

– 256 с.

8 Қазақстан Республикасы Бас Прокуратурасының құқықтық статистика және арнайы есепке алу жөніндегі комитеті сайтының деректері. [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://qamqor.gov.kz/portal/page/portal/POPageGroup>.

9 Қазақстан Республикасында медицина қызметкерлерінің кәсіптік жауапкершілігін кепілдік беру туралы Қазақстан Республикасының Заңы жобасының тұжырымдамасы. [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://crbpanfilov.kz/index.php/kz/bas-m-zir/10-zha-aly-tar/90-aza-stan-respublikasynda-medsina-ymetkerlerini-k-siptik-zhauapkershiligin-kepildik-beru-turaly-aza-stan-respublikasy-za-y-zhobasy-ny-t-zhytymdamasy>.

Ким К.С., Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, факультет финансов, логистики и цифровых технологий, гр. Ф-32, студент
(Научный руководитель - к.э.н., доцент Гусманова Ж.А.)

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РК

Банковская деятельность по своей природе предполагает возникновение системы рисков, виды которых увеличиваются по мере усложнения банковских продуктов.

Актуальность данной темы подтверждается тем, что риски – это основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы банка, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Цель данной работы - проанализировать причины возникновения и сущность кредитных рисков, а также рассмотреть методы их минимизации.

Кредитный риск возникает из-за того, что заёмщики рассчитывают использовать будущие денежные потоки для оплаты текущих долгов, но на практике не существует 100% гарантии того, что заёмщики однозначно будут иметь средства для погашения своих долгов. Процентные платежи, уплачиваемые заёмщиком или эмитентом долгового обязательства, являются вознаграждением кредитору или инвестору за принятие кредитного риска.[1]

Анализируя основные аспекты и особенности в развитии отдельных отраслей хозяйствования, особенно в приоритетных для отечественной экономики, банки проводят анализ ссудного портфеля на предмет концентрации кредитных вложений различным секторам экономики с упором на системнозначимые. По результатам анализа коммерческими банками определяются приоритеты в управлении качеством кредитного портфеля, и кредитным комитетом, устанавливаются лимиты на отдельные отрасли с учетом прогноза расширения или сужения какого-то направления. Так, на рисунке 1 отражена доля ссудного портфеля в структуре активов коммерческих банков РК.



Рисунок 1 - Динамика ссудного портфеля и активов банковского сектора РК

Согласно рисунку 1, наблюдается снижение объема ссудного портфеля в 2018 году. С 2016 года по 2018 год снижение кредитного портфеля составило 1748,1 млрд. тенге или 11,3%. Основными причинами сокращения ссудного портфеля явились: закредитованность рынка, падение уровня доходов населения и предприятий, меры государства по снижению объемов совокупного ссудного портфеля в сторону, сокращения объемов сомнительных займов и снижения доли провизий.

Далее рассмотрим качество кредитного портфеля банковского сектора (Табл. 1).

Таблица 1 - Качество ссудного портфеля банковского сектора РК, млрд. тг

Наименование показателя / дата	2016		2017		2018		Прирост в %
	сумма осн. долга	в % к итогу	сумма осн. долга	в % к итогу	сумма осн. долга	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	15 510,8	100,0	13 590,5	100,0	13 762,7	100,0	-11,3
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	13 613,1	87,8	11 600,7	85,4	11 766,3	85,5	-13,6
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	463,8	3,0	291,1	2,1	504,8	3,7	8,8
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	213,8	1,4	309,4	2,3	350,0	2,5	63,7
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	178,0	1,1	124,0	0,9	125,3	0,9	-29,6
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1 042,1	6,7	1 265,2	9,3	1 016,3	7,4	-2,5
Примечание – данные с официального сайта Национального банка РК за соответствующие периоды [2]							

Исходя из данных таблицы 1, можно увидеть в целом снижение банковских займов на 11,3% в периоде с 2016 года на 2018 год. Следует отметить, что займы без просроченной задолженности снизились на 13,6% или на 1846,8 млрд. тенге. Среди займов с просрочкой увеличились займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней и от 31 до 60 дней. Все остальные сомнительные займы уменьшились, что говорит об улучшении качества ссудного портфеля.

Рассмотрим структуру ссудного портфеля в разрезе отраслей экономики (Табл. 2).

Таблица 2 - Кредиты в разрезе отраслей экономики, млн. тенге

Отрасли	2016	2017	2018	Прирост, в %
Всего по республике	12708324	12705352	13091764	3,0
промышленность	1811601	1981577	2024484	11,8
сельское хозяйство	674655	695213	489688	-27,4
строительство	955579	915087	753240	-21,2
транспорт	561002	572719	593275	5,8
связь	147556	98731	71858	-51,3
торговля	2674418	2019606	1801210	-32,7
другие отрасли	5883512	6422419	7358009	25,1
Примечание – данные с официального сайта Национального банка РК за соответствующие периоды				

Согласно таблице 2, ссудный портфель в разрезе отраслей экономики незначительно вырос - 3,0%. При этом прирост показали только 3 отрасли, а именно промышленность – 11,8%, транспорт – 5,8% и другие отрасли – 25,1%. Все остальные сектора экономики показали

снижение, среди них наибольшее снижение показали такие отрасли как связь – 51,3%, торговля – 32,7%, сельское хозяйство – 27,4%.

Рассматривая структуру кредитного портфеля в отраслевой разбивке, наибольшую долю в структуре кредитования отраслей экономики по прежнему занимают займы, выданные на торговлю – 21,04%, промышленность – 14,26%, строительство – 7,52%, а также другие отрасли. Данная концентрация кредитования выделенных отраслей объясняется достаточно высокой доходностью и стабильностью по ним, хотя и видно, что кредитование коммерческими банками больше стало ориентироваться на реальный сектор экономики, что является очень важным для развития экономики РК.

Далее проведем анализ ссудного портфеля по видам валют (смотри рисунок 2).

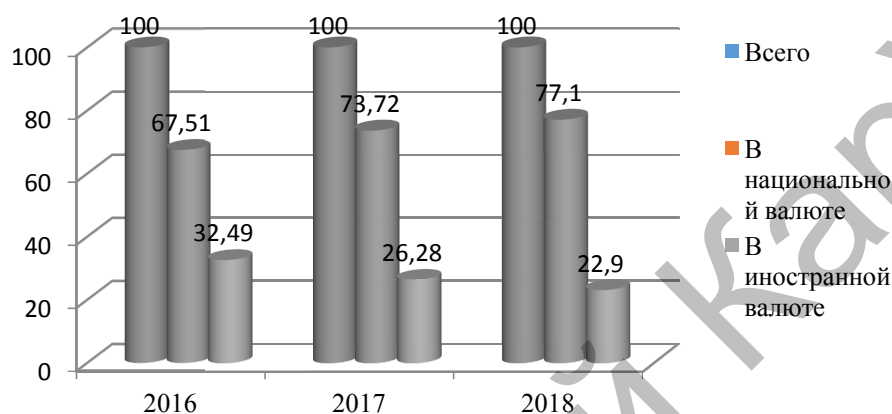


Рисунок 2 - Структура ссудного портфеля по видам валюты (в %)

Как видно из данных рисунка 2, удельный вес ссудного портфеля по видам валют показал, что с каждым годом тенге становится приоритетной валютой при кредитовании экономики, что приводит к дедолларизации экономики Казахстана и укреплению доверия к национальной валюте. Можно заметить, что за весь период кредиты в иностранной валюте незначительно уменьшались, что свидетельствует о стабильности национальной валюты и доверия к ней.

Так за последние 3 года, доля кредитов в национальной валюте увеличилась на 9,6 процентных пункта, что несомненно, явилось следствием увеличения ссуд в основном за счет ипотечных займов Жилстройсбербанка Казахстана, а также различных государственных программ по поддержке МСБ, многодетных и малоимущих слоев населения и пр. [3].

Проведем анализ кредитного портфеля 10-ки крупнейших банков, имеющих наибольшую долю в совокупном ссудном портфеле банков второго уровня в Казахстане (таблица 3).

Таблица 3 - Объем ссудного портфеля 10-ки банков-лидеров банковской системы за 2016-2018 гг. (млрд. тенге)

Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Прирост, в %
	Сумма	Уд.вес	Сумма	Уд.вес	Сумма	Уд.вес	
Народный Банк	2344,6	15,1	2650,1	19,5	3954,8	28,7	68,7
Jysan Bank	1627,4	10,5	1703,7	12,5	1406,7	10,2	-13,6
Сбербанк	951,0	6,1	1154,1	8,5	1266,9	9,2	33,2
Kaspi Bank	765,1	4,9	939,8	6,9	1151,3	7,4	50,5
Банк ЦентрКредит	905,4	5,8	921,6	6,8	1084,2	7,9	19,7
АТФБанк	712,8	4,6	805,9	5,9	922,9	6,7	29,5
ForteBank	515,1	3,3	581,8	4,3	728,8	5,3	41,5
Жилстройсбербанк	318,9	2,1	465,2	3,4	670,5	4,9	2,1 раза
Евразийский Банк	686,1	4,4	628,8	4,6	655,3	4,8	-4,5
Банк Хоум Кредит	111,4	0,7	195,2	1,4	286,5	2,1	2,6 раза
Всего кредитов	15 510,8	100,0	13 590,5	100,0	13 762,7	100,0	-11,3

Примечание – данные с официального сайта Национального банка РК за соответствующие периоды [2]

Как видно из таблицы 3, АО «Народный Банк Казахстана» занимает первое место по объему ссудного портфеля среди банков второго уровня Казахстана, причем прирост ссудного портфеля достаточно динамично растет – 68,7%, а удельный вес после объединения с Казкоммерцбанком вырос до 28,7% и стал лидером в банковской системе РК.

Кроме Народного банка, также увеличили свое присутствие и долю на банковском рынке такие банки, как Сбербанк- 3,1%, Жилстройсбербанк – 2,8%, Kасpi Bank – 2,5%, БанкЦентрКредит- 2,1% и т.д. Снизились доля на рынке только у Jysan Bank – 0,3%, у остальных банков рыночная доля увеличилась.

Значительный прирост показал ссудный портфель следующих банков: БанкХоумКредит- 2,6 раза, Жилстройсбербанк – 2,1 раза, Народный банк- 68,7%, Kасpi Bank -50,5%, ForteBank – 41,5%. Снижение ссудного портфеля наблюдается только у двух банков: Jysan Bank – 13,6%, Евразийский банк – 4,5%.

Столь высокая концентрация 10 крупнейших банков говорит о развитии монополии на банковском рынке, ведь их доля в 2018 году составила 87,2% от совокупного ссудного портфеля БВУ РК. За три года их концентрация лишь увеличивается, так в 2016 году доля 10 крупнейших банков составляла 57,5%, в 2017 году – 73,8, т.е. их концентрация за три года увеличилась на 29,7 процентных пункта

На основе проведения комплексного анализа банковского кредитования был составлен SWOT-анализ (таблица 4).

Таблица 4 – SWOT-анализ кредитной деятельности банков второго уровня Казахстана

Сильные стороны	Слабые стороны
- снижение общей суммы сформированных провизий и доли сформированных провизий в кредитах;	- слабый кредитный потенциал банковского сектора; - снижение темпов роста ссудного портфеля коммерческих банков; - низкая диверсификация ссудного портфеля коммерческих банков; - слабое развитие долгосрочных видов кредитования.
Возможности	Угрозы
- создание нового органа финансового надзора с целью усиления контроля и развития финансовой деятельности.	- ужесточение государственного регулирования банковского сектора, - уменьшение количества коммерческих банков; - монополия в банковском секторе; - макроэкономическая нестабильность, усиление рисков.
Примечание – составлено автором	

Таким образом, можно выделить следующие основные причины сокращения совокупного ссудного портфеля за соответствующий период:

1. реструктуризация, проводимая банками и списание своих кредитов за баланс;
2. консервативная кредитная политика банков в части принятия кредитного риска на фоне неопределенности экономических ожиданий
3. замедление темпов роста ВВП в стране, по данным Агентства статистики;
4. снижение доходов населения за соответствующий период;
5. высокий уровень некачественных кредитов в портфеле банков;
6. усиление монополии в банковском секторе, усиление роли крупных банков на рынке Казахстана;
7. неплатежеспособность по кредитам со стороны реального сектора и населения. [4]

Литература:

1. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. - М.: ЮНИТИ ДАНА, 2005. - 671 с.
2. Официальный интернет ресурс Национальный Банк Казахстана www.nationalbank.kz.
3. Информационный банковский портал «Первый Банковский! - Banker.kz».