

Имангалиева Айгерим Арынгазиевна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банковское дело

Проблемы и пути совершенствования кредитного портфеля банков

Аннотация. В статье рассмотрены современные проблемы заемщиков и банков второго уровня в РК при кредитовании заемщиков.

Ключевые слова: кредитный портфель, группа заемщиков, риски заемщиков, залоговое имущество.

В настоящее время казахстанские банки имеют низкое качество кредитного портфеля, что подтверждается официальными данными, опубликованными на сайте Национального банка Республики Казахстан. Так на 1 мая 2014 года доля кредитов с уровнем просрочки свыше 90 дней составляет 33,71%. Это мировой рекорд. При этом за рассматриваемый период (1 мая 2013 года – 1 мая 2014 года) в целом по банковской системе Казахстана рост кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней зафиксирован как в абсолютном выражении, так и в долях просроченных кредитов в ссудных портфелях банков. Увеличения этой доли означает, что относительный рост проблемных кредитов был выше, чем рост ссудного портфеля в целом. Так, несмотря на то, что с пика финансового кризиса 2008 году прошло несколько лет, уровень проблемных кредитов в казахстанских банках продолжает увеличиваться из года в год. Главная причина такого высокого уровня просроченных кредитов – чрезмерное кредитование сектора недвижимости и строительства с середины 2000 года до обвала рынка недвижимости в 2008 году. Причем при кредитовании банки в большей степени полагались на стоимость залога, нежели на качественный анализ денежных потоков. В настоящее время банки не реализуют большую часть залогов имущества в

ожидании восстановления цен на рынке недвижимости, в противном случае при реализации залогового имущества банки будут вынуждены признать колоссальные убытки и отразить их на своих балансах.

Для казахстанских банков ограничение максимального размера риска на одного заемщика определено «Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», которая утверждена постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 [1].

В соответствии с данной инструкцией под термином «**один заемщик**» подразумевается каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются или могут возникнуть требования, указанные в пункте 34 Инструкции. Согласно пункту 34, размер риска на одного заемщика, в том числе банк, рассчитывается как сумма требований в виде:

- Займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг;
- Условных и возможных обязательств;
- Секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;
- Позций секьюритизации;
- Свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, взвешиваемых по степени кредитного риска, рассчитанных как сумма рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним;
- Кредитов по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией АО «Фонд стрессовых активов» – *за минусом* суммы сформированных в соответствии с МСФО резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:
 - Вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;

– Государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным банком;

– Государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

– Аффинированных драгоценных металлов;

– Гарантий Правительства Республики Казахстан;

– Гарантий банка по выкупленным банком ценным бумагам,

Коэффициент, показывающий отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка, должен составлять:

– не более 0,10 – для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями (то есть аффилированными лицами банка), за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка (к3.1). При этом совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка (то есть коэффициент должен быть не более 1);

– не более 0,25 – для прочих заемщиков (к3). Также в соответствии с Инструкцией казахстанскими банками должны соблюдаться следующие требования:

– совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% собственного капитал банка, не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в 5 раз;

– совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании ФО «Фонд стрессовых активов», не должна превышать размера собственного капитала банка;

– совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, не должна превышать размер собственного капитала родительского банка более чем в 3 раза.

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, две или более организации (в том числе банков), являющиеся аффилированными в результате прямого (по банкам – косвенного) владения 25% и более голосующих акций указанных организаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Не признаются в качестве одного заемщика заемщики, являющиеся аффилированными в результате владения акциями (долями участия) указанных заемщиков АО «Фонд стрессовых активов» и (или) специальной финансовой компанией АО «Фонд стрессовых активов».

Группа, состоящая из двух и более дочерних организаций банка, не признается группой заемщиков, если:

- они связаны через крупное участие банка в их уставном капитале;
- должностные лица банка являются должностными лицами таких дочерних организаций.

В случаях, когда общий объем требований банка к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Инструкцией, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банка не более чем на 5% в течение последних трех месяцев либо в связи с увеличением требований банка к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10% в течение последних трех месяцев, норматив максимального размера риска на одно заемщика считается выполненным.

В случае превышений ограничения по совокупной сумме секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компанией АО «Фонд стрессовых активов» в течение текущего и последующего

кварталов, банк должен немедленно информировать уполномоченный орган о факте превышения данного ограничения и взять на себя обязательство по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не является лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующему требованию: банк немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика предоставить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и с принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

Также данное требование применяется в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

В соответствии со статьей 48 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» одним из оснований уполномоченного органа при Национальном банке Республики Казахстан для приостановления либо лишения лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций является систематическое (три и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов. Также, согласно статье 47-1 данного закона, уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а

также к крупным участникам банка и банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в случае систематического (2 раза и более в течение года) невыполнения банковским конгломератом пруденциальных нормативов.

Несмотря на формальное выполнение нормативов максимального размера риска на одного заемщика, у многих казахстанских банков до сих пор возникает проблема адекватной оценки и контроля уровня кредитного риска по группам связанных заемщиков, так как банки при идентификации групп связанных заемщиков не используют более детализированные экономические критерии связанности, а учитывают только формально-юридические взаимосвязи между заемщиками,

Ситуация осложняется и тем, что процедуры по выявлению групп связанных заемщиков зачастую разрабатываются банками лишь с целью выполнения требования регуляторного органа, в то время как собственной заинтересованности в разработке критериев такой оценки банки не проявляют. Причина в том, что фактически жесткий подход к группировке заемщиков может привести к сокращению лимитного или даже отказу группе связанных заемщиков в кредитовании, что повлечет снижение процентных доходов банка. Поэтому система оценки кредитных рисков таких банков может быть признана недостаточно соответствующей масштабам бизнеса либо уровню принимаемых рисков, а статистику по связанным заемщикам можно считать заниженной.

Если рассматривать реальные риски на группы заемщиков, связанных не только юридически, но и по содержанию взаимоотношений и экономически, то у ряда казахстанских банков объем требований может существенно превышать значение коэффициента k_3 . Тогда под ужесточением подходов к группировке заемщиков можно понимать либо расширение состава взаимосвязанных заемщиков, либо снижение максимального значения коэффициента. Также в связи с принятием в апреле 2014 года Базельских «Стандартов надзорного регулирования для измерения и контроля крупных кредитных вложений» по мере их внедрения Национальным банком Республики Казахстан можно

ожидать качественного преобразования статистики по связанным заемщикам в банках второго уровня, что, в свою очередь, повлияет на снижение кредитных рисков казахстанских банков.

Казахстанские банки в целях улучшения качества ссудного портфеля и надлежащего соблюдения лимитов максимального размера риска на одного заемщика должны располагать эффективными внутренними процедурами, тщательно разработанными регламентами по выявлению групп связанных заемщиков, системами оценки и контроля для идентификации кредитных рисков, отслеживания и управления ими. Всем службам банка, и в первую очередь службе риск – менеджмента, необходимо на всех этапах кредитного процесса выявлять взаимосвязь между заемщиками и жестко контролировать уровень концентрации кредитных вложений.

Литература

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» [Электронный ресурс] // Режим доступа: online.zakon.kz
2. Колесников В.И., Торкановский В.С. Ценные бумаги. Учебник. М.: Финансы и статистика, 2002.

© Бюллетень Магистранта 2014 год №6