

Зарубежный опыт анализа, оценки и управления проблемными кредитами банков второго уровня

А.К. Атабаева¹, Д.А. Хамитова²

¹заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита, PhD, ассоциированный профессор

²старший преподаватель, магистр кафедры бухгалтерского учета и аудита

atabaeva@list.ru, dania_x_k@mail.ru

^{1 2}Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: Совершенствование механизма управления проблемными кредитами банков второго уровня обладает значительной важностью и необходимостью, так как эффективное их управление является ключевым элементом обеспечения финансовой стабильности и устойчивости банковской системы в целом. Актуальность исследования объясняется тем, что внедрение цифровых решений и методов их применения в финансовом секторе способствует повышению финансовой устойчивости, улучшению качества кредитного портфеля и снижению уровня проблемных активов.

Ключевые слова: платежеспособность, кредит, просроченная задолженность, цифровой скоринг, банки второго уровня

В настоящее время деятельность коммерческих банков является важнейшим атрибутом нормального развития экономики любого государства. Развитая банковская система занимает значимое место не только для бизнес-сектора, но и в повседневной жизни многих индивидуальных потребителей. Главным фактором стабильного функционирования банковской системы любого государства является эффективность банковского регулирования и надзора.

Банки второго уровня играют важную роль в финансировании малого и среднего бизнеса, которое является движущей силой экономического развития. Эффективное управление проблемными кредитами в этих банках способствует улучшению качества кредитного портфеля и обеспечивает доступность кредитования для предпринимателей.

Управление проблемными кредитами действительно должно рассматриваться как комплексный процесс, который охватывает различные аспекты управления [1], включая стратегические, тактические и организационные методы. Управление проблемными кредитами является одним из важнейших аспектов банковской практики [2]. Проблема поиска индикаторов инновационной деятельности в настоящее время приобрела всеобщий характер и относится не только к инновационной деятельности, но и к экономике, экологии, социальной, банковской сфере [3, с.1025].

Доступность финансирования инновационной деятельности МСБ за счет кредитования бизнеса продолжает оставаться в числе факторов, оказывающих существенное влияние на бизнес-климат и развитие предпринимательства. Каждое направление работы банка рассматривается как важнейшее и приоритетное, что позволяет, выполнять как традиционные банковские операции, так и оказывать клиентам сложнейшие, специализированные услуги. В инфраструктуре банковского рынка наиболее развитыми являются рынок кредитных услуг, рынок расчетно-кассовых услуг, находящиеся в постоянном движении и зависимые от развития информационного сервиса и технической инфраструктуры. Это дает нам четкое понимание того, что финансовые институты стремятся к внедрению цифровых технологий в процесс своей деятельности финансовыми инструментами в целях сохранения и повышения конкурентных преимуществ.

Уровень просроченной задолженности по кредитам напрямую связан с трендами цифровизации финансового сектора, поскольку инновационные финансовые продукты и информационные технологии создают новые возможности для управления кредитными рисками. Системы цифрового скоринга, основанные на больших данных и искусственном интеллекте, позволяют более точно оценивать платежеспособность заемщиков, снижая

вероятность предоставления кредитов клиентам с высоким риском дефолта. Кроме того, цифровые платформы автоматизируют мониторинг текущих задолженностей и предупреждают заемщиков о предстоящих платежах, тем самым минимизируя просрочки.

Изучение международного опыта дает возможность выделить успешные практики, такие как создание плохих банков, применение цифровых технологий для анализа и мониторинга кредитных портфелей, а также активное взаимодействие с заемщиками и внедрение стимулирующих мер для реструктуризации задолженностей.

Рассмотрим зарубежный опыт управления проблемными кредитами банков второго уровня на примере некоторых стран (Таблица 1).

Таблица 1

Зарубежный опыт управления проблемными кредитами банков второго уровня

Страна	Подходы и инструменты	Результаты
США	Создание плохих банков (badbanks) для выкупа проблемных активов, поддержка через Федеральную корпорацию страхования вкладов (FDIC).	Ускоренное восстановление банковской системы после финансового кризиса 2008 года.
Греция	Программа Hercules, создание механизмов секьюритизации и передачи проблемных кредитов внешним инвесторам.	Снижение доли проблемных кредитов с 44% до 12% за 5 лет.
Испания	Учреждение банка-агента (SAREB) для управления недвижимостью и проблемными активами банков.	Снижение нагрузки на баланс банков, улучшение качества кредитного портфеля.
Индия	Введение механизма Insolvency and Bankruptcy Code (IBC) для ускорения процедур банкротства и реструктуризации.	Увеличение возвратов по кредитам за счет эффективного управления проблемными активами.
Южная Корея	Создание корпорации по управлению активами (KAMCO) для выкупа и реструктуризации проблемных кредитов.	Успешное снижение уровня проблемных кредитов после азиатского финансового кризиса.
Италия	Госгарантии для секьюритизации проблемных кредитов (GACS) и реструктуризация кредитов.	Сокращение доли проблемных активов в банковской системе, повышение доверия инвесторов.
Китай	Создание региональных компаний по управлению активами (AMCs) для выкупа и реструктуризации плохих долгов.	Устранение системных рисков и стабилизация банковского сектора.
Германия	Выкуп проблемных активов через госфонды стабилизации финансов (SoFFin).	Устранение рисков для крупных банков, улучшение ликвидности в системе.
Примечание – Составлено автором по данным источника [4-7]		

Опыт этих стран необходим для эффективного управления проблемными кредитами, подчеркивая важность комплексного подхода, включая законодательные, институциональные и рыночные механизмы.

Нами был рассмотрен опыт Канады в управлении просроченной задолженностью по кредитам, который может быть адаптирован к различным условиям, включая банковские системы развивающихся стран, таких как Казахстан, благодаря таким факторам как:

1) стабильная финансовая система Канады признана одной из самых устойчивых, позволяя эффективно справляться с кредитными рисками и минимизировать уровень просроченной задолженности;

2) в Канаде применяются передовые технологии и инструменты для оценки кредитоспособности заемщиков, такие как алгоритмы искусственного интеллекта и машинного обучения, способствуя более точной оценке рисков;

3) канадские регуляторы, такие как Управление финансового надзора Канады (OSFI), активно контролируют финансовую стабильность банков, внедряя строгие стандарты

отчетности и капитализации;

4) успешно применяются механизмы реструктуризации задолженности, включая индивидуальные программы для заемщиков, способствуя снижению уровня просроченных кредитов.

Уровень просроченной задолженности по кредитам можно наблюдать по любому виду задолженности. Анализ уровня просроченной задолженности по кредитам, представленный на рисунке 1, свидетельствуют о тенденции увеличения просроченной задолженности с ростом общей задолженности, подчеркивая необходимость усиления мер по управлению кредитными рисками, включая внедрение механизмов раннего предупреждения, усиление контроля за качеством кредитного портфеля и разработку программ реструктуризации долгов [8].

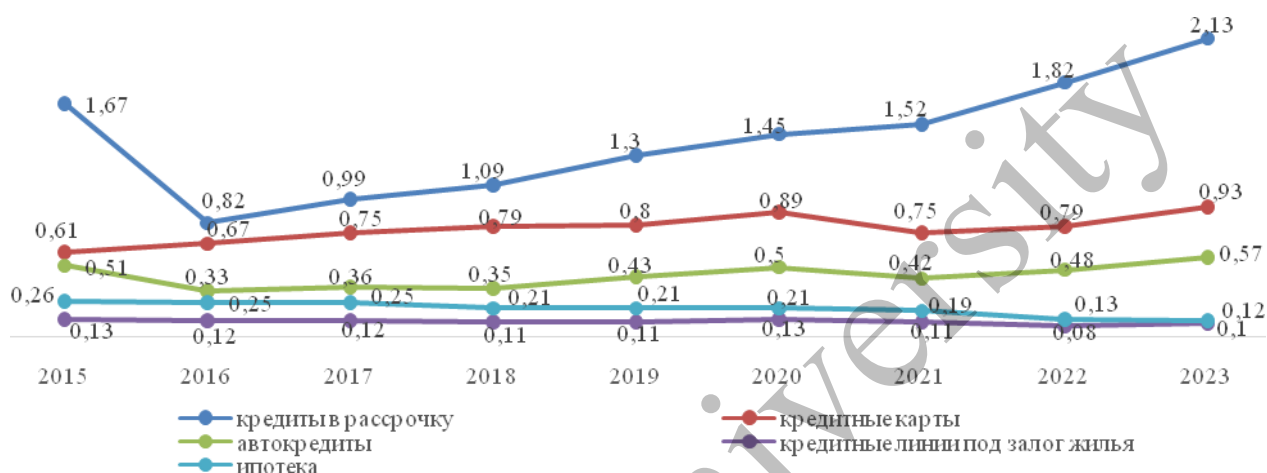


Рисунок 1. Уровень просроченной задолженности по кредитам в зависимости от вида задолженности

Примечание – источник [8]

Для представления более точного видения были рассчитаны прогнозные значения уровня просроченной задолженности по кредитам в зависимости от задолженности, результаты которых представлены на рисунке 2.



Рисунок 2. Прогнозные значения уровня просроченной задолженности по кредитам в зависимости от задолженности, %

Примечание – Составлен автором

Такой анализ может быть некоторой основой для выработки стратегий снижения уровня просроченной задолженности и повышения финансовой устойчивости банковской системы. Обоснование того, что уровень просроченной задолженности по кредитам имеет тенденцию к увеличению, основано на таких факторах, как ухудшение макроэкономических условий, рост

долговой нагрузки населения, недостаточная финансовая грамотность заемщиков и ограниченные возможности кредиторов по внедрению эффективных цифровых инструментов для управления рисками. Поэтому нами был предложен к рассмотрению механизм общей оценки процесса надзорного анализа и оценки (SREP), включающий ключевые этапы, такие как:

- анализ финансовых показателей банка (капитал, ликвидность, кредитный, операционный и рыночный риски) для определения уровня общего риска и финансовой устойчивости;
- оценка достаточности капитала с учетом регуляторных требований для покрытия потенциальных убытков и обеспечения стабильности банковской системы (Рисунок 3).



Рисунок 3. Этапы механизма общей оценки процесса надзорного анализа и оценки (SREP)
Примечание – Составлен автором

Опыт этих стран подчеркивает важность комплексного подхода, включая законодательные, институциональные и рыночные механизмы, для эффективного управления проблемными кредитами.

В контексте Казахстана важно учитывать локальные особенности и интегрировать лучшие зарубежные практики в государственную политику и стратегическое управление банками, позволяя минимизировать риски, повышать инвестиционную привлекательность сектора и укреплять доверие со стороны клиентов и партнеров.

Список литературы

- 1 Kirchherr J., Reike D., Hekkert M. Conceptualizing the circular economy: An analysis of 114 definitions. *Resources, Conservation and Recycling*. 2017;(127):221–232. <https://doi.org/10.1016/j.resconrec.2017.09.005>
- 2 Рахимжанова, К., Макыш, С.. (2023). Анализ текущего состояния проблемных кредитов в банках второго уровня. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СЕРИЯ Вестника ЕНУ им. Л. Н. Гумилева, (4), 158–166. <https://doi.org/10.32523/2079-620X-2020-4-158-166>
- 3 Kirilchuk, S. P., & Nalivaychenko, E. V. (2017). The Development of Globality of Innovative Modifications. // *Journal of Fundamental and Applied Sciences*, 9(1S), p.1025-1048. doi: 10.4314/jfas.v9i1s.754.
- 4 Иванов, И. И. Цифровизация в банковском секторе: риски и перспективы // *Финансы и кредит*. – 2021. – № 8 (824). – С. 11–20.
- 5 Johnson, S., Smith, A. Banking Sector Reforms and NPL Management // *Journal of Financial Regulation*. – 2022. – Vol. 15, Issue 3. – Pp. 142–159.
- 6 Brown, M. Managing NPLs in Emerging Markets // *Proceedings of the World Finance Summit*. – London: WFS Press, 2021. – Pp. 210–218.
- 7 World Bank. Non-performing Loans in Developing Economies: A Study // [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.worldbank.org/npl-study-2022> (дата обращения: 02.12.2024).
- 8 Хан, М. и Ю. Сьюй. 2022. «Спрос на жилье в Канаде: новый подход к классификации покупателей ипотечного жилья». Аналитическая записка персонала Банка Канады No 2022-1.

Автоматизация аудита основных средств и нематериальных активов: вызовы и перспективы в цифровой экономике Казахстана

Д. Бекежанова¹, Г.А.Шакирова²

¹ студентка 4-го курса образовательной программы «Учет и аудит»

² м.э.н., ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита
dana04ba@mail.ru, gulia72.kargu@mail.ru

^{1,2} Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: В эпоху цифровой трансформации использование основных средств и НМА становится важнейшим фактором повышения эффективности бизнеса.

Например, основные средства включают в себя производственное оборудование, здания, инфраструктуру и другие материальные активы, которые служат основой для создания продукции и оказания услуг. Одновременно с этим нематериальные активы, такие как патенты, товарные знаки, программное обеспечение и авторские права, способствуют развитию интеллектуального капитала компании и формированию конкурентных преимуществ.

Ключевые слова: цифровая экономика, основные средства, нематериальные активы

Цифровизация и технологическая трансформация активно охватывают все аспекты современного бизнеса, и аудит не является исключением. Современные экономические реалии требуют применения инновационных технологий для повышения эффективности бизнес-процессов и уменьшения рисков. Аудит, как неотъемлемая часть финансового контроля и управления, стремится к внедрению автоматизированных решений для повышения точности, скорости и экономичности. В последние годы вопросы автоматизации аудита основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) становятся особенно актуальными. Это связано с увеличением объемов операций и ростом сложности учета, а также с необходимостью соответствовать международным стандартам и новым требованиям законодательства. В условиях цифровой экономики Казахстана, где происходит активная трансформация бизнес-среды и государственного управления, автоматизация аудита этих