СОДЕРЖАНИЕ

стр.

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 4

1.1 Роль и значение рисков в банковской деятельности 4

## 1. 2 Характеристика основных банковских рисков 8

2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 19

2.1 Общая характеристика банка 19

2.2 Анализ основных финансовых показателей деятельности 24

2.3 Политика управления рисками в банке 29

3 ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ С УЧЕТОМ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА 33

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 38

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ 39

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: в условиях рыночных отношений и реформирования, многие традиционные взгляды, касающиеся изученности вопроса – рисков в банковской деятельности требуют своего нового теоретического обоснования.

Состояние изученности вопроса: разным аспектом проблем исследования банковских рисков посвящены работы: Г.С. Сейткасимова, О.М. Лаврушина, Е.Ф. Жукова. Однако проблема развития требует дальнейшего изучения.

Цели и задачи исследования: целью настоящего исследования является изучение рисков в банковской деятельности. В процессе достижения поставленной цели решаются, следующие задачи:

1. Исследовать теоретические аспекты рисков в банковской деятельности.

2. Проанализировать систему управления банковскими рисками.

3. Определить пути минимизации банковских рисков с учетом международного опыта.

Объектом исследования является: АО «Народный Банк».

Предмет исследования: закономерности, принципы, механизмы функционирования АО «Народный Банк»

Методология и методика исследования: теоретической и методологической основой исследования является фундаментальное положение экономической теории, труды отечественных и зарубежных авторов по рассмотренной теме. Информационной базой исследования являются данные бухгалтерского баланса банка, международные стандарты финансовой отчетности, данные отечественных и зарубежных статистических исследований, материалы научных изданий, а также нормативно-правовые документы и законодательные акты Республики Казахстан.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**1.1 Роль и значение рисков в банковской деятельности**

Рассматривая деятельность банка в целом как комплекс и дифференцированно как совокупность различных операций, сделок, методик, приемов, схем работы, систем оборудования, организационных структур и т.д., можно сделать предположение о наличии во всех них значительного агрессивного влияния окружающей среды, и соответственно присутствии формируемых и реализуемых рисков. Анализируя различные подходы к содержанию и направлениям работы банка, сегментам банковского менеджмента, можно отметить, что значение и роль рисков, риск-менеджмента в них могут быть в высокой степени дифференцированы, нести финансовую негативную, но иногда и позитивную нагрузку.

Риски чрезвычайно значимы, так как могут:

1. значительно увеличить сроки осуществления операций;

2. изменить качественные характеристики банковских продуктов;

3. потребовать дополнительных усилий и затрат (организационных, технических, финансовых);

4. привести к срыву операций на стартовых этапах (отказ клиентов от размещения депозитов, вкладов, открытия счетов, приобретения ценных бумаг, получения кредитов), в ходе мониторинга (досрочное изъятие вклада, закрытие счета, возврат кредита) или на завершающих периодах жизненного цикла (несвоевременный или неполный возврат кредита). Однако что при этом формируется - риски или шансы - это зависит от конкретной ситуации.

Предпринимательская специализация банков как элементов финансовой системы предопределяет первостепенность финансовой стороны их деятельности. Соответственно и группы факторов, определяющих роль и значение рисков в банковской деятельности, в итоге, так или иначе, имеют именно финансовую концентрацию. Однако такое проявление а, следовательно, и роль, и значение рисков в финансовых аспектах работы банков, хотя и негативны, но могут быть различными по своей сути:

1. прямые финансовые потери, убытки при наступлении рисков;

2. упущенные доходы, недополученная прибыль;

3. необходимость несения дополнительных затрат в связи с усложнением осуществления банковских операций и сделок под косвенным влиянием рисков;

4. затраты по восстановлению необходимых параметров и состояния работы банков, нарушенных под воздействием рисков;

5. затраты по подготовке, созданию и реализации схем и приемов обнаружения, идентификации и оценки рисков, расходы под потенциальные, только возможные проявления агрессии окружающей среды;

6. финансирование действий и операций по стабилизации прохождения процессов жизненного цикла банковских продуктов, очередности, длительности их сценариев как они планировались и ожидались (нейтрализация факторной стороны рисков);

7. расходы, связанные с подготовкой, созданием и реализацией денежных потоков, предназначенных для компенсации потерь при наступлении рисков.

Финансовые сегменты риск-менеджмента часто взаимосвязаны и имеют определенные ограничения, за которыми риск с позиции финансирования определяется как чрезмерный и управление им сводится к отказу от проектов.

Несмотря на негативный имидж рисков, на их роль и значение в менеджменте как генератора и мультипликатора проблем и убытков, а также на преимущественное стремление большинства процессов к устойчивости, балансу, порядку, нельзя не отметить и ряд позитивных моментов риск-менеджмента. Понимая и признавая объективность и естественность рисков, адекватно оценивая их роль и значение, как в деятельности банков, так и в работе предприятий и организаций, с ними связанных, эффективный менеджмент не только защищается от рисков, управляет ими, но и использует их как инструменты повышения комплексности, качества банковских продуктов, диверсификации банковской деятельности, и даже роста доходов, получения дополнительной прибыли.

Проявление рисков, их значение в позитивном аспекте имеют в банковском менеджменте несколько вариантов. Многие качественные характеристики банковских продуктов становятся действительно значимыми, реальными, адекватными потребностям и условиям окружающей среды, если при их формировании, комплектации, поддержании и корректировке возможно более полно и четко учитываются факторы риска. Это касается практически всех видов банковских операций - и пассивных, и активных.

Однако есть сфера, где влияние, роль и значение рисков в деятельности банка однозначно позитивны, так как приводят к формированию его доходов, к росту банковской прибыли. Эта сфера специализированных операций и сделок, связанных с управлением рисками, включаемых банками с достаточно высокой репутацией и эффективным компетентным менеджментом в ассортимент своих продуктов.

Еще одно позитивное значение имеют риски в менеджменте банков как мощная группа факторов и воздействий, изменяющих в сторону усложнения, но и полноты, и комплексности, структуру банковских операций и сделок а, в общем, и всех процессов, происходящих в банке. При этом дополняются, наполняются новым содержанием классические, традиционные этапы и циклы.

Несмотря на ряд положительных моментов, перечисленные выше воздействия рисков не лишены и определенных проблем для менеджмента: операции усложняются, требуются дополнительный персонал, особые знания, умения, методики, информационное обеспечение а, следовательно, дополнительные расходы. Диверсифицируя и совершенствуя банковские продукты, формируя завершенные комплексы этапов их жизненных циклов, делая менеджмент более осторожным, но и более информированным, подготовленным, компетентным и профессиональным, риски играют здесь своеобразную балансирующую роль нейтрализатора убытков, потерь. При качественном риск-менеджменте значительно возрастает имидж банка как эффективной предпринимательской структуры, обеспечивая ему более устойчивое и выгодное положение в конкурентной окружающей среде.

Всех их объединяет одна общая основа - банки оказывают платные услуги, принимая на себя полностью или частично отдельные или комплексные риски, которым подвергаются их клиенты, а возможно, и их контрагенты. Некоторые из перечисленных выше операций непосредственно связаны с управлением и финансированием рисков клиентов (банковские гарантии, авали, банковские акцепты, учет векселей, секъюритизация кредитов) и только косвенно влияют на укрепление положения и репутацию клиентов, однако значительное их число комплектует несение рисков с рядом дополнительных услуг. Так, факторинг, защищая клиентов от риска неплатежа или риска несвоевременного платежа, часто сопровождается консультационной помощью, рекомендациями по организации финансовой работы и учету на фирме клиента. Факторинг же с финансированием является еще и кредитной услугой. Депозитарные услуги, позволяющие клиентам избежать риска потери, уничтожения ценностей, могут также организовывать их учет, юридическую передачу другому владельцу, в том числе по завещанию, а часто и контакты, обмен информацией, что также связано с уменьшением рисков. Инкассация, значительно снижая риски потерь денежных ресурсов в случае агрессии криминала, является, по сути, необходимым компонентом организации денежных потоков. Обработка денег, избавляя клиентов от риска приобретения фальшивых, неплатежеспособных денежных знаков (а иногда и рисков заболеваний при контактах с "грязными" деньгами), подготавливает инструменты для совершения кассовых операций.

Банковская деятельность, да и вообще вся сфера кредитного предпринимательства, пронизана рисками, имеющими различные направления и зоны формирования и проявления. Соответственно резко дифференцированы роли и значения рисков в банковском менеджменте. Риски могут действовать негативно и позитивно, как формирующие и оперативные, в потенциальном или реальном проявлениях, на всех иерархических уровнях кредитных учреждений. Все это предопределяет практическую необходимость организации управления рисками как концентрированно, централизованно в виде одного из ведущих элементов банковского менеджмента, так и рассредоточено, в числе факторов организации всех видов банковской деятельности.

## 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;

1. 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 РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

**2.1 Общая характеристика АО «Народный Банк Казахстана»**

Банк основан в 1936 г на базе системы сберегательных учреждений национального масштаба (Государственных трудовых сберегательных касс). До 1992 года являлся частью сберегательной системы бывшего СССР. После провозглашения независимости Казахстана был создан Сберегательный Банк Республики Казахстана. В 1993 году он реорганизуется в «Народный Банк Казахстана», со 100-процентным участием Правительства Республики Казахстан в капитале. Банк был зарегистрирован 20 января 1994 года. 23 августа 1995 года Национальным Банком Республики Казахстан банку была выдана Генеральная лицензия № 43.

В 1995 году Банк преобразовался в Акционерное общество закрытого типа. В июле 1998 года решением Общего собрания акционеров Банк был реорганизован в Открытое Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана».

В 1998 году в собственности Правительства Республики Казахстан находилось 80% акций. 10% акций принадлежало частным вкладчикам. 10% пакет реализован казахстанским инвесторам. В 1999 году уставный капитал Банка был увеличен с 3 до 3,6 млрд. тенге путем размещения четвертой эмиссии акций. После проведения пятой дополнительной эмиссии в 2000 году уставный капитал банка увеличился с 3,6 млрд. тенге до 5,4 млрд. тенге, а доля государства в капитале Банка составила 33,3% плюс одна акция.

В 2001 году согласно принятой Программе приватизации банка (Постановление Правительства РК от 06.07.1998 №644 «Об основных направлениях поэтапной приватизации Акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана на 1998-2001 годы») состоялся тендер по продаже государственного пакета акций в размере 33,3%. Победителем стал Консорциум казахстанских инвесторов.

Являясь одним из крупнейших банков, Народный Банк присутствует во всех сегментах финансового рынка. В 2001 году перед банком стояла задача сохранения своей доли на рынке обслуживания крупных корпоративных клиентов и в то же время активизации работы с малым и средним бизнесом, уделяя особое внимание поддержке предпринимательской активности населения. При этом, будучи банком, с самой обширной филиальной сетью в стране, вся история которого связана с развитием сберегательного дела, Народный Банк традиционно сохраняет в качестве долгосрочного приоритета расширение спектра услуг для широких слоев населения.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций выданной АФН 30 сентября 2005 года. Банк имеет статус народного общества и является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России и Кыргызстане, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане.

Основная деятельность банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, операции с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, банк действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

На 31 декабря 2007 года банк осуществляет свою деятельность через головной офис в Алматы и имеет 22 областных филиалов, 127 районных филиалов и 437 расчетно-кассовых центров

27 февраля 2008 года АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Қазақтелеком» подписали Меморандум о взаимном сотрудничестве. Целью подписания данного документа является предоставление клиентам широкого ассортимента услуг и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов. Народный Банк и АО «Қазақтелеком» успешно сотрудничают на протяжении многих лет. Совместными усилиями были реализованы несколько проектов, таких как прием платежей за услуги телекоммуникаций через сеть банкоматов Народного Банка. Данный меморандум отвечает разработанной АО «Қазақтелеком» программе по повышению качества обслуживания. В целях повышения лояльности потребителей компания намерена улучшить обслуживание на всех сегментах пользователей.

Также в феврале 2008 года дочерняя организация АО « Народный Банк Казахстана» (ТОО «Халык Астана Дорнорд») получила разрешение на осуществление небанковской финансовой деятельности на территории Монголии.

Таблица 1. – Основные финансовые показатели деятельности АО «Народный

Банк Казахстана»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007г. | 2008г. | 2009г. | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Активы, млн. тенге | 1567239 | 1620050 | 1988880 | 280,63 |
| Обязательства, млн. тенге | 1425949 | 1449913 | 1748444 | 286,23 |
| Собственный капитал, млн. тенге | 141290 | 170136 | 240436 | 234,40 |
| ROA, % | 2,95 | 2,70 | 2,57 | 87,12 |
| ROE, % | 29,80 | 23,82 | 33,68 | 113,02 |

По данным таблицы 1 можно сделать следующие выводы: активы банка за рассматриваемый период выросли на 280,63% и на конец 2009г. составили 1988880 млн. тенге, при темпе прироста 180.63%. Обязательства в 2007г. равнялись 1425949 млн. тенге, а в 2009г. составили 1748444 млн. тенге, где темп роста составил 286,23% , а темп прироста 186,23. Собственный капитал банка вырос с 170136 млн. тенге в 2008г. до 240436 млн. тенге в 2009г. и темп роста собственного капитала банка составил 234,40%. Коэффициент рентабельности активов (ROA) имеет тенденцию к снижению - в 2007 г. он равняется 2,95% , в 2008г. - 2,70% , а в 2009г. составил уже 2,57%. Темп роста коэффициента за период с 2007г. по 2009г. составил 87,12% при темпе прироста в 2008 году -8,5%, а 2009 году темп прироста составил -4,8%. Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE) снизился в 2008 г. по сравнению с 2007г. на 20% и составил 23,82% , а в 2009г. вырос на 41% и составил 33,68%. Темп роста коэффициента рентабельности собственного капитала составил 113,02.

Таблица 2. – Доходы и расходы АО «Народный Банк Казахстана»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007г. | 2008г. | 2009г. | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения, млн. тенге | 132556 | 162818 | 214728 | 263,09 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, млн. тенге | 61532 | 74560 | 101909 | 290,86 |
| Чистый доход, связанный с получением вознаграждения млн. тенге | 48850 | 67725 | 78441 | 253,64 |
| Комиссионные и сборы, нетто, млн. тенге | 24173 | 30064 | 33103 | 158,53 |
| Доходы не связанные с получением вознаграждения, млн. тенге | 17147 | 18333 | 25176 | 416,39 |
| Расходы не связанные с выплатой вознаграждения, млн. тенге | 38977 | 48388 | 58395 | 199,28 |
| Расходы по подоходному налогу, млн. тенге | 10642 | 15545 | 17746 | 300,79 |
| Чистый доход после уплаты подоходного налога, млн. тенге | 40525 | 51857 | 65223 | 256,05 |

Все показатели таблицы 2 имеют тенденцию роста. Доходы банка за период с 2007года по 2009год в среднем выросли в 2 раза – темп прироста по всем доходам в среднем составил 199%. Рост расходов за этот же период составил в среднем 136%.

Таблица 3. – Движение денежных средств АО «Народный Банк Казахстана»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007г. | 2008г. | 2009г. | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности, млн. тенге | 44141 | 51148 | 94374 | 549,02 |
| Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности, млн. тенге | 7696 | 8131 | 11157 | 146,28 |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности, млн. тенге | 96323 | 106537 | 166535 | 371,89 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года, млн. тенге | 127799 | 198496 | 269193 | 385,83 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года, млн. тенге | 198496 | 269193 | 396639 | 446,99 |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах, млн. тенге | 127446 | 170081 | 220326 | 535,53 |

Проанализируем показатели таблицы 3: движения денежных средств от операционной деятельности в 2008 году по сравнению с 2007 году увеличилось в 9 раз, а в 2009 году сократилось по сравнению с 2008 годом на 50%. Движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности также увеличилось в 2008 году по сравнению с 2004 году в 4 раза, а 2009 году снизилось почти в 3 раза. Показатель движения денежных средств от финансовой деятельности в среднем за период вырос в 38 раз. Темп роста денежных средств и их эквивалентов на начало года составил 386%, а на конец года 447%. Прирост изменения денежных средств и их эквивалентов составил 436 %.

На протяжении рассматриваемого периода Банк развивался с благоприятным темпом роста всех своих финансовых показателей, и не каких трудностей не испытывал.

**2.2 Анализ основных финансовых показателей деятельности АО «Народный Банк Казахстана»**

На конец 2009 года активы банка составили 1988880 млн. тенге, увеличение на 590199 млн. тенге (60%) по сравнению с 2008 годом.

Увеличение было вызвано, в основном, ростом кредитного портфеля на 444,1млн. тенге (74%), денег и эквивалентов на 127,4 млрд. тенге (100%), а также, в меньшей степени, ростом обязательных резервов на 32,2 млрд. тенге (58%). В тоже время портфель инвестиционных ценных бумаг имеющихся для продажи, уменьшился в 2007 году на 15,5 млрд. тенге (13%).

Займы, физическим лицам включая потребительские займы и ипотечные кредиты, выросли в 2009 году на 63% и составили наибольшую долю в кредитном портфеле банка на конец 2009 года. Потребительские кредиты (в основном по зарплатным проектам клиентов банка) выросли на 74,7 млрд. тенге (86%) с 86,9 млрд. тенге на конец 2008 года до 161,6 млрд. тенге на конец 2009 года.

Ипотечные кредиты выросли на 50,4 млрд. тенге (46%) с 110,3 млрд. тенге на конец 2008 года до160,7 млрд. тенге на конец 2009 года. При этом, по данным на декабрь 2007 года рыночная доля банка на ипотечном рынке Казахстана снизилась с 27,3% в декабре 2008 года до 21,9%. В целом капитал банка составил 141290 млн. тенге или 10% от суммы общих активов банка, отражая увеличение на 40,4 млн. тенге (43%) по сравнению с 2008 годом.

Таблица 4. – Коэффициенты достаточности собственного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 2007г. | 2008г. | 2009г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| коэффициент достаточности собственного капитала банка k1, % | 8,5 | 9,5 | 7,4 |
| коэффициент достаточности собственного капитала банка k2, % | 15,7 | 16,6 | 12,8 |

Коэффициент достаточности собственного капитала составил 7.4% при нормативном значении не менее 6. Коэффициент достаточности собственного капитала – 12,8% .

Капитал банка вырос в результате до размещения простых акций банка на сумму $ 4,8 млн. в период с января по март 2009 года, а также за счёт увеличения нераспределённой прибыли и прочих резервов с 56.7 млн. тенге на конец 2008 года до 92,3 млн. тенге на конец 2009 года.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3) составил 13,7%, а коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3') – 7%. Значительный рост активов усилил напряженность в показателях максимального размера риска на одного заемщика.

Таблица 5. – Коэффициенты максимального размера риска на одного

заемщика

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 2007г. | 2008г. | 2009г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3), % | 12,3 | 15,6 | 13,7 |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3'),% | 3,2 | 4,0 | 7,0 |

Имеется достаточный запас ликвидности по показателю К4 (1.6% при нормативном значении 0,3). После продажи в конце июля основных средств на сумму 2 млн. тенге Банк исполняет норматив К5 - инвестиции в нефинансовые активы к капиталу.

Таблица 6 – Коэффициенты ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 2007г. | 2008 г. | 2009г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент текущей ликвидности (k4), % | 0,9 | 1,6 | 1,6 |
| Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5), % | 0,7 | 1,0 | 0,9 |

Коэффициент максимального размера инвестиций банка (k6) на конец 2007года составил 0.19%, коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (k7) – 0,18%, коэффициенты капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами РК k8 и k9 0,5% и 2.3% соответственно – показатели соблюдаются банками с первого апреля 2007 года.

В 2009 году банк выплатил дивиденды держателям привилегированных акций на сумму 1,6 млн. тенге, а также дивиденды на простые акции банка на общую сумму 2,5 млн. тенге.

Обязательства банка достигли 1748444 млн. тенге (рост 28%), за счет увеличения депозитной базы – средств и депозитов клиентов до 97,2 млн. тенге (рост на 25%), межбанковских депозитов (рост в 10 раз или на 5,4 млрд. тенге) и займов банков и финансовых организаций (рост в 3,3 раза или на 5,2 млн. тенге).

В структуре обязательств наблюдается увеличение доли депозитов банков (с 0,6% до 4,9%) и межбанковских займов (с 2,4% до 6,2%).

При росте общего размера полученного дохода более быстрыми темпами росли доходы от кредитования (на 88%). Но доходность кредитного портфеля клиентам брутто продолжала снижаться с 17,3% до 15% годовых на конец года.

Рост размеров кредитного портфеля сопровождался некоторым увеличением объема просроченной и блокированной задолженности, однако, ее доля в портфеле-брутто оставалась в пределах допустимых значений – 2,6%. Долги, списанные в убыток, выросли за год на 2,67 млн. тенге (рост на 43%).

Все показатели таблицы 7 за рассматриваемый период выросли в среднем в 2,5 раза. Темп роста активов Банка составил 280,64%. Займы физических лиц выросли на 142%, а юридических на 134%.Обязательства Банка на конец 2007 года составили 1425949 млн. тенге при темпе роста в 286%. Темп роста вкладов физических лиц достиг значения в 294%, а юридических 244%. Собственный капитал банка вырос с 60275 млн. тенге в 2006 году до 141290 млн. тенге 2009 году, темп прироста составил 134%.

Таблица 7. – Финансовые показатели АО «Народный Банк Казахстана»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007г. | 2008г. | 2009г. | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Активы, млн. тенге | 1567239 | 1620050 | 1988880 | 280,64 |
| Займы физических лиц, млн. тенге | 160999 | 243059 | 389857 | 242,15 |
| Займы юридических лиц, млн. тенге | 266984 | 368918 | 623570 | 233,56 |
| Обязательства, млн. тенге | 1425949 | 1449913 | 1748444 | 286,23 |
| Вклады физических лиц, млн. тенге | 113032 | 187928 | 332304 | 293,99 |
| Вклады юридических лиц, млн. тенге | 198933 | 434989 | 485451 | 244,03 |
| Собственный капитал, млн. тенге | 141290 | 170136 | 240436 | 234,41 |

Проанализировав показатели доходности и эффективности АО «Народный Банк Казахстана» можно сделать следующие выводы: ЧПМ (отношение чистого дохода по процентам к среднему объему активов, приносящих доход) на конец 2009 года составила 4,86 %, темп прироста за рассматриваемый период составил 289%. Уровень спрэда составил 4,63%. Средняя ставка размещения выросла в 2009 году на 64%, а средняя ставка фондирования на 8%. Удельный вес комиссионных доходов в общих доходах сократился с 19,33% до 10,01%, доля административных расходов с 7,93% до 6,99%.(таблица 8) Стремление к поддержанию приемлемого уровня спрэда (разницы между доходностью процентных активов и ставкой расходов по процентным пассивам) не позволяло устанавливать высокие ставки вознаграждения по депозитным ресурсам. В результате обязательства Банка за год выросли лишь на 28 %, что значительно ниже, чем в целом по банковской системе. Средняя ставка размещения (отношение процентных доходов к работающим активам) выросла с 5,44 % по 8,93 %. Средняя ставка фондирования (отношение процентных расходов к процентным обязательствам) в 2008 году составляла 4,19 %, а в 2009 году уже 4,74 %. Удельный вес комиссионных расходов в общих доходах сократились на 46 %, а доля административных расходов в общих расходах на 12 %.

Таблица 8. – Показатели доходности и эффективности АО «Народный Банк

Казахстана»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 2007г. | 2008г. | 2009г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистая процентная маржа, % | 1,08 | 2.48 | 4,20 |
| СПРЭД, % | 3,22 | 3,64 | 4,63 |
| Средняя ставка размещения, % | 5,44 | 6,67 | 8,93 |
| Средняя ставка фондирования, % | 4,36 | 4,19 | 4,74 |
| Удельный вес комиссионных доходов в общих доходах, % | 19,33 | 13,27 | 10,01 |
| Доля административных расходов в общих расходах, % | 7,93 | 7,36 | 6,99 |

Рост депозитов клиентов составил 25 % от начала года. В итоге, учитывая агрессивное привлечение ресурсов, в особенности срочных депозитов, банками-конкурентами (рост в несколько раз от начала года), Банк утратил лидирующие позиции на депозитном рынке. Доля Народного Банка за январь-декабрь снизилась с 26,5 % до 22,2 %. (Доля ОАО «Казкоммерцбанк» возросла с 17,9% до 23,5%; доля ОАО «Банк ТуранАлем» возросла с 15,6 % до 23,8%). Но это дало возможность Банку сохранить самую низкую ставку пассивов по сравнению с банками-конкурентами и даже добиться ее снижения с 6,08 % до 5,32 % на конец года. В итоге удалось остановить негативную тенденцию 2006 года и добиться увеличения величины спрэда с 3,64 % до 4,63 на конец декабря 2009 года.

Удельный вес стандартных кредитов в портфеле Банка за год снизился с 88,9 % до 82,6 %. В 2,6 раза вырос объем безнадежных кредитов, достигнув 1,345 млн. тенге, значительно увеличились объем и доля сомнительных кредитов (рост в 11,4 раза). Долги, списанные в убыток, выросли за год на 2,67 млн. тенге (рост на 43 %).

В отчетном году перед Банком стояла задача сохранения своей доли на рынке обслуживания крупных корпоративных клиентов и в то же время активизации работы с малым и средним бизнесом, уделяя особое внимание поддержке предпринимательской активности населения. При этом, будучи банком с самой обширной филиальной сетью в стране, вся история которого связана с развитием сберегательного дела, Народный Банк традиционно сохраняет в качестве долгосрочного приоритета расширение спектра услуг для широких слоев населения.

**2.3 Политика управления рисками в АО «Народный Банк Казахстана»**

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных элементов в операциях Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, риск

ликвидности и рыночный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям по корпоративным займам утверждаются Коммерческой Дирекцией, по розничным займам – Розничным Кредитным Комитетом. При необходимости Банк привлекает обеспечение для большинства выдаваемых им кредитов. Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Коммерческой Дирекцией и Кредитным Комитетом. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать, свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах. Все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств, находящихся в странах ОЭСР и в странах, не являющихся членами ОЭСР, находятся в Казахстане.

Для управления рисками, возникающими при кредитовании АО «Народный Банк Казахстана» придерживается следующих правил: Банк не кредитует клиентов, отнесенных к низшим категориям по надежности; не кредитует вновь образованные компании, если только такая компания не является аффилированной по отношению к корпоративному клиенту Банка или не располагает исчерпывающими гарантиями; 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; как правило, не предоставляет кредиты без обеспечения, за исключением овердрафтов. Предоставление бланковых кредитов допускается только корпоративным клиентам Банка; самостоятельно производит стоимостную оценку всех видов обеспечения и определение его ликвидности, при кредитовании учитывается только оценка Банка; не предоставляют кредиты под обеспечение, отнесенное к низким категориям по ликвидности; оставляет за собой право пересмотра цены кредита в случае изменения рыночной конъюнктуры; имеет право на изменение условий договора и его досрочное прекращение при несоблюдении клиентом условий договоров.

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовую позицию и движение денег, которые отслеживаются ежедневно. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным НБРК. Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Риск, связанный с изменением ставок вознаграждения, возникает вследствие возможности того, что изменения ставок вознаграждения повлияют на стоимость финансовых инструментов. Политика Банка по управлению рисками, связанными со ставками вознаграждения, рассматривается и утверждается Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка казначейство составляет ежедневные прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых вкладов клиентов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются Комитетом по управлению активами и обязательствами в рамках полномочий, утверждённых Советом директоров.

Рейтинги АО «Народного Банка Казахстана» отражают высокий уровень экономических рисков, сохраняющийся в Республике Казахстан (рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: ВВВ -/Стабильный/А-3; в национальной валюте: ВВВ/Стабильный/А-3, а также довольно быстрый рост кредитного портфеля и невысокий показатель достаточности базового капитала этого банка. Среди факторов, позитивно влияющих на уровень рейтингов, отмечаются сильная рыночная позиция (особенно в сегменте розничных банковских услуг), его хорошие финансовые результаты и достаточная ликвидность. Коммерческие позиции Банка в Казахстане и его профиль риска улучшаются благодаря укреплению макроэкономических показателей, а также наличию сфокусированной на внутреннем рынке стратегии развития, повышению динамизма в работе и совершенствованию качества управления. Банк имеет хороший потенциал для повышения своей кредитоспособности.

3 ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ С УЧЕТОМ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА

По своей сути банк — это коммерческое предприятие. Основным принципом взаимоотношений "банк — клиент" является принцип по­лучения прибыли банком при меньших затратах и принцип минимиза­ции всех видов риска. Банк на самом деле может рисковать (и он ри­скует ежедневно в процессе своей деятельности) своим собственным капиталом, но не капиталом клиента, его прибылью. С целью минимизации риска банк должен:

диверсифицировать портфель своих клиентов, что ведет к дивер­сификации всех видов риска, т.е. его рассредоточению;

стараться предоставлять кредиты в виде более мелких сумм боль­шему количеству клиентов;

предоставлять большие суммы клиентам на консорциональной основе и пр.

Банку необходимо подбирать портфель своих клиентов таким образом, чтобы самому иметь оптимальное соотношение между активными и пассив­ными операциями, сохранять уровень своей ликвидности и рента­бельности на необходимом для бесперебойной деятельности уровне.

Для этой цели необходимо проводить регулярный анализ уровня всех видов рисков, определять их оптимальное значе­ние для каждого конкретного момента и использовать весь набор способов управления ими [4, c.180].

Основным методом снижения риска кредитования, к примеру, является ана­лиз кредито- и платежеспособности заемщиков. Анализ кредитоспо­собности заемщика начинается с изучения следующих сторон его де­ятельности :

1. Анализ фактора С1. В социальной концепции маркетинга этим фактором обозначают возможность предприятия-производителя своими товарами удовлетворять интересы потребителей. Иньтми словами, производители существуют тогда и только тогда, когда их товар необходим потребителям. С помощью различных мето­дов факторного (в том числе регрессионного) анализа определя­ют :

− соответствие между спросом и предложением;

− умение производителя заинтересовать определенные социальные группы потенциальных и/или реальных потребителей;

− оптимальный выбор рыночного сегмента (окно, нишу) и пр.

1. Анализ фактора С2*.* что выражает удовлетворение интересов са­мого производителя, т.е. его способность получать прибыль и распоряжаться ею. Этот анализ производится по следующим на­правлениям :

− уровень издержек производителя ;

− « солидность » производителя, т.е. своевременность расчетов по ранее полученным кредитам, его капитальная база как заемщика ;

− его репутация (рейтинг), его желание и решимость удовлетворить свои обязательства ;

− возможность осуществления залогового права со стороны обслу­живающих его банков и банковских учреждений.

Банку всегда необходимо контролировать качество залога, уро­вень его ликвидности, соотношение его рыночной стоимости с раз­мером кредита.

3. Экономико-статистический анализ уровня кредитоспособности и платежеспособности клиентов по выбранной методике [4, c.183].

И, наконец, можно отметить еще несколько способов управления уровнем риска деятельности банков и банковских учреждений. К ним можно отнести:

− предварительную оценку возможных потерь с помощью прогноз­ных методов анализа имеющейся статической и динамической достоверной информации о деятельности самих банков, их кли­ентов/ контрагентов, их поставщиков и посредников, конкурен­тов различных групп контактных аудиторий. Для этой цели ком­мерческим банкам необходимо создать отделы, занимающиеся анализом уровня рисков и вырабатывающие меры по управлению ими в системе маркетинга. Раз в год (полугодие, квартал) при установлении отношений между банком и новым заемщиком и/или при активной динамике макроэкономики необходимо проводить развернутый ана­лиз кредитоспособности.

Гораздо чаще необходимо осуществлять так называемый экс­пресс-анализ, с помощью которого банку становится известно теку­щее финансовое состояние клиента [4, c.184].

Для проведения анализа кредито- и платежеспособности заемщи­ка банку необходима следующая информация:

а) годовая, квартальная, месячная финансовая отчетность;

б) детальная структура запасов товарно-материальных ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности, по крайней мере за последние 18 месяцев;

в) бизнес-план предприятия;

г) планы маркетинга, производства и управления;

д) анализ отрасли, к которой относится заемщик;

е) прогноз денежных потоков заемщика с его клиентами и контр­агентами на период погашения займа;

− динамику 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 процентные ставки; долгосрочные меняются более плавно (с учетом временного сглаживания), чем краткосрочные; ставки по кредитам с обеспечением и кратко­срочным операциям ниже, чем ставки без обеспечения и по крат­косрочным операциям;

− страхование кредита как гарантию на случай неблагоприятных обстоятельств;

− хеджирование (страхование риска);

− отказ от предложений заемщика при слишком большом риске;

− расчет условий кредита, применяемый в основном в случаях не­больших займов и личного кредитования;

− диверсификацию риска, представляющую собой его рассредото­чение.

Она может проявляться в различных видах [4, c.185]:

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; правильная ориента­ция по оперативному взысканию долга; применение системы нор­мативов по активным и пассивным операциям. Они устанавлива­ются центральным банком и обязательны для выполнения.

Регулирование банковского риска базируется не на оценке фи­нансового положения заемщика, а на установлении определенного соотношения между суммами выданных кредитов и собственных средств самого банка, т. е. предполагается создание резервного по­тенциала у банков для покрытия возможных убытков в случае разоре­ния клиентов.

Количественные характеристики нормативов обусловлены состо­янием экономики, уровнем централизации банковской системы и др. В развитых странах соотношение между собственным и заемным ка­питалом находится на уровне от 1:10 до 1:100. Например, отноше­ние собственного капитала к заемным средствам в США — 1:15, в ФРГ — 1:30, в Швейцарии — 1:12, в Японии — 1:83.

В Австрии выдаваемый одному заемщику кредит не может превы­шать 50% основного капитала банка [17, c.391].

В Ирландии одному вкладчику запрещается помещать в банк де­позиты, превышающие 10% общей суммы банковских депозитов, а 10 самых крупных вкладчиков не должны держать в банке более 40% суммы его депозитов.

В Великобритании коммерческие банки должны информировать Банк Англии о каждом депозите, составляющем 5% суммы всех де­позитов.

В Бельгии банки сообщают банковской комиссии о состоянии де­позитов, хотя регулирующих норм не предусматривается.

В США действует так называемый закон Джонсона (с 1934 г.), за­прещающий предоставлять кредиты странам, не погасившим свои долговые обязательства перед правительством США и не являющим­ся членами Международного валютного фонда.

Таким образом, для минимизации риска банкам рекомендуется:

− диверсифицировать портфель своих клиентов, что ведет к дивер­сификации всех видов риска, т.е. его рассредоточению;

− стараться предоставлять кредиты в виде более мелких сумм боль­шему количеству клиентов;

− предоставлять большие суммы клиентам на консорциональной основе.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Рассмотрение наиболее известных видов риска показало их разнообразие и сложную вложенную структуру, то есть один вид риска определяется набором других. Приведенный перечень далеко не исчерпывающий. Его разнообразие в немалой степени определяется все увеличивающимся спектром банковских услуг. Разнообразие банковских операций дополняется разнообразием клиентов и изменяющимися рыночными условиями. Вполне естественным представляется желание быть не только объектом всевозможных рисков, но и привнести долю субъективности в смысле воздействия на риск при осуществлении банковской деятельности.

На основании отчетности различной степени открытости пользователи могут определить, каким рискам подвержен банк, и сделать выводы о возможности заключения определенных сделок. Но в наибольшей степени это необходимо самому банку для достижения своих целей.

Подобная работа не может носить отрывочный характер и приносит результаты, когда выработана и осуществляется определенная стратегия риска: Выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций; Анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск; Оценка конкретного вида риска; Установление оптимального уровня риска; Анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска; Разработка мероприятий по снижению риска.

В настоящее время банковская система нашей республики переживает определённый кризис. В связи с этим банкам необходимо уметь управлять своими рисками, разрабатывать свои методики снижения различных видов рисков, методики по изучению своих потенциальных клиентов. При необходимости надо обращаться к опыту банков зарубежных стран.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1.Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан» № 2155 от 30.03.95 г.

2. Закон РК «О банках и банковской деятельности» № 2444 от 31.08.95 г.

3. Положение «О Департаменте банковского надзора».

4. Положение Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 1997 года N 119 «О порядке применения к банкам второго уровня ограниченных мер воздействия».

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2005 года №10 «Основные направления денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан на 2005-2007 годы».

6. Гаджиев Ф.Р. Управление валютными рисками // Деньги и кредит.- 1999.- № 9.- с. 66-69

7. Жуков Е.В., Максимова Л.М., Маркова О.А. Банки и банковские операции: Учебник для вузов и др. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997 г., 426 с.

8. Ильясов С.М. Управление активами и пассивами банков. // Деньги и кредит. 2000. № 5. с. 20-26.

9. Кулмагамбетов А.Р. Управление финансовыми рисками. // Рынок ценных бумаг Казахстана . 1998. № 9. с. 18-24.

10. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. 2-е изд., переработанное и дополненное. - М.: Финансы и статистика, 1999, 384 с.

11. Лаврушина О.И. Банковское дело. Учеб. Пособие. - М.: Финансы и статистика, 2000, 456 с.

12. Лаврушина О.И. Банковское дело. - М.: Банковский и биржевой научно - консультационный центр, 1992, 256 с.

13. Марченко Г.А. Современное состояние и перспективы развития финансового рынка и банковской системы Казахстана // Банки Казахстана. -Алматы, 2000. -N3. – 5 с.

14. Марченко Г.А. Банковский сектор Казахстана: состояние и перспективы развития. // Банки Казахстана. 2001 г. - № 10. //

15. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 1996, 234 с.

16. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. - М.: Космополис, 1991, 165 с.

17. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. - М: Дело ЛТД, 1995, 98 с.

18. Сейткасимова Г.С., Банковское дело.: Учебник для вузов - Алматы: каржы-каражат, 1998г.

19. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции - М., 1994. – 268 с.

20. Утеулин Е. Основные операции банков// Банки Казахстана. Алматы, 2000г. 61 с.

21. Шабаева В. Организация управления рисками в инвестиционных банках. // Финансовый бизнес . 1997г. 6-9с.

22. Якоб Х.Р. и др. Управление кредитными рисками: необходимость целостного ведения // Бизнес и банки. – 1999г.

23. [www.afn.kz](http://www.afn.kz)

24. www.halykbank.kz

25. [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

26. [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz)