

Григолашвили М.Г., магистрант 2 курса (КарУ им.
академика Е.А. Букетова)
Научный руководитель - к.э.н., ассоциированный профессор
Воробьева С.М.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Кредитная политика разрабатывается коммерческими банками в целях совершенствования практики кредитования, обеспечения возвратности банковских ссуд и устранения риска потерь банками.

На кредитную политику в банковской практике влияют: наличие капитала, степень рискованности отдельных видов ссуд, стабильность депозитов, прибыльность ссуд, общая экономическая ситуация, опыт банковского персонала, потребности в кредите заемщиков банка, качество управления в банке и т.д.

В период пандемии ряд банков второго уровня в Республике Казахстан смогли увеличить кредитный портфель и уменьшить доли займов с просрочкой свыше 90 дней.

В связи с ухудшением экономической ситуации и снижением доходов населения банки вынуждены уделять больше внимания оценке рисков и ужесточать требования к заемщикам при выдаче кредитов. Как результат – во II квартале 2020 года на 8,8% снизилось количество выданных займов по сравнению с I кварталом.

Ухудшающаяся экономическая конъюнктура оказала давление на банковский сектор, что проявилось в первую очередь в виде роста кредитного риска заемщиков. Из-за ухудшения финансового положения некоторых заемщиков вырос риск невозврата ранее выданных кредитов, что негативно повлияло на показатели кредитных учреждений, в особенности это отразилось на качестве активов и прибыли банков.

В результате с начала марта по начало июля общий уровень неработающих займов в банковской системе вырос с 8,4% с 9,0% (на 133 миллиарда тенге), а чистая прибыль по итогам II квартала снизилась в два раза (124,8 миллиарда тенге против 248,7 миллиарда тенге в I квартале).

С целью недопущения снижения кредитования бизнеса и снижение давления на капитал и ликвидность в политике банков второго уровня были введены временные меры регулирования:

1) в два раза снижены коэффициенты риск-взвешивания при расчете достаточности собственного капитала по займам, выданным субъектам МСБ до 50%, займам в иностранной валюте до 100%, синдицированным займам до 50%;

2) пересмотрены требования по рейтингам в сторону снижения при сохранении текущих значений кредитного риска при расчете достаточности собственного капитала;

3) снижены лимиты длинной валютной позиции и совокупной валютной нетто-позиции с 12,5% до 7,5% и совокупной валютной нетто-позиции с 25% до 12,5%.

4) исключен из оснований обесценения займа при формировании банками провизий факт реструктуризации, связанной с отсрочкой платежа по кредиту.

Вышеуказанные меры позволили высвободить капитал банков второго уровня в объеме 168 млрд. тенге на кредитование экономики.

Помимо этого, в целях создания дополнительного запаса ликвидности для выдачи новых займов экономике приняты регуляторные меры по снижению давления на ликвидность, в том числе по расширению перечня высоколиквидных активов. Так, деньги банков на корреспондентских счетах в иностранных банках с рейтингом не ниже «А-», а также депозиты в Национальном Банке признаны в качестве высоколиквидных активов. Это позволило снизить объем постоянных резервов ликвидности на 567 млрд. тенге, за счет которых были выданы новые займы экономике.

В целях поддержки населения и бизнеса в период чрезвычайного положения в Республике Казахстан кредитные организации:

- не начисляли штрафы и пени по просрочке платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

- предоставили отсрочку по платежам в период с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось в результате введения чрезвычайного положения, а также субъектам малого и среднего бизнеса, осуществляющих деятельность в секторах экономики, пострадавших от введения чрезвычайного положения.

- приостановили претензионно-исковую работу.

Проведение кредитной политики в чрезвычайных условиях пандемии должно ориентировать кредитную деятельность банка на решение следующих задач:

- формирование качественного ссудного портфеля за счет кредитования устойчиво функционирующих субъектов хозяйственной деятельности и финансирования перспективных проектов;

- обеспечение оптимальной структуры и размера портфеля, внебалансовых обязательств;

- обеспечение высокого уровня безопасности и доходности размещения активов банка.

Литература

1. Обзор финансового сектора Республики Казахстан за 2020 год.
2. Казистаев Е. Как пандемия повлияла на банковский сектор Казахстана? Разбираемся. //Liter.kz