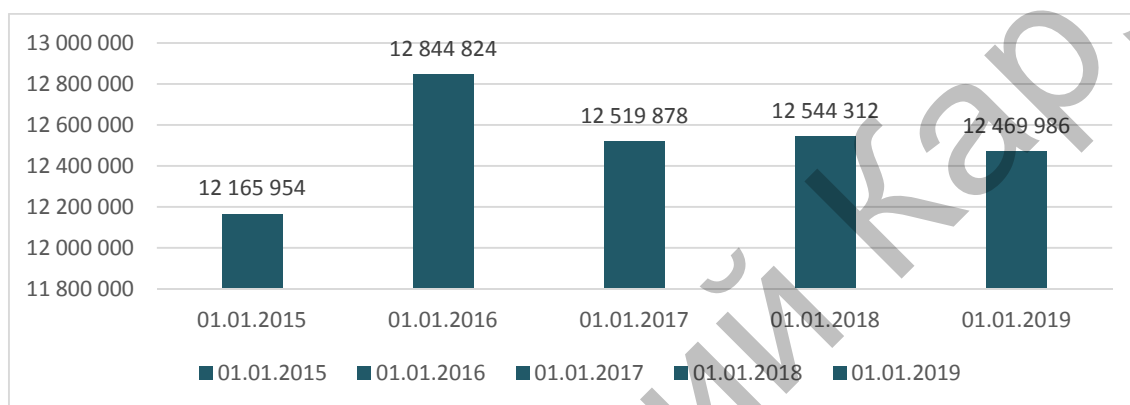


Айсагали У.М., Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, учетно-финансовый факультет, гр. Ф-32, студент
(Научный руководитель – к.э.н., доцент Калкабаева Г.М.)

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Кредитный портфель банков второго уровня РК имеет динамику роста. Проанализировав кредитный портфель банков за 5 лет, следует отметить, что на 1 января 2019 года кредитный портфель составил 12469 млн. тенге, что по сравнению с началом 2018 года меньше на 75 млн. тенге или на 0,5%. Анализируя кредитный портфель за период 2015-2019 гг., мы видим незначительный рост по сравнению с 2015 годом: объем кредитного портфеля увеличился на 374 838 млн тенге или на 3% (рисунок 1).



Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]
Рисунок 1. Динамика кредитного портфеля коммерческих банков

Значительное увеличение кредитов экономике на 1 января 2016 года произошло благодаря госпрограммам, реализуемым через банковские институты (Банк Развития Казахстана) [2]

Рассмотрим кредитный портфель банков второго уровня в разрезе валют. Так на 01 января 2019 года кредитный портфель составил 9 899 480 млн. тенге в национальной валюте, увеличившись на 580 414 млн. тенге или на 6,2%, кредитный портфель в иностранной валюте составил 2 570 507 млн. тенге, уменьшившись на 654 738 млн. тенге или на 20,3% по сравнению с 2018 годом (рисунок 2). Увеличение выдаваемых кредитов в национальной валюте вызвано рядом фактов: укреплением национальной валюты, повышением доверия населения к национальной валюте, снижением процентных ставок и др.

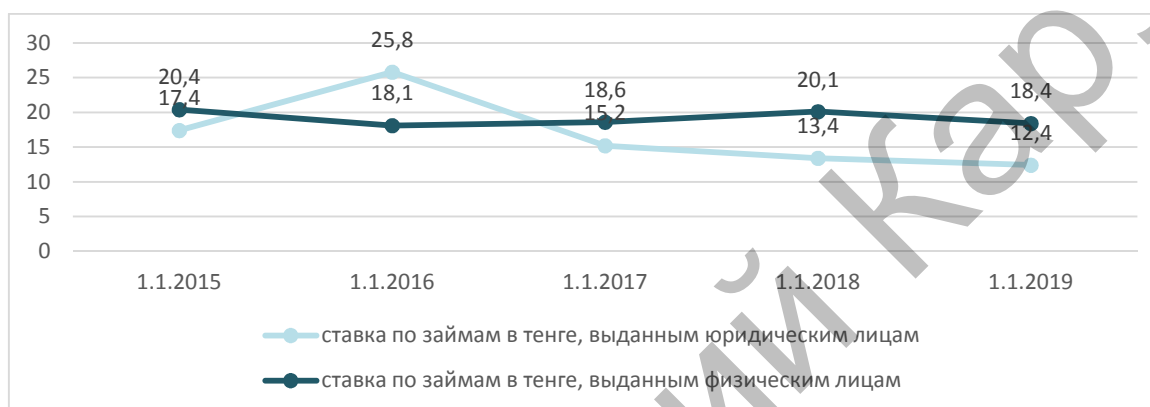


Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]
Рисунок 2. Кредиты БВУ в разрезе валют

Снижение кредитования в иностранной валюте можно объяснить тем, что с 1 января 2016 года в Казахстане ограничили выдачу ипотечного кредитования в иностранной валюте физическим лицам, у которых нет доходов в иностранной валюте. Также в 2018 году происходило замещение валютных займов (-341,1 млрд тенге) тенговыми кредитами (+775,3 млрд тенге). На этом фоне доля кредитов в иностранной валюте снизилась.[3]

На 1 января 2019 года удельный вес кредитов в национальной валюте в общем объеме кредитования составил 79,4%, а в иностранной валюте 20,6%.

В 2019 году средневзвешенная ставка по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам составила 12,4%, снизившись на 1% по сравнению с 2018 годом, средневзвешенная ставка по кредитам физическим лицам составила 18,4%, снизившись на 1,7% по сравнению с 2018 годом. Если рассматривать 2018 год, то можно увидеть увеличение на 1,5% по физическим лицам и снижение на 1,8% по юридическим лицам (рисунок 3).



Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]

Рисунок 3. Средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам, выданным в тенге

Рассмотрев рисунок 3, мы можем видеть тенденцию снижения средневзвешенной ставки. Это связано со снижением базовой ставки в эти периоды.

Кредиты небанковским юридическим лицам на 1 января 2019 года составили 7 150 899 млн. тенге, уменьшившись на 870 919 млн. тенге или на 10,9% по сравнению с 2018 годом. Кредиты физическим лицам составили 5 319 088 млн. тенге, увеличившись на 796 594 млн. тенге или на 17,6%. Удельный вес кредитов небанковским юридическим лицам на 2019 год равен 57,3%, физическим лицам – 42,7% (рисунок 4).



Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]

Рисунок 4. Кредиты в зависимости от субъектов кредитования

Рассмотрев рисунок 4, мы видим тенденцию увеличения кредитования физических лиц, и снижения кредитования юридических лиц. Тем не менее преобладающими в структуре кредитного портфеля остаются займы юридических лиц [3].

Наибольшая сумма кредитов, выданных экономике, наблюдается в 2016 году – 12 674 244 млн. тенге, последующие годы идет снижение (таблица 1). На 1 января 2019 года сумма

кредитов, выданных экономике снизилась на 74 325 млн. тенге или на 0,6%. Сумма кредитов, выданных промышленному сектору на 2019 составила 1 950 186 млн. тенге, увеличившись на 21 244 млн. тенге или на 1,1%. В целом наблюдается тенденция роста кредитов, выданных промышленности. В 2019 году в сельскохозяйственном секторе наблюдается снижение на 453 723 млн. тенге или на 66,6%. В строительном секторе наблюдается тенденция снижения кредитов. Так в 2019 году по сравнению с 2018 годом объем кредитования снизился на 161 150 млн. тенге или на 18%. В сфере кредитования транспорта также наблюдается снижение, кроме 2016 и 2018 годов. Так на 2019 год сумма выданных кредитов составила 504 345 млн. тенге, снизившись на 52 490 млн. тенге или на 9,4 %. В сфере связи на 2019 наблюдается снижение объема кредитования на 195019 млн. тенге или на 21,2%. В сфере торговли наблюдается снижение выданных кредитов. На 1 января 2019 года кредитование увеличилось на 316 421 млн. тенге или на 16%. Сумма кредитов в других отраслях возрастает, кроме 2016 и 2017 годов. На 1 января 2019 года сумма выданных кредитов в других отраслях увеличилась на 907 726 млн. тенге или на 14,2%. На 1 января 2019 года в отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на промышленность – 15,5%, торговлю – 13,8%, строительство – 5,8%, сельское хозяйство – 3,7%.

Таблица 1 - Кредиты банков в разрезе отраслей экономики на 1 января 2015-2019гг.

Отрасли	2015	2016	2017	2018	2019
Всего по республике	12 165 953	12 674 244	12 519 877	12 544 311	12 469 986
промышленность	1 375 184	1 698 637	1 775 881	1 928 942	1 950 186
сельское хозяйство	483 692	653 643	665 673	681 244	227 521
строительство	1 172 597	991 739	929 425	898 153	737 003
транспорт	435 383	609 182	547 908	556 835	504 345
связь	86 714	136 714	145 612	91 856	72 347
торговля	2 433 467	2 645 676	2 622 494	1 990 985	1 674 564
другие отрасли	6 178 913	5 938 650	5 832 881	6 396 294	7 304 017

млн. тенге

Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]

Кредитование субъектов малого предпринимательства на 1 января 2019 года уменьшилось на 602 671 млн. тенге или на 21,6%, что составляет 17,5% от общего объема кредитов экономике (таблица 2). За анализируемый период максимальное значение наблюдается в 2017 году – 2 989 388 млн. тенге. По сравнению с 2019 годом мы видим снижение на 803 470 тысяч тенге или на 26,8%.

Таблица 2 - Кредиты банков субъектам малого предпринимательства в разрезе отраслей экономики на 1 января 2015-2019 гг.

Отрасли	2015	2016	2017	2018	2019
Всего по республике	1 787 355	2 060 454	2 989 388	2 788 589	2 185 918
промышленность	225 419	320 956	384 094	371 870	333 753
сельское хозяйство	82 392	84 619	207121	363 294	104 998
строительство	237 630	268 610	393 999	329 933	247 377
транспорт	82 981	136 975	145 918	151 194	145 256
связь	19 113	17 430	15 487	10 555	16 099
торговля	595 743	663 406	1 111 665	747 567	495 098
другие отрасли	544 073	568 454	731 101	814 175	843 338

млн. тенге

Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]

Финансирование малого предпринимательства сопряжено с высокими рисками для коммерческих банков. Зачастую предприятия малого предпринимательства не располагают достаточным объемом ликвидного залогового имущества.

Важным показателем эффективности управления кредитным портфелем казахстанских банков является качество кредитных портфелей. Структура ссудного портфеля банков второго уровня РК представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Структура и качество ссудного портфеля банков второго уровня на 1 января 2018-2019 гг.

	млрд.тенге	
	01.01.2018	01.01.2019
Ссудный портфель	12 544 312	12 469,9
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	10 600,7	10 766,3
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	291,1	504,8
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	309,4	350
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	124	125,3
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1265,2	1016,3
Провизии по МСФО	2126,4	1776,6
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1128,5	191,2
Источник: данные Статистического бюллетеня Национального банка РК [1]		

По итогам 2018 года качество кредитного портфеля выглядит лучше – сумма неработающих займов снизилась на 248,9 млрд тенге до 1,0 трлн тенге, что составляет 8,1% от ссудного портфеля. На фоне списания плохих кредитов совокупные провизии сектора снизились с 2,1 до 1,8 трлн тенге, но тем не менее провизии обеспечивают более чем достаточное покрытие по неработающим займам (180%).

Литература:

1. Статистический бюллетень Национального банка РК за 2015-2019
2. Обзор кредитного портфеля БВУ РК за сентябрь 2016 года // zakon.kz, 30.11.16-<https://www.zakon.kz/4832062-obzor-kreditnogo-portfelja-bvu-rk-za.html>

Алимхан Е., Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, Бизнес және технологиялар факультеті, Ю-31к тобының студенті
(*Ғылыми жетекші – құқық магистрі, аға оқытушы Хауия С.*)

ҚР ДА ӘЙЕЛДЕР ЕҢБЕГІН ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Адам еңбеккер болып, өз кәсібін жақсы меңгергенде және лайықты жалақы алуға немесе жеке кәсіп ашып, оны дамытуға мүмкіндік болған кезде табыс артады. Мемлекет пен адамдардың күш біріктіруінің арқасында ғана біз Жалпыға ортақ еңбек қоғамын құра аламыз [1] деп Елбасы Жолдауында атап көрсеткендей әйелдер еңбегін мемлекет тарапынан қолдаған кезде ғана ерлермен бірге еңбегі реттеледі.

Жұмыспен қамту саласындағы әйелдер еңбегін зерттеу мынадай индикаторларды көрсетті:

Әлеуметтік-демографиялық индикаторлары мына көрсеткіштерден тұрады: жынысы, жасы, отбасылық жағдайы, балалар саны, өмір сүретін орны (қала, село). Экономикалық – білім деңгейі, материалдық қамсыздандырылу деңгейі, кірістер көзі, жұмысқа орналасудың және қосымша білім берудің тиімді нысандары, еңбек қызметтері үшін меншік нысандары. Мобильділік индикаторлары – жұмыс уақытында баланы қалдыру мүмкіндігі, еңбек қызметін жүзеге асыру мүмкіндігі, қосымша білім алу мүмкіндігі [2, 54-б].

Рухани-өнегелілік индикаторлары – жас балалардың болуымен еңбек қызметіне көзқарасы. Мотивациялық индикаторы – еңбек мотиві, қосымша білім алудың мотивтері.

Ұйымдастырушылық-әкімшілік құралдардың арасында жұмыс берушілер әйелдермен жұмыста профилдеу, оқыту, квоталау, формальды жұмыспен қамту саласына ауыстыру жатады.

Жалпы әйелдердің басым көпшілігі экономикалық қажеттілік үшін жұмыс істегісі келеді. Орташа жалақының қажетті құндылықтар бағасынан алып қоюы, инфляция, экономикалық дағдарыс – бұл ерлердің жеткілікті мөлшерде отбасын асырау үшін тапқан қаражатының жетіспеуінің бірден бір себебі. Әйел жұмысын жоғалта отырып, тек еңбекақысыны жоғалтпайды, сонымен қатар демалыс үйіне, санаторийге жолдама, дәрігерлік қызмет, баланы лагерьге жіберу сияқты әлеуметтік қолдаудың кейбір түрлерін де жоғалтады.