

Қолданылған әдебиеттер тізімі

1. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі.
2. Кулмагамбетов А.Р. Управление финансовыми рисками. // Рынок ценных бумаг Казахстана. 1998. № 9. С 18-24.
3. Авдошин С.М. Информатизация бизнеса. Управление рисками / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая – М.: ДМК Пресс, 2011.
4. Бадалова А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев – М.: Вузовская книга, 2016.

Алибекова А.Е., Карагандинский государственный университет имени академика Е.А.Букетова
экономический факультет, магистрант
(*Научный руководитель - к.э.н., профессор Комекбаева Л.С.*)

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»

Основным приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Достижение этой задачи невозможно без повышения роли банковского сектора в экономике, эффективного выполнения банковской системой задачи удовлетворения финансовых потребностей реальной экономики. При этом динамика развития банковского сектора в значительной степени зависит от состояния правовой среды, инвестиций, делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов, доступности заемных ресурсов, в том числе, внешних.

Современный этап развития банковской системы характеризуется трансформацией условий функционирования коммерческих банков, вызванной структурными изменениями экономики Казахстана, ее интеграцией в мировое сообщество. В своей кредитной деятельности коммерческие банки активнее взаимодействуют со средой непосредственного окружения - расширяющимся и качественно изменяющимся кругом клиентов и партнеров.

Кредитование - это одно из наиболее значимых направлений банковской деятельности, поскольку, являясь, достаточно сбалансированным по доходам и затратам, оно позволяет банку получать прибыль.

По мере стабилизации экономической ситуации, снижения доходности спекулятивных финансовых инструментов, роста кредитоспособности казахстанских компаний и населения, наблюдается расширение банковского кредитования, внедрение новых видов кредитных продуктов, форм и методов кредитования. В связи с возрастающей ролью регионов в экономике страны обостряется конкуренция на региональных рынках кредитных продуктов и услуг.

Вследствие действия указанных факторов и многообразия банковских операции особую актуальность у банков приобретает необходимость качественного совершенствования кредитования.

В целях совершенствования практики кредитования, обеспечения возвратности банковских ссуд и устранения риска потерь коммерческим банкам необходимо разрабатывать кредитную политику, адекватную меняющимся условиям, поскольку кредитная политика создает базу для всего процесса кредитования, определяет его объективные параметры и особенности.

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования [1, с.98].

Рассмотрим кредитную политику банка на примере АО ДБ «Альфа-Банк». Он является универсальным финансовым институтом и оказывает все виды банковских услуг. Это высокотехнологичный банк, с развитой региональной сетью, предоставляющий комплексное обслуживание и индивидуальные решения своим клиентам. Сегодня Альфа-Банк успешно и стабильно развивается, обслуживает физических и юридических лиц практически во всех регионах Казахстана. Банк имеет широкую продуктовую линейку и солидную клиентскую базу.

Кредитная политика банка четко определяет цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Разработка и проведение Альфа - банком кредитной политики направлены на достижение следующих целей:

- создание условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка;
- обеспечение максимальной эффективности кредитной деятельности банка и снижение кредитных рисков при сохранении необходимого уровня доходности кредитных операций;
- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход;
- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;
- избегать использования высококонкурентных, но неоправданных методов кредитования.

Задачи кредитной политики банка:

- раскрытие базовых положений организации кредитного процесса в банке;
- формирование основных направлений кредитования;
- обеспечение создания качественного кредитного портфеля;
- уменьшение потерь при кредитовании за счет разработки
- эффективной системы управления кредитными рисками;
- обеспечение рентабельности капитала собственников банка.

Принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надежность. Соблюдение вышеназванных принципов является важным условием повышения эффективности кредитной политики банка [2].

Исходя из принципов и целей формирования, кредитная политика АО ДБ «Альфа-Банк» рассматривается как системный и структурированный во времени процесс, охватывающий долго-, средне- и краткосрочную перспективу. Ее структура представлена системой следующих элементов: стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса; тактика банка, включающая комплекс тактических задач по формированию и управлению кредитным портфелем банка; оперативное управление кредитным портфелем банка

Элементы кредитной политики банка представлены в таблице 1.

Таблица 1. Элементы кредитной политики АО ДБ «Альфа-Банк».

Этапы кредитования	Элементы
Предварительная работа	Состав будущих заемщиков, виды кредитования, количественные процедуры кредитования, стандарты оценки кредитоспособности заемщиков, процентные ставки, методы обеспечения возвратности кредита
Оформление кредита	Формы документов, технологическая процедура, контроль за правильностью оформления
Управление кредитом	Порядок управления кредитным портфелем, контроль за исполнением кредитных договоров, контроль за управлением кредита

Модель формирования кредитного портфеля банка включает три взаимосвязанных блока: формирование системы лимитов и нормативов кредитования; отбор конкретных объектов кредитования для включения их в кредитный портфель; анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

При формировании кредитной политики банк выбирает те сферы деятельности, которые обеспечат максимальный эффект, улучшат качество кредитного портфеля и оптимизируют работу банка в целом. С начала деятельности банк был ориентирован на кредитование и обслуживание корпоративных клиентов. По мере развития банк расширил продуктовую линейку и охватывает

новые целевые сегменты. В настоящее время деятельность Альфа-Банка направлена на обслуживание частных и корпоративных лиц, компаний малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет клиентам полный спектр финансовых услуг и индивидуальные решения для каждого. Обновленная техническая и информационная база, и автоматизация процессов позволила Альфа-Банку потенциально увеличить портфель розничного и потребительского кредитования в несколько раз, нарастить базу корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса, увеличить депозитный портфель и достигнуть запланированных результатов.

Умеренная кредитная политика банка позволила увеличить кредитный портфель. За 2018 год объем кредитного портфеля вырос на 26,2% и составил 223,3 млрд. тенге. Банк продемонстрировал прирост в кредитовании физических и юридических лиц (+13% и +36% соответственно). Динамика кредитного портфеля представлена на рисунке 1.[3]

В структуре кредитного портфеля преобладают корпоративные кредиты – 71,5%. Потребительские кредиты занимают 27,6%, кредиты индивидуальным предпринимателям - 0,7% и незначительную долю занимают ипотечные кредиты – 0,2%.

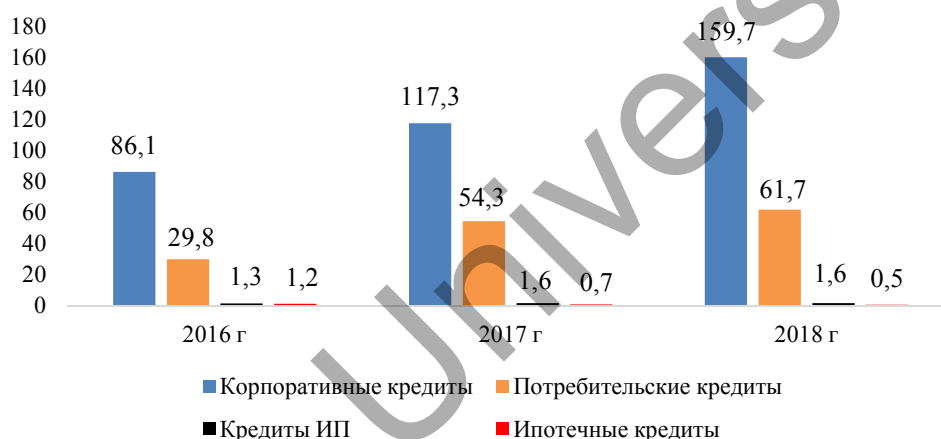


Рисунок 1 Динамика кредитного портфеля АО ДБ «Альфа-Банк» за период с 2016 по 2018 год, млрд. тенге

Совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составила 45,8 млрд. тенге или 26% от валовой суммы кредитного портфеля.

Розничный бизнес сфокусировался на кредитовании, его прирост в кредитном портфеле Розничного Бизнеса составил 93%. Кредитование физических лиц в Альфа-Банке осуществляется путем выдачи займов без обеспечения и займов, обеспеченных залоговым имуществом. Прирост новых активных клиентов составил 65%. Прирост digital клиентов составил 50%. Клиенты массового бизнеса – это юридические лица и индивидуальные предприниматели с годовым оборотом бизнеса не более 1,25 млрд. тенге для городов Алматы и Астана, и не более 750 млн. тенге для остальных регионов РК.

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение за 2018 год составил 19 млрд. тенге, что на 12,3% выше аналогичного показателя за 2017 год.

Четкая кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском. Кредитные операции являются одним из важнейших видов деятельности Банка. В связи с чем, эффективность управления кредитным риском весьма важна, так как кредитный риск был и остается основным видом банковского риска. В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и на уменьшение размера потенциальных убытков. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Также, в Банке установлены следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков: лимиты по концентрации риска, лимиты по концентрации залогового обеспечения; лимиты по отраслевой концентрации; лимиты по концентрации кредитных рейтингов. Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики выглядит следующим образом (таблица 2).

Таблица 2. Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики АО ДБ «Альфа-Банк» за период с 2017 по 2018 годы

Отрасли экономики	2017 год	2018 год
Оптовая торговля	29%	31%
Физические лица	32%	33%
Обрабатывающая промышленность	13%	13%
Прочие отрасли	26%	23%

В целях предотвращения риска, а, следовательно, снижения вероятности возникновения возможных убытков, Банк контролирует его путем постоянного мониторинга. Мониторинг кредитного риска проводится в первую очередь на основании результатов периодического контроля заемщика кредитным подразделением.

Альфа-Банк сохраняет уровень капитализации на высоком уровне. Альфа-Банк еще раз доказал свои прочные позиции относительно запаса ликвидности, демонстрируя прирост капитала на 10%. При этом коэффициент достаточности собственного капитала вырос с 17,3% на конец 2017 года до 17,84% на конец 2018, что превышает требования регулятора более чем в 2 раза. Это связано с умеренной кредитной политикой, высокой возвратностью на капитал (ROE 12% на начало 2018 года) и способностью Банка покрыть большую часть расходов за счет операционной прибыли. Банк имеет прочные позиции относительно запаса ликвидности. Отношение высоколиквидных активов (включая деньги и их эквиваленты, межбанковские сделки, операции РЕПО и Ноты НБРК) к общим активам составляет 41%, что также отражает достаточный запас ликвидности. Качество кредитного портфеля остается адекватным, при уровне NPL в размере 6% на начало 2018 года. При этом 97% неработающих кредитов были покрыты резервами. Собственная база фондирования – отношение средств клиентов к кредитному портфелю 175%.

Альфа-Банк продолжает политику снижения риска и сохранения текущего кредитного портфеля. Основным направлением кредитования в целом являются кредиты на пополнение оборотных средств. Также Банк принимает активное участие в государственных программах поддержки малого и среднего предпринимательства, в результате которого осуществил эксклюзивное привлечение государственных средств на сумму 4 млрд. тенге. Заключены Партнерские соглашения с 12 компаниями, с основными из них проведены совместные конференции в 11 городах Казахстана и собрали около 2060 компаний – потенциальных клиентов Банка (открыли счета – 213 клиентам) и запустили программу лояльности с партнерами Банка (партнерство через руководителей/учредителей/акционеров клиентов), выпустили – 2530 карт с привилегиями. Проведена активная работа по текущей клиентской базе: реанимировано 224 неактивных клиента (из базы 650 клиентов) и получен дополнительный доход по малодоходным клиентам (прирост комиссионных доходов +40%). Автоматизирован процесс по выпуску рискованных и покрытых гарантий (в 3-4 раза лучше рынка по скорости выпуска). С начала декабря 2017 года запущен процесс Online-отчетности по Среднему бизнесу, который дает возможность на ежедневной основе контролировать эффективность бизнес-показателей (открытие и закрытие счетов, динамику комиссионного дохода по РКО, рост среднего чека, количество клиентов, подключенных к «Интернет-Банку» и количество продуктов, проданных на 1 клиента). С учетом выявления «болей» клиентов и потребности в ценностных предложениях от Банка, основными планами на 2019 год являются внедрение информационно-сервисной поддержки по бизнес-услугам в формате «24/7» и создание платформы для поиска надежных партнеров и установления деловых связей. Также планируется максимальное внедрение Digital и Online-услуг для клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность (Online-конвертация и удаленный валютный контроль).

В качестве приоритетов развития корпоративного бизнеса остаются автоматизация внутренних процессов и развитие транзакционных продуктов, которые будут помогать клиентам управлять своими бизнес-процессами. Также в приоритете развития останутся кредитные продукты с целью предоставления клиентам выгодные и удобных инструментов расчетов. Кредитный портфель вырос на 47%, несмотря на нестабильную ситуацию в экономике удалось сохранить профиль риска на

приемлемом уровне. Портфель торгового финансирования вырос в 3,6 раза, портфель факторинга – в 2 раза. Обороты по программе Даму составили 284 060 874,44 тенге. Доля Корпоративного Бизнеса во внешнеторговом обороте РК (без учета экспорта топливноэнергетических товаров) выросла с 2,5% до 3,2%. Количество компаний с операциями в рамках внешнеэкономической деятельности увеличилось на 21%. Количество активных клиентов выросло на 41%. Запущены новые продукты – международный и безрегрессный факторинг, форвардные сделки, разработаны продукты Cash-management. Подписано соглашение с компанией «Казахэкспорт» с целью реализации нового для Банка продукта «Предэкспортное финансирование экспортера», установлены отношения с Росэксимбанком, Беларусбанком, UBS (Швейцария) и т.д. Реализована сделка по приему активов и пассивов АО «КазИнвестБанк».

Стратегия развития Альфа-Банка определила основные векторы развития Банка до 2020 года. Экономика Казахстана постепенно выходит из острой фазы кризиса предыдущих нескольких лет на слабый восстановительный рост. Регулятор, в свою очередь, ожидаемо ужесточил требования по капитализации, что создало предпосылки для роста сделок M&A (сделки по слиянию и поглощению). Вместе с тем, сохраняющийся высокий уровень NPL (просроченных кредитов) ряда крупных игроков и приостановление действия лицензий нескольких банков, привели к повышению спроса на надежность финансовых учреждений.

Альфа-Банк считает приоритетными такие направления для развития, которые помогут поддержать действующих клиентов, предоставив им конкурентные и востребованные услуги, и не увеличивающие кредитный риск. Оптимизируются внутренние процессы и продуктовые предложения, фокус отдается внедрению технологий, позволяющих зарабатывать на регулярных клиентских операциях. При этом, общий приоритет во всех направлениях – транзакционный доход и повышение качества обслуживания. Ключевыми направлениями развития Альфа-Банка являются:

1. Розничный сегмент с фокусом на население с невысоким уровнем дохода. В Стратегии 2017–2020 розничному сегменту относится значимая роль – на долю физических лиц будет приходиться почти 44% от кредитного портфеля и более 30% комиссионных доходов Банка. Главный продукт в этом сегменте – это моментальное беззалоговое кредитование, основным преимуществом будет простота и скорость оформления. Кроме того, мы планируем сделать кредит максимально доступным, т.е. предоставить кредит там, где находится клиент. Для этих целей банк развивает цифровые каналы и заключает партнерские соглашения с Казпочтой, крупными сетями бытовой техники и другими розничными игроками.

2. Сегмент малых компаний. Главная цель – предоставить максимально удобный и простой сервис, помимо этого банк будет помогать клиентам в продажах и организовывать обучение по самым актуальным для предпринимателей темам. Одним из преимуществ для клиентов Банка станет Клуб клиентов и партнеров, участники которого смогут получать бонусы и скидки. На конец 2020 года планируется значительный рост по различным направлениям развития данного сегмента: более чем трехкратное увеличение числа клиентов – более 55 тыс. и трехкратный рост уровня комиссионных доходов от расчетных операций – до 14 млн. долларов США.

3. Средний и крупный корпоративный бизнес, занимающийся внешней экономической деятельностью. В данном сегменте планируется рост объема кредитования по итогам 2020 года в 2 раза – порядка 750 млн. долларов США, основным фокусом будет комплексное банковское обслуживание с акцентом на проникновение транзакционных продуктов.

Преимущества Альфа-Банка – это выгодные условия по конвертации, документарным операциям и высокая скорость проводимых операций. К концу 2020 года, Банк планирует увеличить число клиентов среднего и крупного корпоративного сектора почти в 1,5 раза – свыше 7 000, а доход от расчетных 44% операций вдвое – более 20 млн. долларов США.

Таким образом, на основании вышеизложенного, можно сделать следующие выводы.

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, в то время как тактика — конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Основой кредитной политики должны стать два главных принципа: надежность и доходность размещения средств. Проводимая банком консервативная кредитная политика и опыт работы на рынке кредитных услуг позволят банку совместить увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

Одними из приоритетных направлений в работе банка является кредитование корпоративных клиентов. Сегодня растет интерес кредитования, направленный на развитие производства. Большинство кредитов выдается на приобретение нового оборудования, строительство объектов промышленности и инфраструктуры.

Необходимо вводить систему жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности и финансового положения заемщика, что позволит своевременно обнаружить проблемные кредиты и незамедлительно принять необходимые меры.

Конечная цель кредитной политики любого банка — формирование оптимального кредитного портфеля.

Литература

1. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.
2. Принципы кредитной политики. Меморандум АО ДБ «Альфа-Банк».
3. Годовые отчеты АО ДБ «Альфа-Банк» за 2016-2018 гг.

Алтай А., академик Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті, заң факультеті, 2 курс магистранты
(*Ғылыми жетекші – з.ғ.к., доцент Божқараұлы А.*)

ҰЛТТЫҚ САЙЛАУ ҚҰҚЫҒЫНЫҢ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТАРМЕН СӘЙКЕСТІГІ

Әр түрлі құқықтық саяси тұжырымдамаларда негізгі бағытты мемлекетте тұрақты құқықтық жүйемен заңдылық режимін қамтамасыз етуге, сондай-ақ қолданыстағы Конституция шеңберінде ұлттық құқықтың үдемелі дамуын қамтамасыз ететін жүйелі шаралардың маңыздылығы атап өтіледі. Демократиялы және егеменді зайырлы ел ретінде айқындаған мемлекетіміз Конституциясында бекітілген басты принцип ретінде айқындап, азаматтың мемлекет істерін басқаруға бағытталған субъективті құқығын іске асыру арқылы өзінің нақты көрінісін табады.

Қазіргі таңда, азаматтардың конституциялық сайлау құқықтарын қамтамасыз ету міндеті Қазақстан Республикасының сайлау заңнамасын дамытудағы негізгі жол болып табылады. Қазақстанда сайлауды ұйымдастыру мен өткізу саласында жақсы нормативтік база құрылды. Отандық жүйе қазақ халқының дәстүрлерін ескере отырып, сондай-ақ Халықаралық сайлау стандарттары мен азаматтардың сайлау құқықтарының кепілдіктеріне қойылатын талаптар қағидаттарында әлемдік электоралдық тәжірибені ескере отырып құрылады.

Сайлау-азаматтық қоғамның аса маңызды институты, қазіргі заманғы жағдайларда азамат еркінің көрінісі қызметін атқаратын халық билігін тікелей іске асыру нысаны. Қазіргі заманғы құқықтық мемлекет пен азаматтық қоғамға ұмтылатын, тәуелсіз және өзін демократиялы мемлекет деп санайтын мемлекеттің айырылымас маңызды институты болып саналады.

Қазақ халқында сайлау институтының белгілерін қазақ хандығының пайда болғалы бері пайдаланылып қолданылып жатқанын көруімізге болады. Бұл қазақ хандарының қолдарында шорғырланған жоғарғы билікке қазақтардың ақсүйектер жиналысында тек шыңғыс хан династиясынан шыққан төре ұрпағы болып келетін тұлғалар арасында сайлау жүргізу арқылы таңдалып отырғанын байқауымызға болады. Тәуке хан тұсында мемлекет басқару жүйесінде Қазақ хандығының сыртқы және ішкі саясатында ерекше рөлді атқаратын - Билер Кеңесі құрған. Өзінің мемлекеттік мәртебесіне сәйкес Билер Кеңесі көшпелі өмір салтын ұстанатын қазақ халқының жоғары өкілді орган болып табылды. Билікте жоғары құзырлыққа ие болған Билер Кеңесі үздіксіз қызмет атқаратын және шешімдері заңға теңестірілетін бұл орган, халықпен сайланатын болған. Ал нақтылай келетін болсақ, Билер Кеңесінің құрамы ақсақалдардың, батырлар, әйгілі шешендер мен халықтың өзгеде бетке ұстар азаматтарының жиналысында сайланылатын. Бұл тұста тұтастай халықпен сайлау үрдісі өзіндік сипатта көрінетінін байқауға болады, ол мемлекеттің тағдырында қандайда шешім қабылдамастан бұрын бұл ақсақалдар жиналысында терең зерттеліп қарастырылып, таразыланады. Қазақ халқында көпті көрген ақсақалдардың өздерінің даналығымен шешім қабылдауы халықтың оларға деген шексіз сенімі арқылы ел атынан дауыс беру құқықығына бөледі. Сол секілді мемлекет қамын ойлайтын, әр затты таразылай біліп салмақты шешім қабылдай алатын бетке ұстар азаматтары мен батыр, шешендері бұл жиналыстарда ел атынан өз үлестерін қосып отырған.