

**ЭКОНОМИКА ЖӘНЕ ҚҰҚЫҚ**  
**ЭКОНОМИКА И ПРАВО**  
**ECONOMICS AND LAW**

**МРНТИ 06.73.55**

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ**

**И.Ш. АЖАИПОВА**

*Актыбинский региональный государственный университет им. К. Жубанова,  
Актобе, Казахстан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы управления кредитным риском банками второго уровня. Проведена оценка кредитной политики банка второго уровня, также дана оценка структура и динамика выданных кредитов, изучено качество судного портфеля и обеспеченность выдаваемых ссуд, динамика погашения выданных кредитов, мониторинг просроченных ссуд, требующих постоянного внимания, выработаны рекомендации по управлению кредитным риском в банках второго уровня.

**Ключевые слова:** кредитный риск, банк, кредит, просрочка, провизии, мониторинг

**Annotation.** The article deals credit risk management by second-tier banks. The credit policy of the second-tier bank was evaluated, the structure and dynamics of loans issued were also assessed, the quality of the ship portfolio and the security of loans were studied, the dynamics of repayment of loans issued, monitoring of overdue loans requiring constant attention, recommendations were developed for managing credit risk in second-tier banks.

**Key words:** credit risk, bank, credit, delay, provisions, monitoring

**Аңдатпа.** Мақалада екінші деңгейлі банктердің несиелік тәуекелдерін басқару мәселелері қарастырылады. Екінші деңгейлі банктердің несиелік саясатына бағалау жүргізілді, сонымен қатар берілген несиелердің құрылымы мен даму қарқыны бағаланды, әрдайым назар аударуды талап ететін мерзімі өткен қарыздардың мониторингісі, берілген несиелерді өтеу қарқыны, берілген қарыздардың қамтамасыз етілуі және қарыздық портфельдің сапасы анықталды, сонымен бірге екінші деңгейлі банктердің несиелік тәуекелдерін басқару бойынша ұсыныстар әзірленді.

**Түйінді сөздер:** несиелік тәуекел, банк, несие, кідіріс, провизиялар, мониторинг

Наиболее важным в практической деятельности коммерческих банков является процесс регулирования кредитного риска, поскольку является неотъемлемой частью процесса кредитования и охватывает все стадии данного процесса. Действующая практика кредитования в Казахстане требует изменения подходов к разработке системы управления кредитными рисками банков. Как известно, кредитного риска нельзя избежать, но можно снизить вероятность его возникновения, либо уменьшить его последствия для банка. Разработка системы управления кредитными рисками в банке во многом определяется его

кредитной политикой, а также принятой практикой кредитования.

ДБ АО «Сбербанк» является одним из стабильно развивающихся финансовых институтов Казахстана. Негативные изменения в банковском секторе Республики Казахстан ни коим образом не повлияли на лидерские позиции ДБ АО «Сбербанк», который уверенно занимает значительную часть рынка по различным показателям. Так, по категории активы доля банка составляет около 6-7% общего объема активов банковского сектора, по депозитам - более 7% рынка по депозитам физических лиц [1]. Проведем более подробный анализ деятельности банка на основе ежегодно предоставляемой финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО, которая дает достоверное представление о финансовом положении банка и отразим в таблице 1.

Таблица 1. Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности ДБ АО «Сбербанк» за 2014–2017 гг.

№	Показатели	Ед. изм	Годы				2017г в % к 2014
			01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	
1	Собственный капитал	млн.тг	138817	142373	147943	166517	19,9%
2	Уставный капитал	млн.тг	51500	51500	51500	51500	-
3	Активы банка	млн.тг	1283656	1596599	1654861	1747141	36%
4	Обязательства банка	млн.тг	1144839	1454226	1506917	1580623	38,1%
5	Процентные доходы	млн.тг	107136	117907	133068	145038	59%
6	Процентные расходы	млн.тг	52033	58208	68818	73809	50%
7	Прибыль до налогообложения	млн.тг	32954	4614	8580	14500	79,8%
8	Чистая прибыль	млн.тг	27018	2310	7101	14713	72%
9	Рентабельность активов	%	2,33	0,19	0,47	0,66	в 6,1 р
10	Рентабельность собственного капитала	%	21,01	1,89	5,27	7,17	в 4,6 раз

Примечание – составлено автором на основании отчетных данных ДБ АО «Сбербанк»

Согласно ежегодно предоставляемой финансовой отчетности на протяжении последних лет банк демонстрирует тенденцию роста и продолжает удерживать лидирующие позиции. Так, согласно данным таблицы 1 активы банка систематически наращиваются, составив на начало 01.01.2018 года 1747141 млн.тг, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 36%. Увеличение произошло в основном за счет роста кредитов, выданным клиентам и увеличением показателя денежных средств и их эквивалентов. Также изменился размер собственного капитала банка в 2017 году увеличившись по сравнению с 2014 годом на 27700 млн. тенге или 19,9 %. В структуре капитала наблюдается увеличение прочих фондов на 14,2% и нераспределенной прибыли 30,8%. Темп роста по собственному капиталу за анализируемый период составил 10 % против 17 % по сравнению с 2014 годом. ДБ АО «Сбербанк» достаточно высоко капитализирован. По требованиям Национального Банка,

уровень капитала к1 -2 и к 2 составляет 12% и 12,8%, соответственно, что значительно выше требуемых норм (8,5% по к1-2 и 10% по к2). Коэффициент достаточности капитала банка, согласно стандартам Базель, также имеет высокий показатель и выше норматива более чем в 2 раза. Таким образом, высокая рентабельность капитала банка вкупе с высоким уровнем достаточности капитала, подтверждает лидирующие позиции ДБ АО «Сбербанк» на рынке.

Являясь лидером банковской системы Республики Казахстан ДБ АО «Сбербанк» по различным критериям (количеству клиентов, размерам филиальной сети), банк показывает значительные успехи и по объему кредитования. В связи с этим, организация процесса кредитования, структура и динамика выданных кредитов, качество кредитного портфеля и обеспеченность выдаваемых ссуд, динамика погашения выданных кредитов, мониторинг просроченных ссуд требует постоянного внимания. Наиболее важным показателем оценивания кредитного риска в системе риск-менеджмента является динамика изменения просроченных кредитов. Рассмотрим более подробно структуру ссудного портфеля банка в разрезе его качества, выделив кредиты, просроченные более 30 дней и более 90 дней, а также сформированные по ним провизии (таблица 2).

Таблица 2 . Состояние кредитного портфеля (брутто) АО ДБ «Сбербанк» (млн. тенге)

Наименование показателя	Кредитный портфель, млрд. тг.	Кредиты с просрочкой платежа	Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	Провизии, сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями МСФО
01.01.2014	755 809	2,90%	2,10%	2,90%
01.01.2015	1 003 855	5,85%	3,39%	3,44%
01.01.2016	1 111 144	18%	9%	7%
01.01.2017	999 988	17,88%	9,19%	10,60%
01.01.2018	1 183 381	10,50%	6,10%	12,60%
Примечание – составлено автором на основании данных НБРК				

Проанализировав данные таблицы 2 можно сделать следующий вывод: объем созданных провизий, сформированных в соответствии с требованиями МСФО увеличились почти в шесть раз за последние 5 лет и составили на конец 2017 года 12.6% от брутто - займов (2,9% в 2013 году). Уровень провизий по кредитам с просрочкой платежей свыше 90 дней также имеют тенденцию к увеличению (покрытие неработающие брутто - займы банка (90+) на 220%), что в принципе адекватно для покрытия кредитного риска, если сравнить с показателем несобранности процентных доходов (21.8% на конец 2016 года). Оценив вышеуказанные положительные изменения по кредитному портфелю и сформированных провизий, подтверждают адекватность разработанной кредитной политики, определяющей подходы руководства к процессу кредитования и риск-менеджменту [2].

При построении системы риск-менеджмента коммерческим банком необходимо ориентироваться на классическую трехуровневую систему защиты. Где первая линия защиты включает в себя управленческие и структурные подразделения на более высоком уровне, второй уровень должен быть представлен комитетом / службой риск-менеджмента, третий уровень - внутренний аудит. На наш взгляд, такой комплексный подход к построению системы управления рисками и внутреннего контроля, основанной на разделении ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по реализации мер, в наибольшей степени способствует эффективности деловых решений.

Оценивая положительные стороны кредитной практики в ДБ Сбербанка АД, можно наблюдать:

- относительно стабильная структура кредитного портфеля по категориям в течение анализируемого периода с преобладанием корпоративного кредитования;

- относительно низкий уровень валютного риска, учитывая, что валютная структура кредитного портфеля характеризуется увеличением кредитования в тенге при одновременном сокращении кредитования в иностранной валюте;

- в точки зрения обеспечения в качестве гарантии возвратности погашения кредита выступают залоговые обеспечения в виде недвижимого и движимого имущества, что позволяет снизить банковские потери в случае возникновения риска.

Основными же факторами провоцирующими вероятность возникновения кредитного риска по-прежнему являются: неконтролируемый рост безнадежных кредитов, что отражается на качестве кредитного портфеля в худшую сторону; значительная доля просроченных и неработающих ссуд.

О проблемах управления кредитным риском в системе риск-менеджмента говорит, и ухудшающая динамика увеличения резервов за исследуемый период. Рост провизий по безнадежным кредитам, обусловлен в первую очередь тем, что банк специализируется на обслуживании розничных клиентов и выдает преимущественно потребительские кредиты. Снижение платежеспособного спроса населения оказало негативное влияние на погашение потребительских кредитов и ипотечных займов, что отразилось на качественных показателях кредитного портфеля банка. Кроме того, это свидетельствует о недоработках методики оценки кредитоспособности заемщиков.

Одним из важных критериев оценки кредитного риска в системе риск-менеджмента является динамика изменения просроченных кредитов. Анализируя годовые отчеты коммерческого банка, можно сделать вывод, что существенные изменения зафиксированы в структуре кредитного портфеля по категории кредиты, просроченные более 30 дней и кредиты имеющие просроченные платежи более 90 дней. Поскольку в структурном разрезе

их удельный вес имеет существенное значение, отобразим это на рисунке 1.

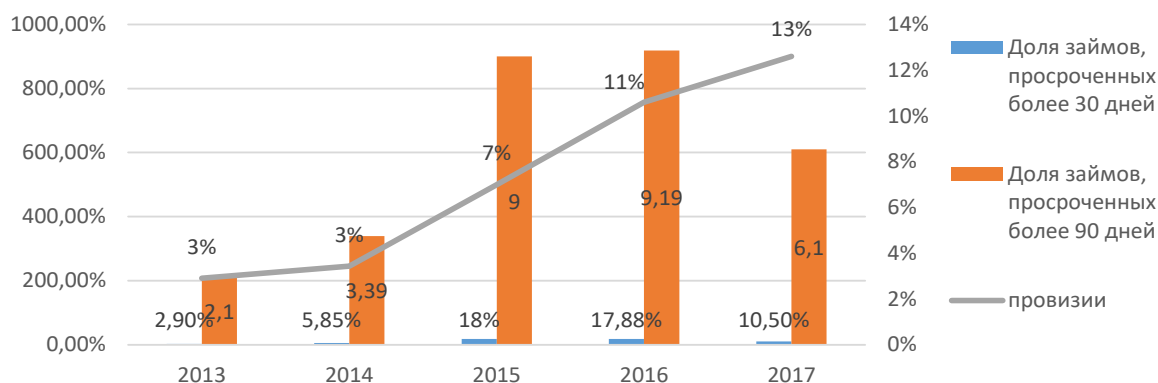


Рисунок 1. Динамика неработающих займов ДБ АО «Сбербанк» за 2013-2017 годы

Примечание – разработано по данным финансовой отчетности банка

Как показано на рисунке 1, динамика показателей относительно стабильна. Доля просроченных кредитов со сроком более 90 дней является наиболее стабильной, составляя в среднем 7,4% от общего объема кредитного портфеля. Что касается доли просроченных кредитов более 30 дней, то их рост составил 4 и более раза, увеличившись с 3% до 13% начиная с 2013 года. Согласно официальным данным главного регулятора страны, уровень проблемных кредитов с просрочкой платежа более 90 дней (NPL) увеличился более чем в 3 раза за последние 5 лет, и по итогу 2017 года вышел на отметку 6,1%. По сравнению с предыдущем годом конечно можно констатировать тенденцию спада данной категории кредитов (NPL), однако это сокращение не следует интерпретировать как улучшение качества ссуд, поскольку общий уровень просроченных ссуд остался без изменений.

Изучая основные характеристики качества ссудного портфеля исследуемого банка, нужно отметить, что хотя и проводится «титаническая» работа по снижению уровня неработающих кредитов с просрочкой платежа более 90 дней (NPL) за счет принудительного взыскания и списания просроченной задолженности, по-прежнему значительная доля «плохих» кредитов представлена корпоративным сектором. Не последнюю роль в возросшем уровне риска роста проблемных займов играет и значительная девальвация национальной валюты за последние годы. В дальнейшем сила давления этого фактора будет только увеличиваться, несмотря на снижение уровня покрытия NPL провизиями (220%). Кроме того, как указывалось выше, на конец 2017 года 27,3% всех кредитов составляли кредиты в иностранной валюте, что создает дополнительное давление на заемщиков, в связи с переоценкой стоимости залогового обеспечения в сторону уменьшения, что негативно для риск-менеджмента банка. Таким образом, ряд мер, предпринятых кредитным департаментом банка, позволил достичь снижения данного показателя к концу анализируемого периода до

6,1% сохраняя негативный характер тенденции [3].

Вышеприведённый анализ показал значительную долю просроченных кредитов, что с полной уверенностью дает возможность говорить о низком качестве ссудного портфеля анализируемого банка. Однозначно, банком ведётся определённая работа с проблемными кредитами, для чего было создано специальное подразделение, Комитетом по работе с проблемными кредитами в головном офисе банка на основании Правил об основных методах и подходах организации работы с проблемными кредитами в ДБ АО «Сбербанк» [4].

К функциональным обязанностям созданного комитета относятся:

- рассмотрение отчетов директоров филиалов по работе с проблемными кредитами о проделанной работе;
- утверждение планов мероприятий по работе с проблемными кредитами Департаментов как головного офиса, так и на уровне филиалов;
- рассмотрение вопросов по анализу просроченной задолженности в разрезе филиалов, продуктов, департаментов; и др. [4].

Коммерческий банк для предотвращения дефолта по кредитам систематически должен проводить мониторинг заемщика. Начиная с процесса организации кредита и до полного его погашения необходимо отслеживать деятельность заемщика на предмет полноты и своевременности погашения займа; контролировать выполнение всех требований согласно договора займа и договора залога. И в случаях возникновения ситуаций, которые могут повлечь за собой факт появления просроченного обязательства (либо его части) или нарушения условий договоров, произвести необходимые мероприятия, согласно закона, для улучшения качества кредита. Комитет по работе с проблемными кредитами выносит решение, согласно которому утверждается план мероприятий по работе с проблемным заемщиком о направлении дальнейшей работы: финансовых мер по оздоровлению и реабилитации заемщика либо взыскания задолженности.

Взыскание ссудной задолженности. В случае возникновения просроченного обязательства по кредиту, в первую очередь необходимо приступить к обращению взыскания на залоговое имущество и предъявить требования к гаранту. Заручившись согласием залогодателя, необходимо простимулировать его интерес в реализации залогового обеспечения по рыночным ценам, тем самым исключив в дальнейшем конфликтные ситуации с заемщиком (залогодателем). Приложив усилия по поиску потенциальных покупателей при реализации залогового обеспечения, заемщик (залогодатель) сэкономит средства банка на организацию аукциона при реализации залогового имущества. Согласно рекомендациям банка, в случаях, когда стоимость залогового обеспечения не способно покрыть сумму ссудной задолженности, наиболее предпочтительнее проводить процедуру

реализации залогового имущества без проведения торгов, тем самым значительно снизив издержки банка на проведение аукциона. [5,6]

На основании вышеизложенного необходимо сделать следующие выводы, поскольку кредитный риск является неотъемлемой частью процесса кредитования и охватывает все его стадии, избежать его практически невозможно, но можно снизить вероятность его наступления, тем самым минимизировать ущерб для конкретного банка. В разрабатываемой кредитной политике коммерческого банка должно быть четко прописаны мероприятия по недопущению возникновения проблемных кредитов, а в случае их возникновения должна быть выстроена целостная система работы с проблемными кредитами. Созданные подразделения коммерческого банка, согласно своей должностной инструкции, должны на постоянной основе проводить мониторинг заемщиков, оценивать их финансово-экономическое состояние, выявлять признаки нестабильности, и, если необходимо, принять меры для предотвращения убытков банка.

#### **Список использованной литературы**

1. Финансовая отчетность ДБ АО «Сбербанк» 2013-2017 гг // <http://www.sberbank.kz>.
2. Кредитная политика ДБ АО «Сбербанк» // <http://www.sberbank.kz>.
3. Презентация ДБ АО «Сбербанк» по итогам 2017 года // <http://www.sberbank.kz>.
4. Правил об основных методах и подходах организации работы с проблемными кредитами в ДБ АО «Сбербанк»
5. Правила списания безнадежной задолженности за счет сформированных провизий без прекращения права требования к заемщику в ДБ АО «Сбербанк»;
6. Порядок определения стартовой стоимости, минимальной цены и метода проведения торгов при внесудебной реализации залогового имущества (ПЗЗП от 08.09.2015 г. № 691);
7. Технологическая карта по порядку взаимодействия Службы по работе с проблемными кредитами филиала с судебными исполнителями в рамках исполнительного производства (ПЗЗП от 09.04.2015 г. № 232);
8. Доклад руководителя Департамента работы по проблемным кредитам «Итоги 2017 года и задачи на 2017 год по возврату проблемных займов» // <http://www.sberbank.kz>.