

Мукимбеков Олжас Магауияевич

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

**Оценка эффективности и доходности кредитной политики АО
«Евразийский банк»**

Аннотация. Кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Для того чтобы оценить эффективность кредитной политики банка, необходимо проанализировать его кредитный портфель.

Ключевые слова: кредитная политика, эффективность, доходность, кредитный портфель, депозиты.

Для того чтобы оценить эффективность кредитной политики банка, необходимо проанализировать его кредитный портфель. Главной задачей банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. О качестве кредитной политики банка можно судить по ряду признаков:

1. Это рентабельность (способность действующей программе кредитования, приносить доход банку).

2. Это четко выраженная кредитная деятельность на конкретный период.

3. Это соблюдение законодательства и нормативных актов, которые относятся к кредитному процессу.

4. Возможности и условия кредитного портфеля (его качество).

5. Существование механизма управления над кредитными рисками [1, с. 62].

Глубокие знания тенденции на кредитном рынке дают возможность АО «Евразийскому банку» проводить кредитную политику эффективно и эластично, а средства своего кредитного потенциала использовать свободнее.

Стратегия Банка как универсального финансового института, оказывающего полный спектр услуг, заключается в обеспечении баланса между различными сегментами бизнеса, при этом среднесрочная цель состоит в формировании кредитного портфеля с примерно 50%-ой долей кредитов корпоративного бизнеса и МСБ и 50%-ой долей кредитов розничного сектора.

С конца 2013 года Банк запустил программу, позволяющую использовать большинство преимуществ розничного бизнеса без формирования его крупной доли в структуре баланса. Программа по переуступке стандартных розничных займов позволит Банку продавать кредитные портфели другим финансовым организациям и инвесторам, которые хотели бы получить доступ к розничному кредитованию без необходимости создания собственной сети «с нуля».

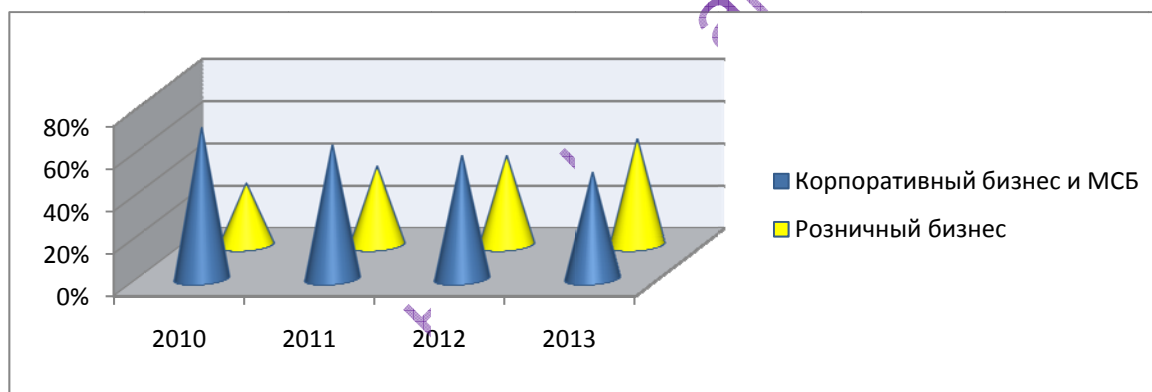


Диаграмма: Динамика распределения кредитов в 2010–2013 годах

В соответствии со стратегией Банка сегмент корпоративного бизнеса сохранит ключевые позиции в ближайшей и среднесрочной перспективе. Управление сегментом корпоративного бизнеса осуществляется совместно с сегментом МСБ. Намечено, что около половины ссудного портфеля будут составлять кредиты корпоративного сегмента и сегмента МСБ. В 2013 году корпоративный кредитный портфель составил 41%, а портфель МСБ – 8% от общего кредитного портфеля [3, с. 17].

Банк делает упор на работе с компаниями среднего уровня, являющимися поставщиками товаров и услуг крупным корпорациям и государственным предприятиям. Сочетание потоков дохода по таким контрактам, наряду с другим обеспечением, позволяет Банку получить желаемое качество активов.

Исследование кредитного портфеля банка в отраслевом разрезе, сопоставление эффективности кредитования, доходности, риска по предприятиям различных сфер экономики – необходимый элемент кредитной политики [2, с. 54]. Как видно из приведенной диаграммы, отражающей распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям в 2013 году, основную долю занимают торговля, сельское хозяйство, строительство и транспорт. Отраслевая специфика также лежит в основе диверсификации кредитного портфеля банка. Розничный бизнес Евразийского банка был полностью преобразован в 2010 году за счет приобретения «ПростоКредит».



Это приобретение обеспечило значительную часть роста кредитного портфеля в 2011–2013 годах, шестикратное увеличение количества активных клиентов, развитие сети филиалов и отделений и уверенные позиции Банка в целом, дающие возможность фондирования увеличившейся депозитной базы по привлекательным ставкам.

В 2013 году кредитный портфель данного сегмента вырос на 40% и достиг 238,4 млрд тенге. Общий объем займов, выданных в течение года, вырос на 60% до уровня 213 млрд тенге. Показатель проблемных кредитов увеличился незначительно с 7,6% в 2012 году до 8,8% в 2013 году. Доля неработающих кредитов, выданных за последние три года в сегменте розничного

кредитования, составляет 7,3% и, соответственно, 3,5% от общего объема кредитов, выданных в течение данного периода.

Примечательно, что в 2013 году произошел резкий рост автокредитов, обеспеченных залогами. Объем займов данного сегмента вырос на 164% в течение года, составив 32% от кредитного портфеля сегмента розничного бизнеса на конец года (по сравнению с уровнем 17% в предыдущем году).

В соответствии с планами и стратегией руководства розничное кредитование должно занимать около половины совокупного кредитного портфеля (51% на конец года, по сравнению с 44% в 2012 году).

Ассортимент продуктов розничного кредитного портфеля изменился за последние четыре года, как показано в нижеприведенной диаграмме. В 2010 году ипотечные кредиты, кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, кредиты, обеспеченные денежными средствами, составляли 94% от общего кредитного портфеля розничного сегмента. На конец 2013 года эти продукты составили всего 15% от общего портфеля. В течение данного периода доля кредитов на покупку автомобилей и наличных кредитов выросла с 6% до 85% от общего портфеля. На фоне изменений процентная маржа увеличилась, а потери по кредитам снизились.

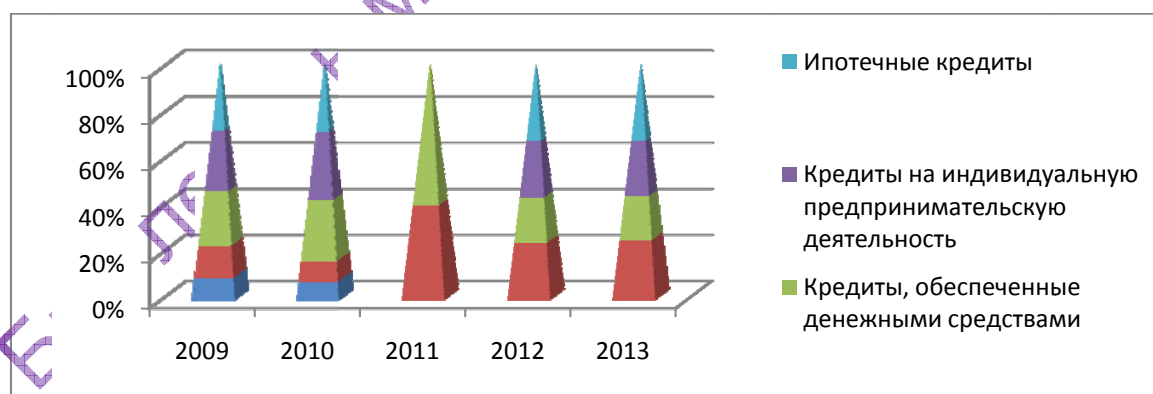


Диаграмма: Доли розничных кредитов по портфелям в 2010–2013 годах (%)

В 2013 году чистый процентный доход вырос на 48%, при этом процентные доходы возросли на 38%, а процентные расходы – всего на 26%.

Наиболее значимым источником роста процентных доходов стали кредиты, выданные клиентам, при росте валового кредитного портфеля на 22%

в течение года; при этом более доходный кредитный портфель розничного сегмента вырос с 46% до 52% в структуре валового кредитного портфеля. Эффективные процентные ставки розничного кредитного портфеля остались на том же уровне, в то время как в кредитном портфеле МСБ они снизились на 30 базовых пунктов, а в корпоративном кредитном портфеле – на 50 базовых пунктов. 98% совокупного процентного дохода получено за счет кредитов клиентам. Чистый Процентный доход составляет чуть более 77% от операционного дохода до вычета убытков от обесценения.

Убытки от обесценения выросли почти на 100% относительно низкого уровня 2012 года. Данный рост был предсказуем, учитывая постоянный быстрый рост розничного кредитного портфеля, где резервы на убытки от обесценения формируются при выдаче кредитов по заранее установленным ставкам.

Таким образом, кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения.

Литература

1. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Финансы и статистика, 2011.
2. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 8-ое издание, перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2012.
3. Годовой отчет АО «Евразийский банк» за 2013 г. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.kase.kz/emitters/show/EUBN>