банком суммой процентов по вкладам образует искомую величину продукции финансового посредничества. Банки финансируют свои издержки и обеспечивают прибыль от кредитной деятельности, устанавливая разные ставки процента для заемщиков и кредиторов. В этом и состоит экономическая выгода, выигрыш банка (банков) в виде прибыли, «премии за риск». Банк зарабатывает на том, что покупает риск и продает его. Экономический смысл кредитного риска, по нашему мнению, сводится к преодолению неопределенности в ситуации неизбежного выбора при возникновении кредитного события, в количественной и качественной оценке вероятности достижения предполагаемого результата, преодоления неудачи, получения выгоды, отклонения от цели.

*Резюме.* Существует взаимосвязь кредитного риска банка с получением им дохода. Чем выше предполагаемый доход, тем выше кредитный риск, и наоборот, чем выше предполагаемый кредитный риск проводимой операции, тем больше доходность банка. Выявляя сферы повышенного

риска, количественно измеряя и регулярно контролируя его, можно управлять рисками либо своевременно их предупреждать. Игнорирование или недооценка кредитного риска, его функций

при разработке тактики и стратегии экономической политики, принятии конкретных решений неизбежно сдерживает развитие экономики.

### Литература

- 1 Основополагающие принципы эффективного банковского надзора. [http://uchebnikionline.ru/bankovskoe-delo/bankivskiy\\_naglyad\\_vasyurenko\\_ob/osnovni\\_printsipi\\_efektivnogo\\_bankivskogo\\_naglyadu.htm](http://uchebnikionline.ru/bankovskoe-delo/bankivskiy_naglyad_vasyurenko_ob/osnovni_printsipi_efektivnogo_bankivskogo_naglyadu.htm)
- 2 Требования по капитализации банков РК с 2013 года будут соответствовать стандартам Базель III. [www.newskaz.ru/economy/20110117/1054186-print.html](http://www.newskaz.ru/economy/20110117/1054186-print.html)
- 3 Кредитные риски Казахстана. Подготовлено аналитической службой медиахолдинга Business Resource. [http://www.neonomad.kz/neonomadika/econom/index.php?month=10&day=16&ELEMENT\\_ID=6147](http://www.neonomad.kz/neonomadika/econom/index.php?month=10&day=16&ELEMENT_ID=6147)
- 4 Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А.Лобанова и А.В.Чугунова. – 2-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 878с.
- 5 Искакова З.Д. Качественное управление риском как основной критерий успехов казахстанских банков в перспективе // Макроэкономические аспекты развития финансово-кредитной системы Республики Казахстан: тенденции и перспективы: Материалы международного научного семинара, посвященного 60-летию юбилею доктора экономических наук, профессора Кучуковой Н.К. – Астана, 2011. – С.63-67.
- 6 Саркисова Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: практическое пособие – М.: Издательский дом Дашков и К, 2012.- 244с.
- 7 Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 1989.-187с.
- 8 Гончаренко Л.П. Риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин. – М.: КноРус, 2007. – 216 с.
- 9 Глушенко В.В., Глушенко И.И. Исследование систем управления: социологические, экономические, прогнозные, плановые, экспериментальные исследования: учеб. пособие для вузов. – Железнодорожный, Моск. обл.: ООО НПЦ «Крылья», 2004. – 416 с.
- 10 Ковалев П. Сущность, атрибутивные качества и функции категории «риск». [mbka.ru/price/kovalev5.doc](http://mbka.ru/price/kovalev5.doc)
- 11 Альянс банк. Алматы. Business Resource. 01.07.2013г. <http://profinance.kz/lastnews/page/1346/>
- 12 Мажитов Д. Особенности формирования депозитно-кредитного рынка в регионе. <http://kae.kz/news.php?id=1215>
- 13 Бабичев Д.Ю. Кредитный риск-менеджмент в коммерческом банке // Материалы международной конференции «Новая парадигма экономического развития страны: интеграция, индустрия, инновация», посвященная 20-летию Независимости Республики Казахстан. – Алматы, 8 декабря 2011г. Том 1. – Алматы: Казак университети, 2011. – С.263-267.

### References

- 1 Core Principles for Effective Banking Supervision.
- 2 Requirements for bank capitalization Kazakhstan in 2013 will meet the standards of Basel III. [www.newskaz.ru/economy/20110117/1054186-print.html](http://www.newskaz.ru/economy/20110117/1054186-print.html)
- 3 Credit risks in Kazakhstan. Prepared by the analytical service of Media Holding Business Resource. [http://www.neonomad.kz/neonomadika/econom/index.php?month=10&day=16&ELEMENT\\_ID=6147](http://www.neonomad.kz/neonomadika/econom/index.php?month=10&day=16&ELEMENT_ID=6147)
- 4 Encyclopedia financial risk-menedzhmenta./Pod ed. A.A.Lobanova and A.V.Chugunova. – 2nd ed. – М.: Harvard Business Review, 2006. – 878 s.
- 5 Iskakov Z.D. Qualitative risk management as a key criterion for the success of Kazakh banks in the long term / Macroeconomic aspects of the financial and credit system of the Republic of Kazakhstan: Trends and Prospects. Materials of the international scientific seminar on the 60th anniversary of Doctor of Economic Sciences, Professor Nicholas Kuchukova-Astana, 2011. – P.63-67.
- 6 Sarkisov E.A. Risks in trading. Risk management. How – Moscow: Publishing House Dashkov and K 2012. – 244s.
- 7 Algin A.P. Risk and its role in public life. – Moscow: The idea, 1989.-187s.
- 8 Goncharenko L.P. Risk Management [text]: a manual / LP Goncharenko, SA Owl. – Moscow: KnoRus, 2007. – 216 p.
- 9 Glushchenko V.V. Glushchenko I.I. The study of control systems: sociological, economic, forecasting, planning, experimental studies: Studies. Essential for schools. – Zheleznodoroynyi city, Moscow Region: LLC RPC «Wings», 2004. – 416.
- 10 Kovalev P. essence, attribute the quality and function of the category of «risk.» [mbka.ru/price/kovalev5.doc](http://mbka.ru/price/kovalev5.doc)
- 11 Alyans bank. Almaty. Business Resource. 01.07.2013g. <http://profinance.kz/lastnews/page/1346/>
- 12 Mazhitov D. Peculiarities of deposit and loan market in the region. <http://kae.kz/news.php?id=1215>
- 13 Babichev D. Credit risk management in commercial bank. / Proceedings of the International Conference «The new paradigm of economic development: integration, industry, innovation is» dedicated to the 20th anniversary of Independence of the Republic of Kazakhstan. – Almaty, December 8, 2011. Volume 1. – Almaty: Kazak universiteti, 2011. – P. 263-267.