**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ 5

1.1 Причины возникновения и сущность банковских рисков 5

1.2 Характеристика основных банковских рисков 6

2. АНАЛИЗ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА ПРИМЕРЕ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» 17

3. ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ 22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 28

ПРИЛОЖЕНИЕ 1………………………………………………………………..30

ПРИЛОЖЕНИЕ 2………………………………………………………………..31

ПРИЛОЖЕНИЕ 3………………………………………………………………..32

ВВЕДЕНИЕ

Чтобы преуспеть в той или иной области деятельности, для которой характерен повышенный риск, банкам следует развивать особые механизмы принятия решений. Они должны позволять оценить, какие риски и в каком объеме может принять на себя банк; определить, оправдывает ли ожидаемая доходность соответствующий риск? На основе этого должны быть разработаны и претворены в жизнь мероприятия, которые позволяют снизить влияние факторов риска. Методом реализации данной задачи является разработка систем управления риском, которые позволяют руководству банка выявить, локализовать, измерить и проконтролировать тот или иной вид риска и тем самым минимизировать его влияние.

Банковская деятельность по своей природе предполагает возникновение системы рисков, виды которых увеличиваются по мере усложнения банковских продуктов.

Актуальность данной темы подтверждается тем, что риски – это основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы банка, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Управление рисками в банках - сложная проблема, это многоступенчатый процесс идентификации, оценки (измерения) и контроля за рисками. Управление рисками при осуществлении коммерческих операций банков приобретает все большее значение.

Цель данной работы - проанализировать причины возникновения и сущность банковских рисков, а также рассмотреть методы минимизации банковских рисков.

Исходя из данной цели нами были поставлены следующие задачи:

1. выявить причины возникновения банковских рисков, определить их сущность;
2. охарактеризовать основные банковские риски;
3. определить методы управления банковскими рисками;
4. наметить пути развития банковской деятельности по управлению и минимизации рисков.

Объектом исследований явилась деятельность АО «Народный Банк Казахстана».

Предметом исследования явилась деятельность банка направленная на минимизацию банковских рисков.

При подготовке данной работы были использованы работы известных российский и казахстанских экономистов: Лаврушина И.О., Жукова Е.Ф., Стояновой Е.С., Сейткасимова Г.С., Кулмагамбетова А.Р. и др.

# 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

## 1.1 Причины возникновения и сущность банковских рисков

Риск в банковской практике – это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий.

Под риском следует понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Риск это также ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха. Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потеря прибыли и возникновения убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, осуществление выплат по внебалансовым операциям и т.д. Но в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. [3, с.15]

Сегодня основная часть анализа и оценки риска основана на теории вероятности того, что какое-то будущее событие произойдет. Она находит применение повсюду в области науки и бизнеса, включая банковское дело и финансы. Риску подвержены практически все виды банковских операций.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя риски коммерческих банков Казахстана на современном этапе, надо учитывать:

* + кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и прекращением ряда хозяйственных связей;
  + неустойчивость политического положения;
  + незавершенность формирования банковской системы;
  + отсутствие и несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией.

В настоящее время в Республике Казахстан происходит процесс экономических преобразований во всех сферах деятельности. Естественно, что проблема риска является одной из ключевой концепций в финансовой и производственной деятельности каждой единицы. Риск является сложной, неразрешимой, перманентной и неизбежной частью нашей жизни. Вынужденные признать наличие риска, к которому мы подвержены в результате наших действий. Также мы хотим иметь возможность наиболее рискованной альтернативы. Или мы хотим соотнести риск какого-либо события или рискованность предприятия с возможными выгодами, т.е. мы хотим выбрать оптимальное соотношение риска и выгоды какого-либо предприятия.

Все банки в условиях такой нестабильности вынуждены учитывать всевозможные последствия от действий своих конкурентов, а также предвидеть вероятные изменения законодательства. Именно такая неопределенность и повышенный уровень риска – это плата за полученную экономическую свободу. Риск присутствует в любой банковской операции.

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, что нереально, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Существует множество различных классификаций рисков, связанных с банковской деятельностью, выделяющих отдельные наиболее важные в определенные периоды развития банков риски. [3, с.26]

## 

## 1.2 Характеристика основных банковских рисков

Основными банковскими рисками являются: валютные, процентные и кредитные риски.

Валютные риски являются частью коммерческих рисков, которым подвержены участники международных экономических отношений.

Валютный риск - это риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. [4, с.66]

При этом изменение курсов валют по отношению друг к другу происходит в силу многочисленных факторов, например: в связи с изменением внутренней стоимости валют, постоянным переливом денежных потоков из страны в страну, спекуляцией и т.д. Ключевым фактором, характеризующим любую валюту, является степень доверия к валюте резидентов и нерезидентов. Доверие к валюте сложный многофакторный критерий, состоящий из нескольких показателей, например: показатель доверия к политическому режиму степени открытости страны, либерализации экономики и режима обменного курса, экспортно-импортного баланса страны, базовых макроэкономических показателей и веры инвесторов в стабильность развития страны в будущем.

Однако, на самом деле, данное утверждение относится только к определенному типу режима валютного курса, а именно к свободно - плавающему курсу. На сегодняшний день в мировой практике существует несколько типов режимов валютных курсов в зависимости от специфики каждой конкретной страны.

Резкие колебания курсов валют могут быть связаны причинами, как экономическими и политическими, так и чисто спекулятивными. Рынок чутко реагирует на все изменения экономических показателей, прогнозы экспертов, политические кризисы и политические слухи, используя малейший повод для начала спекулятивной игры, сулящей хороший доход спекулянтам.

Кроме того, необходимо сказать, что не только страны, где собственно происходят изменения, подвержены риску трудно прогнозируемых колебаний их валют, но это также относится к странам, соседствующим с кризисными странами, или имеющих с ними значительные экономические или политические связи.

Валютный рынок всегда характеризуется своей неустойчивостью и непредсказуемостью. Это объясняется необычайно быстрой реакцией участников валютного рынка на политические и экономические изменения в мире, а также в значительной мере может быть связано со спекуляциями.

Валютный риск - это риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением курсов иностранных валют в ходе осуществления сделок по их купле-продаже. Он возникает только при наличии открытой позиции. Валютные операции обычно подразделяют на «кассовые» и «срочные». Рынок кассовых сделок требует оплаты в течение двух рабочих дней со дня заключения контракта, поэтому невыполнение обязательств менее вероятно. К таким сделкам относятся: сделка СВОП, овернайт. К срочным сделкам относятся: форвард, СВОП, фьючерсы, опционы. [4, с.69]

Риск неуплаты по срочным валютным сделкам зависит от кредитоспособности инвестора и срока контракта. Чем выше этот срок, тем выше вероятность изменения курса и неуплаты.

Срочные инструменты применяются клиентами банка, как основные методы страхования (хеджирования) их валютных (или финансовых) рисков. Банки вынуждены применять эти инструменты, как услуги клиентам. В то же время риск срочных операций достаточно серьезен и банк, в свою очередь, вынужден сам страховать заключенные с клиентом срочные сделки.

К срочным видам сделок относят форвардные операции; СВОП; опционы; фьючерсы.

1) Форвард. Форвардной сделкой называется такая сделка при которой курс устанавливается в настоящем, а обмен валютами происходит в будущем.

Характеристики:

* + обмен валютами (расчет) произойдет не раньше чем через 2 рабочих дня после заключения контракта;
  + будущий валютный курс так же фиксируется при заключении сделки;
  + срок платежа фиксируется в контракте;
  + не встает вопрос о ликвидности до наступления срока платежа.

Если имеется реальная возможность возникновения валютного риска в будущем, он покрывается форвардной сделкой.

Банк открывает форвардную позицию в случае, если клиент продает или покупает иностранную валюту по форварду, т.е. с обменом валют на будущую зафиксированную дату, а также, если сам банк продает или покупает иностранную валюту по форварду в целях извлечения прибыли. Однако здесь присутствует риск изменения цен, который может привести к убыткам банка. [5, с.28]

2) СВОП. Сделка СВОП означает обмен одной валюты на другую на определенный период времени. Представляет собой комбинацию кассовой операции - СПОТ и срочной - форвард. Обе сделки заключаются в одно и тоже время с одним и тем же партнером.

СВОП используется как средство исключения риска процентных ставок, а также, как средство исключения риска колебания валютных курсов.

3) Опционные операции.

Опцион - это соглашение между покупателем и продавцом, которое представляет покупателю право (но не обязательство) покупать валюту у продавца опциона или же продавать ее.

Опцион является одним из вариантов полного покрытия валютных рисков. Его можно использовать как страховку, используя при неблагоприятных движениях курса. По сравнению с форвардом, опцион дает лучшую защиту от возможных рисков, потому что покупатель опциона оставляет за собой право выбора осуществления или неосуществления сделки.

4) Фьючерсы.

Фьючерсные контракты заключаются на специальных биржах и, в отличие от форвардного контракта, фьючерс не предусматривает реальную покупку/продажу валюты. Позиция по фьючерсу ликвидируется с помощью встречных контрактов. Риск по фьючерсам минимизируется за счет возможности покрыть обязательство по первому фьючерсному контракту путем осуществления встречной обратной сделки.

Сущность основных методов спотового и срочного страхования сводится к тому, чтобы осуществить валютно-обменные операции до того, как произойдет неблагоприятное изменение курса, либо компенсировать убытки от подобного изменения за счет параллельных сделок с валютой, курс которой изменяется в противоположном направлении. [5, с.30]

В широком плане кредитный риск означает возможность финансовых потерь вследствие невыполнения обязательств контрагентами в первую очередь заемщиками. Кредитный риск возникает как по балансовым, так и по забалансовым обязательствам контрагентов. Кредитный риск может означать нарушение не только формальных, но и неформальных обязательств партнером, заемщиком или эмитентом. Он может привести и к реальным, и к чисто номинальным потерям.

Важным составляющим кредитного риска являются отраслевой риск, который связана с неопределенностью в отношениях перспектив развития отрасли заемщика, и риск страны – местопребывания заемщика. Последний имеет место при кредитовании иностранных заемщиков и обусловлен действием фактора риска, относящегося к стране, в которой находится заемщик.

Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, формирования портфеля ценных бумаг, межбанковских операциях, валютных операциях, работе с гарантиями и поручительствами, производными ценными бумагами и в дилерской деятельности.

Кредитный риск можно рассматривать как один из самых крупных рисков, присущих банковской деятельности. Невысокие темпы прироста объемов и рентабельности кредитования вынуждают банки систематически и планомерно разрабатывать и совершенствовать методологию управления кредитными рисками и создавать организационные структуры для ее реализации в повседневной банковской практике.

Кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, которые необходимо учитывать при его оценке и прогнозировании: макроэкономические факторы; факторы, связанные с предприятиями – заемщиками; факторы, связанные с банком. [6, с.146]

Макроэкономические факторы:

1. Кризисное состояние экономики, общий спад производства, сокращение выпуска и реализации продукции в силу общеэкономических предпосылок в стране;
2. Вероятность возникновения для банка экономических трудностей в силу экономических проблем на территории, где он функционирует;
3. В результате инфляции возникает обесценивание сумм, уплачиваемых заемщиком при погашении основного долга, активы утрачивают реальную первоначальную стоимость;
4. Кризис неплатежей, замена безналичных расчетов оплатой наличностью или бартерными сделками, в результате которых выручка от реализации не поступает на расчетный счет предприятия;
5. Несовершенство или отсутствие законодательной базы, неудовлетворительное правовое регулирование хозяйственных взаимоотношений и имущественной ответственности сторон кредитной сделки, банковской деятельности в целом, резкие изменения в нормативной базе, отсутствие у руководителей достаточного опыта свободного предпринимательства;
6. Незавершенность формирования банковской системы, ее подверженность системным рискам и возникновению ситуаций задержки межбанковских расчетов;
7. Отсутствие согласованной государственной политики и поддержки развития отраслей реального сектора экономики, резкое уменьшение всех видов инвестиций;
8. Отсутствие в стране развитой системы страхования, в том числе и системы страхования рисков стихийных бедствий, кредитных рисков, высокая стоимость страховых услуг;
9. Проблемы получения достоверной информации. Отсутствуют специализированные организации в области сбора, оценки и поставки информации для потенциальных ее покупателей (в том числе и банков), не развит информационный обмен между банками о финансовом состоянии клиентов, факторах неплатежеспособности, объемах заложенного имуществ;
10. Сокращение реальных доходов и платежеспособного спроса, низкая степень деловой активности.

Факторы, связанные с предприятиями – заемщиками:

1. Неопределенность юридического статуса предприятия – заемщика, отсутствие лицензирования и патентования деятельности или истечение срока их действия, что приводит к неправоспособности и недееспособности субъекта сделки и признанию его деятельности на рынке незаконной;
2. Слабое финансовое состояние предприятия – заемщика, его низкая платежеспособность и финансовая устойчивость, потеря собственного капитала вследствие убыточности, неспособность рассчитываться по взятым ранее обязательствам, неустойчивость денежных потоков, превышение оттока денежных средств над их притоком;
3. Значительная физическая и моральная изношенность основных производственных фондов, устаревшие технологии, что создает вероятность остановки производства в результате отказов оборудования, аварий, производственного брака;
4. Отсутствие у предприятия – заемщика прав собственности на имущество, в том числе и передаваемое в залог;
5. Низкая конкурентоспособность выпускаемой продукции, наличие на рынке товаров-аналогов, что предопределяет трудности с ее продажей; слабая коммерческая работа, отсутствие собственной сбытовой сети и устойчивых каналов сбыта;
6. Неудовлетворительная организация труда, социальные проблемы в коллективе, накопленная задолженность по заработной плате, высокая текучесть кадров, что создает вероятность остановки производства по причине забастовок и увольнений;
7. Искажение данных учета и отчетности, недостоверность сведений предлагаемой для анализа и оценки отчетности, наличие на балансе реальных ликвидных оборотных средств;
8. Отсутствие заинтересованности руководства предприятия в развитии производства, отсутствие необходимой управленческой квалификации у первых лиц предприятия – заемщика;
9. Возможность злоупотребления со стороны управляющих предприятием;
10. Слабые финансовый анализ и планирование, недостаточное экономическое обоснование кредитуемого мероприятия;
11. Недостаток платежеспособных покупателей продукции, неэффективная работа с дебиторами по возврату задолженности;

Факторы, связанные с банком:

1. Недостаточная внутренняя инструктивная база: отсутствуют в письменном виде точные стандарты и методическое обеспечение кредитования; инструкции; регламенты по проведению кредитной операции; кредитная документация; нормативно-методическое обеспечение проведения анализа финансового состояния предприятия, инвестиционных проектов развития производства; качественной оценки бизнес-планов; отсутствует четко сформулированная кредитная политика.

2. Не проводится тщательная оценка кредитоспособности заемщика: занижаются требования к уровню платежеспособности и надежности заемщика; не достаточна, либо недостоверна информация о заемщике, отсутствует его кредитная история; отсутствует контроль за использованием полученных кредитов, что не позволяет разработать превентивные меры для избежания ситуации непогашения кредита и процентов; отсутствует реальное обеспечение по кредиту или в качестве залога приняты ценности, труднореализуемые на рынке; завышена стоимость залога, отсутствует фактическая проверка его наличия, состояния, правоспособности заемщика.

3. Недостаточная правовая подготовленность сотрудников банка, в результате чего не выполняются нормы гражданского законодательства по оформлению кредитного договора, договора залога и прочих кредитных документов.

4. Злоупотребление должностными лицами банка служебным положением: в результате концентрации чрезмерных полномочий одного лица при принятии решения о кредитовании; выдача «дружеских», необоснованных кредитов; утаивание реальных сведений о рисках и потерях; ошибочность управленческих решений; несовершенство организационной структуры управления кредитованием.

5. Слабое управление кредитным портфелем: выдача кредитов в большом объеме единоличным или взаимосвязанным заемщикам; высокая степень концентрации кредитной деятельности банка в какой – либо одной сфере, чувствительной к изменениям в экономике; большая доля кредитов низкого качества; большая доля кредитов, предоставляемых заемщикам – не являющимися клиентами банка, а также лицам, связанными с банком.

6. Искажение данных учета по выданным кредитам: сокрытие от контролирующих органов фактов утраты активов; пролонгация безнадежных кредитов вместо их перенесения на счета просроченной задолженности по основному долгу и процентам и своевременного формирования резервов под возможные потери по ссудам; погашение просроченных кредитов и процентов за счет вновь выдаваемых кредитов.

7. Недостоверность или отсутствие анализа и прогноза ситуации в производстве, в кредитуемой отрасли, в экономике региона.

8. Недостаточность информации о состоянии расчетного счета: размере и составе картотеки документов, не погашенных в срок; открытых заемщиком счетов в других банках и суммах оборотов по ним; просроченной задолженности по другим кредитам. [6, с.150]

Процентный риск – возможность потерь из-за непредвиденного неблагоприятного для банка изменения процентных ставок, приводящего к сокращению, сведению к нулю или отрицательной величине маржи банка. Процентный риск вызывается несовпадением объема требований и обязательств банка с фиксированной процентной ставкой, имеющих одинаковые сроки исполнения. Как известно, потери, которые может понести банк вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок, проявляются двояко:

с одной стороны – в виде резкого падения (и может быть, даже перехода в отрицательную область) процентной маржи;

с другой – в виде неблагоприятного изменения экономической ситуации, что, в конечном счете, отрицательно сказывается на степени капитализации банка.

Процентный риск, как и все другие риски, обусловлен неопределенностью.

Формула процентного риска носит название «Модель Фишера» и имеет следующий вид: I= R+P , где

I – рыночная ставка в процентах,

R – реальная процентная ставка,

P – ожидаемые темпы инфляции.

Следует различать номинальные и реальные процентные ставки.

Номинальная процентная ставка равна: ожидаемая, реальная, без рисковая процентная ставка плюс ожидаемый уровень инфляции плюс риск минус риск несоблюдения срока, риск непогашения.

Реальная процентная ставка – это такой уровень процентной ставки, который необходим, чтобы заинтересовать потребителя оберегать часть его дохода.

Уровень процентной ставки зависит от:

1. Изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;
2. Динамики процентной ставки. Для того, чтобы контролировать и управлять уровнем процентного риска, разрабатываются конкретные стратегии деятельности банка в зависимости от конкретных ситуаций.

Риск изменения процентных ставок – это риск того, что на прибыль банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает как результат их непостоянства и представляет собой явление, всегда присутствующее в рыночной экономике. [5, с.49]

Помимо рассмотренных выше основных рисков, в банковской деятельности встречаются также рыночный риск – возможные потери, непредвиденные расходы от изменения рыночной стоимости активов и пассивов, изменения степени их ликвидности; риск по формированию депозитов (ресурсной базы); риск структуры капитала; риск несбалансированной ликвидности; риск банковских злоупотреблений; технологический и другие риски.

# 2. АНАЛИЗ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА ПРИМЕРЕ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

На основании Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в целях минимизации рисков, присущих банковской деятельности им разрабатываются и устанавливаются пруденциальные нормативы, обязательные к исполнению банками второго уровня, в частности минимальный размер уставного капитала банка, коэффициенты достаточности собственных средств, максимальный размер риска на одного заемщика коэффициент ликвидности и т.д. На основании пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан, банки второго уровня разрабатывают внутренние документы, регулирующие деятельность банка, в том числе и меры по снижению и минимизации рисков.

В целях эффективной реализации стратегии банка в области кредитования и управления кредитными рисками в АО «Народный Банк Казахстана» разработано Положение «О внутренней кредитной политики АО «Народный Банк Казахстана» для дальнейшего совершенствования кредитного процесса путем достижения максимизации доходности и минимизации рисков».

В частности в данном Положении даются ограничения по портфелю кредитов АО «Народный Банк Казахстана» (приложение 1).

Также функция контроля за рисками относится и к деятельности рядовых банковских работников, руководителей различного уровня и учредителей. В целом реализация функций контроля за риском в банке является итогом использования различных систем управления риском применения ряда методик и результатом каждодневной деятельности конкретных подразделений банка. В конкретном итоге она зависит от степени проработанности организационной структуры, правильности подбора персонала и, наконец, эффективности оперативного контроля за отдельными операциями непосредственно на рабочих местах. Для правильности контроля за риском необходимы: правильная система распределения полномочий; проработанные должностные инструкции; совершенные каналы передачи информации.

В частности можно попытаться дать практические рекомендации по уменьшению или уходу от риска неплатежа и не возврата кредита, рассмотрев практически одну из программ кредитования АО «Народного Банка Казахстана».

Кредитный риск измеряется следующими показателями:

1. Коэффициент качества активов:

К1 = Убытки по ссудам

Средний размер задолженности по ссудам

К2 = Убытки по ссудам

Общая сумма ссуд

1. Маржа, скорректированная на риск = Чистый процентный доход по ссудам / Активы

Оптимальное значение этого показателя находятся в пределах 3 –3,5 %.

3. Чистая процентная маржа (НИМ) = Чистый процентный доход

Активы

4. Валовая процентная маржа (СИМ) = НИМ + Прочие доходы

Активы

5. Процент кредитного риска = Проблемный кредит

Общая сумма кредита

6. Процент диверсификации кредита = Ссуды одному заемщику

Собственный капитал банка

Международная банковская практика свидетельствует о том, что банки не должны предоставлять кредиты одному заемщику в сумме, превышающей 25 % собственного капитала банка. [15, с.29]

Для управления рисками, возникающими при кредитовании АО «Народный Банк Казахстана» придерживается следующих правил:

* Банк не кредитует клиентов, отнесенных к низшим категориям по надежности;
* Банк не кредитует вновь образованные компании, если только такая компания не является аффилированной по отношению к корпоративному клиенту Банка или не располагает исчерпывающими гарантиями;
* Банк не кредитует проекты создания новых бизнесов, без участия клиента в таком проекте собственным капиталом, минимальный вклад клиента должен составлять не менее 30 % от стоимости проекта;
* Банк как правило не предоставляет кредиты без обеспечения, за исключением овердрафтов. Предоставление бланковых кредитов допускается только корпоративным клиентам Банка;
* Банк самостоятельно производит стоимостную оценку всех видов обеспечения и определение его ликвидности, при кредитовании учитывается только оценка Банка;
* Банк не предоставляют кредиты под обеспечение, отнесенное к низким категориям по ликвидности;
* Банк оставляет за собой право пересмотра цены кредита в случае изменения рыночной конъюнктуры;

- Банк имеет право на изменение условий договора и его досрочное прекращение при несоблюдении клиентом условий договоров.

На сегодняшний день АО «Народный Банк Казахстана» осуществляет кредитование по программам кредитования физических лиц на потребительские цели, кредитовании по линии ЕБРР, кредитование по пластиковым карточкам.

За 2006 год АО «Народный Банк Казахстана» выдано кредитов физическим лицам на потребительские цели в сумме 33 368 тыс. тенге и погашено на сумму 24 443 тыс. тенге. Количество заемщиков по состоянию на 1 января 2007 года составило 655 человек.

Объем выданных и погашенных кредитов, в разрезе программ кредитования физических лиц на потребительские цели за 2006 год представлены в таблице 1.

Проблемных кредитов в ссудном портфеле АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01 января 2007 года нет. За данный период получен доход от кредитования физических лиц в размере 4 332 тыс. тенге, уровень доходности кредитных операций составляет 22,4%.

В 2006 году значительный объём кредитных ресурсов был направлен на кредитование металлообрабатывающих, пищевых предприятий и предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции. Всего за год таким организациям было выдано кредитов на 523 млн. тенге.

Продолжалось кредитование субъектов малого и среднего бизнеса по программам МСБ, программе кредитования физических лиц на бизнес цели и по линии ЕБРР. Всего по этим программам было выдано кредитов 433,6 млн. тенге.

Общий объём кредитных вложений составил 956,6 млн. тенге, что более чем в 2 раза превышает аналогичный показатель 2005 года. Остаток ссудной задолженности за год вырос в 3,5 раза и составил 527,6 млн. тенге.

Объемы выданных и погашенных кредитов в разрезе программ кредитования за 2006 год предоставлен в таблице 2.

Таким образом, доходы от кредитования выросли более чем в два раза и составили 87,6 млн. тенге.

Стремясь к снижению потерь по ссудам, АО «Народный Банк Казахстана» усилил мониторинг выданных ссуд, это дало возможность на протяжении года поддерживать высокий уровень стандартных кредитов, его среднегодовое значение 98,6%. По состоянию на 1 января 2007 года стандартная ссудная задолженность составила 99,98%.

# 3. ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Система минимизации риска реализуется через конкретные мероприятия, осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне организационных подразделений или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля риска при той или иной сложной операции.

Рассмотрим несколько способов управлением риска деятельности банка, направленных на минимизацию риска. К ним относятся :

1. Предварительная оценка возможных потерь с помощью прогнозных методов анализа имеющейся статистической и динамической достоверности информации о деятельности самих банков, их клиентов, контрагентов, посредников, конкурентов. Для этой цели в банках должны создавать отделы, занимающиеся анализом уровня риска и вырабатывать меры по управлению ими в системе маркетинга;
2. Динамика процентных ставок, которые при увеличении степени риска увеличиваются, и наоборот, т.е. ставки по свободно обращающимся инструментам ниже ставок по инструментам с ограниченной обратимостью; ставки по пассивным операциям и операциям на межбанковском рынке обычно ниже ставок по активным операциям и кредитным операциям с клиентурой; чем стабильнее заемщик, тем ниже процентная ставка; долгосрочные меняются более плавно, чем краткосрочные; ставки по кредитам с обеспечением и краткосрочным операциям ниже, чем ставки без обеспечения и по краткосрочным операциям;
3. Страхование кредита как гарантию на случай неблагоприятных обстоятельств;
4. Хеджирование (страхование риска);
5. Отказ от предложений заемщика при слишком большом риске;
6. Расчет условий кредита, применяемый в основном в случаях небольших займов и личного кредитования;
7. Диверсификацию риска, представляющую собой его рассредоточение. Она может проявляться в различных видах:

а) предоставление кредитов более мелкими суммами большему количеству клиентов при сохранении общего объема кредитования;

б) предоставление кредитов на консорциональной основе, когда для выдачи большой суммы кредита объединяются несколько банков, образуя консорциум;

в) привлечение депозитных вкладов, ценных бумаг более мелкими суммами от большего числа вкладчиков;

г) получение достаточного обеспечения по выданным кредитам. Важными условиями реализации последнего требования являются наличие залогового права; умение правильно анализировать и оценивать платежеспособность заемщиков; правильно ориентироваться по оперативному взысканию долга; применение системы нормативов по активным и пассивным операциям. Они устанавливаются Центральным банком и обязательны для выполнения. [13, с.134]

Установление лимитов*.* Установление лимитов относится к определению предельно допустимого уровня риска, который руководство банка готово принять в соответствии со своей стратегией. Эти лимиты обычно указываются во внутрибанковских положениях, инструкциях и методиках.

После того, как банк миновал начальную стадию своего существования, необходима разработка стратегического плана, включающего разделы по всем важнейшим направлениям деятельности банка. В свою очередь, стратегический план должен претворяться через оперативный план по отдельным направлениям деятельности банка и другие документы, реализующие функции стратегического и оперативного управления. Данный набор документов составляет методическую основу деятельности банковских работников, и они закладывают общую систему контроля и лимитов, необходимых для осуществления конкретных операций.

Подобная система хороша в том случае, когда она ориентирует работников на запланированный руководством желаемый уровень риска. К примеру, если лимиты очень жесткие и консервативные, руководители банков стремятся осуществлять только те операции, риск осуществления которых минимален. Напротив, если лимиты расплывчаты, а ограничения несущественны, банковские работники ориентированы на более рискованные операции.

Таким образом, разработка системы лимитов на операции банков, является одним из важнейших методов управления рисками, ведущими к их снижению.

Выявление и измерение риска. Крайне важной процедурой является количественное определение уровня риска, допустимого для отдельных операций, направлений банковской деятельности, организационных направлений, а также всего финансового учреждения в целом. Важно при этом не ограничиваться измерением уже существующего риска, но оценивать риски освоения новых рынков, операций и направлений банковской деятельности. Данная задача тесно связана с маркетинговыми исследованиями. Системы измерения риска должны определять три его компонента: размер, длительности периода воздействия, вероятность наступления отрицательного события.

Охарактеризуем процесс ценообразования на кредиты с учетом риска. Процесс выявления риска предполагает установление кредитных рейтингов. Оценивая уровень риска по конкретному кредиту, руководство банка должно быть способно установить процентную ставку, другими словами, получить компенсацию за принятие риска. В плане заемщиков (потребителей кредитов) – это индивидуальный подход к определению риска. Метод определения риска в рамках кредитного портфеля можно усовершенствовать путем присвоения рейтингов различным направлениям кредитования или отраслевой принадлежности заемщиков (например, промышленность, торговля, недвижимость).

Степень сложности системы измерения риска должна соответствовать степени рискованности среды, в которой действует банк. С другой стороны, систему следует создавать заранее. Потери от отсутствия системы выявления и измерения риска намного могут превысить на ее создание и внедрение.

Контроль риска*.* Основным органом, осуществляющим контроль за деятельностью банков является Национальный Банк Республики Казахстан согласно Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155 «О Национальном Банке Республике Казахстан».

Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банка. Изменение одного вида риска вызывает изменения почти всех остальных видов. Естественно, все это затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятия решения по его оптимизации, ведет к углубленному анализу множества других рисковых факторов.

Поэтому выбор конкретного метода их уровня, подбор оптимальных факторов очень важны.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночных отношений возникает необходимость соизмерения прибыли и риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от ряда объективных и субъективных факторов. Особенно важно измерить или частично определить уровень какого-то конкретного вида риска или совокупности риска. В настоящее время анализ и оценка уровня риска производится с помощью инструментов теории вероятности и методов математической статистики.

Необходимо отметить, что в процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой по месту и времени возникновения; совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень; и, следовательно, по способу их анализа и методам описания.

Продуманная внутрибанковская система лимитов и правил позволит не только ограничивать общие рискованные обязательства банков, но и устанавливать соответствующие лимиты для отдельных подразделений банка. О любом превышении установленных лимитов следует сообщать руководству банка, разрешать подобное увеличение может только специально уполномоченный на это персонал.

Эффективность управления рисками во многом зависит от качества информационной системы, призванной минимум один раз в день предоставлять руководству банка информацию о рисках, прибылях и убытках. В свою очередь руководство банка должно следить за тем, чтобы различные элементы системы управления рисками регулярно проверялись и оценивались.

В банке должны быть организованы различные потоки информации для управления рисками и внутреннего контроля с одной стороны, и для коммерческих служб – с другой.

На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что залогом успеха устойчивого развития банка является четко продуманная система управления рисками, которая включает политику, соответствующую ей организационную структуру, информационное обеспечение, систему мер ограничения, страхования и контроля за рисками, присущими банковской деятельности.

Серьезный подход к проблеме банковских рисков и экономический анализ определенных видов риска позволить снижать потери банка и постоянно расширять сферу предоставляемых услуг.

В условиях усиливающейся межбанковской конкуренции успех предпринимательской деятельности будет сопутствовать тем банкирам, которые лучше овладеют методами минимизации банковских рисков.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
2. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155 «О Национальном Банке Республике Казахстан».
3. Севрук В.Т. Банковские риски.- М., 1999г.
4. Гаджиев Ф.Р. Управление валютными рисками.// Деньги и кредит.- 1999г.- № 9.- с.66-69
5. Осипенко Т.В. О системе рисков банковской деятельности. // Деньги и кредит. 2000г. № 4. С 28-30.
6. Тюрина А.В. О кредитных рисках и возможностях кредитования. // Финансы и кредит. 1999г. № 12. С 146-148.
7. Шабаева В. Организация управления рисками в инвестиционных банках. // Финансовый бизнес. 1997г. № 1. С 6-9.
8. Методология рейтингового анализа коммерческих банков // Рынок ценных бумаг. 1999г. № 20. С. 44-50
9. Банковское дело: Стратегическое руководство / Рук. Проекта У. Гулд; Под. Ред. В.В. Платонова, М.Д. Хиггинса - М.: Изд-во АО «Консалтбанкир», 1998г.- 431с.
10. Роуз П.С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: Пер. с англ.- М.: Дело, 1997г.- 743 с.
11. Севрук В.Т. Анализ кредитоспособности СП в системе банковского маркетинга // Деньги и кредит. 1991г. № 7. С. 32-37.
12. Анализ экономической деятельности клиентов банка: Учеб. Пособие/ Под.ред. О.И. Лаврушина.- М.: Инфра- М, 1996г.- 456с.
13. Банковское дело/Под ред. доктора экономических наук Г.С. Сейткасимова. - Алматы: 1998г.
14. Кулмагамбетов А.Р. Управление финансовыми рисками. // Рынок ценных бумаг Казахстана. 1998г. № 9. С 18-24.
15. Якоб Х.Р. и др. Управление кредитными рисками: необходимость целостного видения // Бизнес и банки. – 1999г.- № 29-30
16. Инструкции и положения по кредитованию населения АО «Народный Сберегательный банк Казахстана».

Приложение 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Риск на одного заемщика: |  | |
| - для лиц, связанных с банком особыми отношениями | не более 15 % | |
| - для прочих заемщиков | не более 25 % | |
| Общая сумм рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями | не более 100 % | |
| Одному финансовому институту | не более 25 % | |
| Предприятиям и корпорациям одной отрасли | не более 125 % | |
| Связанным отраслям промышленности к общей сумме портфеля кредитов.  По срокам кредитования: | | |
| - долгосрочные кредиты (сроком более 3-х лет) | | не более 10 % |
| - среднесрочные кредиты (сроком от 1 года до 3-х лет) | | не более 50 % |
| - краткосрочные кредиты (сроком до 1 года) | | не менее 40 % |
| По качеству кредитного портфеля: | |  |
| - уровень просроченных кредитов | | не более 10 % |
| - уровень проблемных кредитов | | не более 18 % |
| - отношение суммы сформированных провизии к общему ссудному портфелю | | не более 8 % |
| По кредитным рискам: | |  |
| - кредитные вложения в одну область | | не более 40 % |
| - кредитные вложения в одну отрасль | | не более 25 % |

Приложение 2

**Таблица 1**

**Объем выданных и погашенных кредитов,**

**в разрезе программ кредитования физических лиц**

**на потребительские цели за 2006 год** (тыс. тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование программы кредитования физических лиц и работников Банка** | **Ссудный портфель на 01.01.2006 года** | **Объем выданных кредитов** | **Объем погашенных кредитов** | **Ссудный портфель на 01.01.2007 года** |
| На приобретение автомобиля | 0 | 1 592 | 18 | 1 574 |
| На потребительские цели | 0 | 4 909 | 846 | 4 063 |
| Под гарантию предприятия | 3 819 | 24 851 | 15 728 | 12 942 |
| На неотложные нужды работникам Банка | 9 689 | 2 016 | 7 710 | 3 995 |
| На улучшение жилищных условий работников Банка | 1 653 | 0 | 99 | 1 554 |
| **Итого:** | **15 161** | **33 368** | **24 401** | **24 128** |

Приложение 3

**Таблица 2**

**Объемы выданных и погашенных кредитов**

**в разрезе программ кредитования за 2006 год** (тыс. тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование программы кредитования** | **Ссудный портфель на 01.01.2006г.** | **Объем выданных кредитов** | **Объем погашенных кредитов** | **Ссудный портфель на 01.01.2007г.** |
| МСБ | 83 344 | 115 390 | 157 906 | 40 828 |
| СОФ | 1 499 | 493 | 1 570 | 422 |
| ЕБРР | 62 556 | 305 787 | 171 310 | 197 033 |
| РПКФЛ | 1 238 | 11 989 | 9 748 | 3 479 |
| КК | 0 | 522 982 | 237 113 | 285 869 |
| **Итого:** | **148 637** | **956 641** | **577 647** | **527 631** |