

конечном случае, увеличивают модернизационный потенциал казахстанского общества. Вторым феноменом, которым казахстанская модернизация отличается от других постсоциалистических модернизаций, является ситуация общенационального согласия и межрелигиозной толерантности в нашей стране. Западные аналитики пишут об уникальности современного Казахстана, где сейчас мирно сосуществуют 140 этносов, относящихся к 17 религиозным конфессиям. Почему это происходит и почему именно у нас – тема специального исследования [2].

Подытоживая изложенное, можно сказать, что главное богатство страны, ее стратегический ресурс составляют люди. Наш казахстанский человеческий капитал оказался более качественным, чем у соседей по евразийскому содружеству, а государство дало ему большую свободу деятельности. И результаты этого мы видим уже сегодня. Казахстан стал историческим народом. Главной идеей модернизации является не рост экономики и благосостояние народа сами по себе, а поиск своей цивилизационной ниши в современном мире.

Опыт развития стран, переживших догоняющую модернизацию, показывает, что наибольших успехов в ее осуществлении добились те, кому удалось найти именно свой специфический образ современности, только свое единственное в своем роде соединение национальной культуры и менталитета с идеей модернизации.

Литература:

1. Подр: Алшанов Р. Экономика Казахстана за 20 лет // Казахстанская правда, Пятница, 7 октября 2011 года, с. 20-21
2. Жармакина Ф.М. Феномен религиозности в транзитном обществе//Новые религиозные движения в Евразии: Материалы международной научно-практической конференции. – Астана: Изд-во МЦКР, 2010. – С. 234-240.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Жетписбаев К.А., м.э.н.; Карибаев Е.С., к.э.н., доцент;
Ерубоева А.С., магистрант
Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова
г. Караганда, Республика Казахстан

Рациональное регулирование кредитов является необходимым условием для стабильности финансового учреждения и продолжение рентабельности, в то время как ухудшение кредитного качества является наиболее частой причиной плохой финансовой производительности и состояния. Авторами статьи представлена концепция управления кредитными рисками в системе банковского риск-менеджмента как комплексного поэтапного процесса, осуществляемого на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях в тесном взаимодействии со всеми внутренними подразделениями банка, участвующими в управлении кредитным риском.

Ключевые слова: кредитные риски, банковский сектор, финансовое учреждение, активы, пассивы, собственный капитал, кредитный портфель, риск-менеджмент, пруденциальный норматив.

В современном мире кредиты являются неотъемлемой частью экономического развития и опорой существующей экономики Казахстана. Однако процесс кредитования заемщиков в банках подвержен влиянию факторов, которые способны повлечь за собой риск непогашения кредита.

На сегодняшний день экономика Казахстана ощущает потребность в кредитовании, но банки в свою очередь не могут и не должны разбрасываться кредитами. В данном случае уместно упомянуть старую мудрость: «Банкир, который потерял способность рисковать, не может больше быть банкиром».

Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является выдача кредитов, которая с одной стороны - наиболее доходная операция, с другой стороны – наиболее рискованная. Выдавая кредиты, банк непосредственно формирует свой кредитный портфель.

Представляется, что кредитный портфель банка – это совокупность предоставленных коммерческим банком кредитов, классифицируемых по определенным отраслям, связанных с факторами кредитного риска, различным категориям заемщиков с учетом предъявляемых им требований. Менеджмент банка должен оценивать, как в кредитном портфеле «смешаны» различные отрасли по доходности и риску, если он стремится к достижению оптимальной структуры портфеля по этим показателям. Для этого банку нужна количественная оценка доходности и рисков отраслей.

Типичным примером концентрации отраслевого риска могут служить многие американские банки, региональный характер которых заставляет их идти на высокую концентрацию в ссудном портфеле той отрасли, которая доминирует в штате, где работает банк [2].

Как правило, в банковской сфере часто упоминают о кредитном или процентном рисках. Тем не менее, кредитный риск имеет первостепенное значение, который должен тщательно анализироваться. В банковском риск-менеджменте это необходимо для более точной оценки кредитоспособности заёмщиков. Кредитный риск, связанный с хорошей фирмой в «здоровой» отрасли, ниже кредитного риска хорошей фирмы, но работающей в кризисной отрасли. Важным показателем кредитного риска, связанного с определённым корпоративным заёмщиком, является информация о рисках и рентабельности отрасли, в которой он работает.

Данные по динамике рисков и доходности отраслей позволяют банку определить наиболее эффективный выбор кредитной политики банка для диверсификации отраслевого риска кредитного портфеля. Установление лимитов по отдельным отраслям не может быть задано раз и навсегда, поскольку степень отраслевого риска не статична и требует постоянного мониторинга.

В настоящее время состояние кредитного портфеля позволяет судить не только о качестве кредитной политики банка, но и прогнозировать результат кредитной деятельности на будущее.

Согласно статистике Национального банка РК на 01 января 2014 года, суммарный ссудный портфель 38 банков второго уровня в Республике Казахстан равнялся 13,3 трлн. тенге. Показатель увеличился на 14,51% по сравнению со значением годом ранее.

Среднее годовое увеличение кредитного портфеля БВУ РК составило 40,19%. Наибольший рост ссудного портфеля за рассматриваемый период показал АО ДБ «Таиб Казахский Банк» – на 597,48% с 1,74 млрд. тенге до 12,12 млрд. тенге. За тот же период АО ДБ «RBS (Kazakhstan)» показал максимальное уменьшение показателя – на 69,14% с 33,44 млрд. тенге до 10,32 млрд. тенге на 01.01.2014г.

АО «Казкоммерцбанк» удерживает лидерство по размеру ссудного портфеля – по состоянию на 01 января 2014 года его объем составил 2,48 трлн. тенге. Годовой прирост составил 3,51%. По состоянию на 01 января 2013 года АО «Казкоммерцбанк» также обладал крупнейшим ссудным портфелем среди 38 банков, оперирующих на территории РК.

Следом за АО «Казкоммерцбанк» идет АО «БТА Банк» с объемом выданных кредитов в 2,38 трлн. тенге. Ссудный портфель финансового института увеличился по сравнению с 2012 годом на 15,51%. Годом ранее АО «БТА Банк» также был вторым крупнейшим кредитором страны среди коммерческих банков.

Третье место удержал за собой АО «Народный Банк Казахстана». Ссудный портфель банка увеличился на 13,15% по сравнению с показателем 2012 года и составил 1,74 трлн. тенге.

На четвертом месте, как и в 2012 году, находится АО «Банк ЦентрКредит». За год ссудный портфель банка вырос на 4,16% с 851,85 млрд. тенге до 887,3 млрд. тенге.

Первую пятерку банков по ссудному портфелю замыкает АО «Сбербанк». В первой пятерке дочка российского банка продемонстрировала наибольший рост ссудного портфеля, с 529,28 млрд. тенге до 798,7 млрд. тенге, т.е. прирост, составил 50,90%.

Наименьший объем ссудного портфеля на 01.01.2014г. зафиксирован у АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане. Банк увеличил свой кредитный портфель на 3,04% с 4,68 млрд. тенге до 4,82 млрд. тенге [5].

Банковский сектор Казахстана не смог самостоятельно подавить недуг токсичных активов. Регуляторы переходят к хирургическому вмешательству. В апреле текущего года Национального банка РК обязал коммерческие банки с большим объемом плохих кредитов (ссудные портфели с долей просроченных кредитов свыше 10%) предоставить в первом полугодии план мероприятий по снижению уровня просрочки. К 2015 году банки должны снизить просрочку до 15% в портфеле, а в 2016 до 10%. История болезни всем известна – злосчастный 2008 год, международный финансовый кризис. В посткризисном 2009-м удалось купировать болезнь, но не более. За последние 4,5 года (54 месяца) уровень просроченных кредитов в секторе не опускался ниже 30%. Исторический минимум за период зафиксирован в декабре 2010 года – 30,1%.

Динамика доли просрочки от ссудного портфеля БВУ РК с 2010 г. по 2014 г. представлена на рисунке 1.

Доля просрочки от ссудного портфеля БВУ РК



Рисунок 1. Динамика доли просрочки от ссудного портфеля БВУ РК

А вот рекордный максимум случился в феврале 2014 года. Удельный вес кредитов с просрочкой платежей достиг 39,7%. В апреле 2014 свершился очередной антирекорд. Просрочка свыше 90 дней поднялась до 33,7%. К примеру, среднемесячный уровень такой просрочки в 2013 году держался в пределах 30,3%. Итого, на конец июня объем кредитов с просроченной задолженностью составил почти 5,4 трлн тг, из них сумма просрочки свыше 90 дней – 4,7 трлн. Общий объем банковских займов – 14,5 трлн тг.

Давление плохих портфелей изменило распределение кредитных потоков в экономике. Банки с опаской кредитуют новые бизнесы. Удельный вес кредитов на строительство и реконструкцию снизился за 4,5 года с 16,3% до 12,7%, кредиты на приобретение основных фондов – с 10,1% до 9,5%. Вес ипотеки в агрегированном портфеле банковских займов упал с 10,9% до 8,5%, зато кредиты на потребительские цели граждан уже превысили 20,2% от всего портфеля займов (без учета межбанка). В январе 2010 потребности занимали всего 11,9%.

Динамика удельного веса кредитов с 2010 г. по 2014 г. рассмотрена на рисунке 2.

Удельный вес кредитов

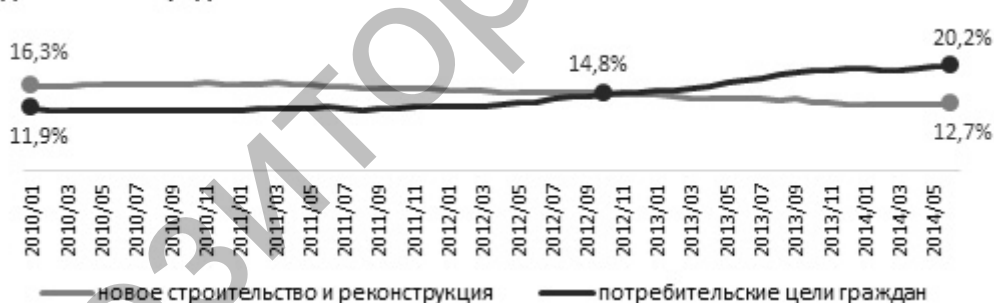


Рисунок 2. Динамика удельного веса кредитов

В конце прошлого года регулятору пришлось вводить ограничительные нормы по интенсивному оттоку кредитных средств в потребительский сегмент. Национального банка РК постановил: объем беззалоговых кредитов в портфеле банка не должен превышать 30-процентный рост в год. Такое решение исключает возможность для многих банков плыть по инерции: перераспределять кредитные потоки с «корпов» на высокодоходную, но очень рисковую розницу. Фактически Национальный банк РК запустил тактическую реформу по оздоровлению кредитного рынка. Это должно вернуть банки в глобальные процессы развития индустриализации и предпринимательства.

По итогам первого квартала 2014 года сумма просроченной задолженности в секторе составляла 5,6 триллионов тенге (38,5% от всего кредитного портфеля БВУ). Уровень просрочки в 15% превышали 18 банков. Причем 10 банков из этого списка – системообразующие (банки с долей кредитного портфеля от рынка свыше 1%). На эту десятку приходилось 77% всего кредитного рынка (11,2 триллиона тенге) и 99% всей просроченной задолженности (5,3 триллиона тенге) [5].

Во втором квартале картина гораздо позитивнее. Объем просроченной задолженности в секторе сократился на 3,6% (на 201,3 миллиарда тенге). Доля просроченных кредитов в агрегированном портфеле БВУ за квартал опустилась до 37%. Банков с долей просрочки свыше 15% стало всего 15. Пока в этом списке осталось 10 системообразующих банков, но статистика по токсичным активам значительно улучшилась. Доля просроченных кредитов этой группы от совокупной просрочки

сократилась с 99 до 94% (с 5,3 до 5 триллионов тенге). При этом доля кредитного рынка сократилась всего на 1% (до 76%, это 11 триллионов тенге).

Самую масштабную чистку портфеля среди БВУ организовал Альянс банк. За квартал банк сократил объем просроченной задолженности по кредитам сразу на 103,8 миллиардов тенге, что обеспечило общий статистический позитив в секторе. Доля просрочки в кредитном портфеле банка опустилась на 4% – до 61%. Менеджмент банка активно ведет перезагрузку бизнес-модели мощного фининститута под будущие проекты. Самой свежей новостью банка является утвержденный план реструктуризации своего долга на сумму в 1,2 млрд. долларов. Механизм реструктуризации предполагает в т.ч. обмен текущих облигаций на долю в капитале, который увеличится. Это позволит банку совершить сделку по объединению с Forte и Темір банком, увеличить долю присутствия на рынке, нарастить инфраструктуру и пул клиентов. Совокупная доля кредитного рынка этой тройки на данном этапе составляет 5,4% (780 миллиардов тенге).

Динамика доли просроченных кредитов системообразующих БВУ РК с 2010 г. по 2014 г. представлена на рисунке 3.



Рисунок 3. Динамика доли просроченных кредитов системообразующих БВУ РК

Второй по масштабам кредитор среди казахстанских банков вплотную подошел к требованиям регулятора по лимиту плохих активов. Народный банк снизил удельный вес просрочки в своем портфеле с 20 до 17% (на 51,6 млрд тг). Это самый качественный портфель среди банков первого эшелона (банки с долей кредитного рынка свыше 10%). Для сравнения, у Казкоммерцбанка уровень просрочки 37,5%, а у БТА плохие кредиты съедают 90% всего портфеля. При таких масштабных списаниях Народный сумел сохранить рост кредитного портфеля.

В тройку лидеров рэнкинга по абсолютным объемам сокращения токсичных кредитов вошел БанкЦентрКредит. Просрочки в портфеле банка стало меньше на 43,4 миллиарда тенге. Удельный вес просроченных кредитов снизился с 29 до 25%. За счет масштабной чистки портфеля, банк сократил долю на кредитном рынке с 6,3 до 6%.

Высокий уровень «неработающих» займов является одной из основных проблем, сдерживающих рост кредитного портфеля банков.

Следует отметить ряд ключевых аспектов, характеризующих структуру и распределение «неработающих» займов по банкам:

1) наиболее проблемными портфелями являются кредитный портфель юридических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ). Также на долю «неработающих» займов юридических лиц приходится 73,2%, субъектов МСБ – 12,7% от общего объема «неработающих» займов;

2) значительная доля «неработающих» займов сконцентрирована в двух крупнейших банках;

3) в отраслевом разрезе основная доля «неработающих» займов сконцентрирована в таких отраслях как строительство и операции с недвижимым имуществом, торговля;

4) с точки зрения структуры «неработающих» займов банков по состоянию на конец 2012 года около 2/3 займов состоят из «неработающих» займов, выданных банками в период с 2006 по 2008 гг.

Это, так называемые «старые проблемные займы», которые были предоставлены в фазе наибольшей кредитной активности и высокого «аппетита к риску». При этом, учитывая давность сроков восстановления их стоимости, могут потребоваться масштабные дополнительные инвестиции;

5) согласно результатам обследования банков, по состоянию на 01.01.2014г. доля «неработающих» займов в иностранной валюте составила 61,6% от всех «неработающих» займов, а уровень «неработающих» займов по займам, выданным в иностранной валюте, равен порядка 50%;

б) 37% «неработающих» займов по банковской системе составляют «неработающие» займы нерезидентам. Основная доля «неработающих» займов, выданных нерезидентам, приходится на один банк;

7) уровень покрытия провизиями «неработающих» займов составляет порядка 70% по системе.

В настоящее время банки наряду с традиционными инструментами работы с «неработающими» займами (реструктуризация, передача коллекторским компаниям, списание, взыскание и т.д.) имеют возможность использовать следующие механизмы:

- передача «неработающего» займа в АО «Фонд проблемных кредитов»;
- прощение безнадежной задолженности по проблемному займу.

В свою очередь, Национальным Банком с начала 2014 года проводится работа направленная на совершенствование и устранение законодательных ограничений в применении вышеуказанных механизмов. Основная работа сосредоточена на повышении налоговых стимулов при их использовании.

По результатам проведенной работы были внесены изменения в Налоговый кодекс Республики Казахстан, позволяющие банкам без налоговых последствий списать актив (заем), по которому не прекращено право требования, если данный актив (заем) более не соответствует критериям признания актива на балансе.

Так, проведенная работа и продление налоговой льготы до 2016 года, позволяющей прощать безнадежную задолженность, должны в целом обеспечить улучшение качества кредитных портфелей банков при условии, что банками будут предприняты активные действия по «очистке» баланса.

В целом, деятельность АО «Фонд проблемных кредитов» будет осуществляться в конкурентной операционной среде при выборе банками стратегии работы с «неработающими» займами. В этой связи, основным фактором, улучшающим конкурентоспособность АО «Фонд проблемных кредитов» и его привлекательность сотрудничества для банков, является планируемое увеличение ресурсного потенциала АО «Фонд проблемных кредитов».

В рамках законодательства по применению мер раннего реагирования Национальным Банком были введены лимиты для доли «неработающих» займов в ссудном портфеле банков (с 2013 года – 20%, с 2014 года – 15% от ссудного портфеля).

В целях активизации работы банков по улучшению качества кредитных портфелей с 1 января 2016 года Национальным Банком будет введен пруденциальный норматив по «неработающим» займам на уровне 10%.

Таким образом, ситуация с обеспечением качества и оптимальной структуры ссудных портфелей казахстанских банков не меняется в течение последних нескольких лет. Практика развитых стран в решении проблемы «плохих» кредитов показывает, что без активной политики и поддержки со стороны государства решение вопроса «неработающих» займов может растянуться на долгие годы. Это, в свою очередь, может снизить конкурентоспособность банковского сектора Казахстана, в том числе в интеграционных процессах в рамках Единого Экономического Пространства, и устойчивость перед возможными будущими потрясениями на мировых рынках.

Литература:

1. Лаврушин О.И. Банковское дело: учеб. для студ. Вузов. – М: КНОРУС, 2005г.
2. Колесников В.Н. Банковское дело : учеб. для студ. Вузов. – М: Финансы и статистика, 2004г.
3. Галицкая С.В. Деньги, Кредит, Финансы. – М : Экзамен, 2003г.
4. Сейткасимов Г.С. Деньги, Кредит, Банки: для студ. Высш. Эконом. учеб. заведений - 2-изд. – Алмата : Экономика, 1999г.
5. www.НацБанк.kz