

ИННОВАЦИОННЫЙ ЕВРАЗИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

МАГИСТРАТУРА

Кафедра «Экономика»

Магистерская диссертация

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ
В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ**

6N0506 “Экономика”

Исполнитель _____ **Тукенов Д.М**
(подпись, дата)

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ **Нарынбаева А.С.**
(подпись, дата)

Допущена к защите:

Зав кафедрой “Экономика”

К.э.н., доцент _____ **Арынова З.А.**

Павлодар, 2011

РЕФЕРАТ

Тема исследования: Система управления проблемными кредитами в банках второго уровня

Объем работы - 113, таблиц – 31, рисунков – 34, использованных источников – 42.

Термины: кредит, проблемный кредит, пролонгация, реструктуризация, просроченная задолженность, коммерческий банк

Объект исследования – взаимосвязь и взаимозависимость, возникающие в процессе функционирования и взаимодействия кредитора, заемщика и третьих лиц в процессе возврата проблемной (просроченной) корпоративной задолженности.

Предмет исследования – проблемная, в том числе просроченная, задолженность по выданным ссудам в аспекте организации управления данной задолженностью в коммерческих банках.

Цель исследования – разработка перспективных подходов к повышению эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках.

Методы исследования. При разработке проблемы применялись методы логического, статистико-экономического, функционально-структурного анализа. Эмпирической базой исследования послужили официальные данные Национального банка РК, Агентства по финансовому надзору, данные коммерческих банков РК.

Научная новизна исследования:

1. Рассмотрены и систематизированы основные подходы к управлению проблемными кредитами, в основе которых лежит обоснование применения банками преимущественно превентивных мер к заемщикам и функционирования кредитных организаций в отношении должников на принципах взаимоприемлемого партнерского сотрудничества.

2. Выработана методика организации работы с проблемными кредитами в виде интегральной модели взаимодействия Банка, Центра сбора долгов, Аналитико-расчетных центров (на различных уровнях функционирования: внутрибанковском, региональном, республиканском) с использованием программного обеспечения класса «систем поддержки принятия решения».

3. Даны рекомендации по оптимизации управления проблемными кредитами путем реализации предложенных моделей взаимодействия банков и должников в кризисных ситуациях:

4. Сформулирована новая концептуальная постановка задачи управления проблемными кредитами, заключающаяся в выявлении тех действий (условий), при реализации которых вероятность возврата кредитов стремится к 1 (единице).

Практическая значимость результатов диссертации заключается в возможности их использования с целью улучшения существующих систем управления проблемной (просроченной) задолженностью в практической деятельности заинтересованных подразделений банков

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ «ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ»	7
1.1 Проблемные кредиты: понятие и причины возникновения	7
1.2 Классификация и учет проблемных кредитов	16
1.3 Методы управления проблемными кредитами	20
1.4 Характеристика рынка неработающих кредитов в России и за рубежом	24
2. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И РИСКОВ В ДАННОЙ СФЕРЕ	32
2.1 Анализ динамики и обязательств банков второго уровня	32
2.2 Качество кредитного портфеля и риски банковского сектора	36
2.3 Практика управления проблемными кредитами и кредитными рисками в коммерческих банках Республики Казахстан (АО «Цеснабанк», АО «Kaspiibank» и АО «Народный банк Казахстана»)	50
2.4 Осуществление мониторинга за текущими кредитами и работа с просроченной задолженностью в АО «БанкЦентрКредит»	87
3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ	95
3.1 Совершенствование методов управления проблемными кредитами	95
3.2 Реструктуризация как основной способ работы банков с проблемными кредитами	105
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	110
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	112

Перечень сокращений, символов и обозначений

1. АО – акционерное общество
2. АРЦ – аналитико-расчетный центр
3. БВУ – банки второго уровня
4. ДС – добавленная стоимость
5. ПО СППР - программное обеспечение класса «систем поддержки принятия решения»
6. РФ – Российская Федерация
7. СНГ – Содружество независимых государств
8. США – Соединенные Штаты Америки
9. ЦПД – центр производства и доходов
10. ЦСД – центр сбора долгов

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредитование традиционно является основной функцией банка. В мировой банковской практике кредиты составляют более половины всех банковских активов, в Казахстане данный показатель на начало декабря 2010 года составил более 67%. В последние годы отечественный банковский рынок развивался синусоидально-волнообразно. До осени 2008 года наблюдался бурный рост кредитования. Однако уже с конца 2008 года вплоть до конца 2009 года банковское кредитование переживало спад, после чего началось медленное оживление.

Постсоветский казахстанский рынок кредитов изначально и до сегодняшнего дня характеризуется высоким уровнем кредитного риска, который является одним из основных в банковской деятельности. По ряду причин данные официальной статистики дают неполную картину состояния (качества) рынка кредитования, более того, отсутствует официально публикуемая информация по проблемным кредитам, то есть кредитам, по возврату которых выявлены сложности и которые потенциально могут стать просроченными. В казахстанских банках доля проблемных кредитов, по оценкам различных экспертов, достигает 10-40% от всех кредитных вложений.

В связи со сказанным в повышении стабильности и надежности банковской системы важное место занимает процесс оптимизации возврата кредитов как основной составляющей кредитных портфелей российских банков, что определило актуальность темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы. В экономической литературе вопрос управления банковской проблемной задолженностью рассмотрен недостаточно. В части терминологии в экономической литературе понятия просроченного и проблемного кредита однозначно и четко не определены, отсутствует детализированная систематизированная методология, описывающая шаги, предпринимаемые со стороны банка, заемщика и третьих лиц, направленные на повышение качества проблемной задолженности и последующий ее возврат.

Можно говорить о назревшей необходимости повышения эффективности управления проблемными (просроченными) кредитами и в то же время - об отсутствии в настоящее время достаточной и комплексной разработки указанных вопросов в научном и практическом отношениях.

Цель диссертационного исследования – разработка перспективных подходов к повышению эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках.

Для достижения сформулированной цели в работе поставлены следующие **основные задачи исследования**:

- изучить основные теоретические подходы к управлению проблемными кредитами коммерческих банков;
- рассмотреть методику организации работы с проблемными кредитами в коммерческих банках;
- обосновать модели эффективного возврата проблемных кредитов коммерческих банков;

- сформулировать новую постановку задачи управления проблемными кредитами;
- расширить понятия «проблемный кредит», «просроченная задолженность».

Объектом исследования выступают взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования и взаимодействия кредитора, заемщика и третьих лиц в процессе возврата проблемной (просроченной) корпоративной задолженности.

Предметом исследования является проблемная, в том числе просроченная, задолженность по выданным ссудам в аспекте организации управления данной задолженностью в коммерческих банках.

Методологическая и теоретическая база. Исследование проводилось с использованием комплексного подхода, а также с применением общих методов научного познания: сравнения, анализа, синтеза, методов группировки, прогнозирования.

Были изучены Законы Республики Казахстан, Указы Президента РК, постановления Правительства РК, инструкции и положения Национального банка РК, статистические данные, данные коммерческих банков и другие данные, характеризующие состояние отечественной экономики, кредитного рынка, финансовой системы и банковского сектора.

При подготовке магистерской диссертации обобщены труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, исследовавших теоретические и практические аспекты постановки, разрешения проблемы и работы кредитных организаций с проблемными (просроченными) кредитами, стратегического управления и оптимизации данного вида банковской деятельности: Н.Г. Антонова, И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Богатырева, В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, О.Е. Вороновской, Ю.В. Головина, Н.Е. Егоровой, О. [Заславской](#), С.Н. Кабушкина, Ю.И. Коробова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, А.И. Ольшаного, М.А. Песселя, С.А. Потехина, Ю.Ю. Русанова, В.Т. Севрук, О.И. Сергеевой, А.М. Смулова, Е.Б. Ширинской., Дж. Бэссиса, Э.М. Морсмана мл., П.С. Роуза, Дж. Синки мл., Э. Кейда.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических, методологических положений и практических рекомендаций по совершенствованию управления проблемной задолженностью коммерческих банков на основе анализа зарубежного и отечественного опыта с учетом современных тенденций в казахстанской экономике.

Наиболее существенные научные результаты, полученные лично автором, и их **научная новизна** состоят в следующем:

1. Рассмотрены и систематизированы основные подходы к управлению проблемными кредитами, в основе которых лежит обоснование применения банками преимущественно превентивных мер к заемщикам и функционирования кредитных организаций в отношении должников на принципах взаимоприемлемого партнерского сотрудничества.

2. Выработана методика организации работы с проблемными кредитами в виде интегральной модели взаимодействия Банка, Центра сбора долгов,

Аналитико-расчетных центров (на различных уровнях функционирования: внутрибанковском, региональном, республиканском) с использованием программного обеспечения класса «систем поддержки принятия решения».

3. Даны рекомендации по оптимизации управления проблемными кредитами путем реализации предложенных моделей взаимодействия банков и должников в кризисных ситуациях: а) с использованием факторинговых операций; б) посредством выделения центров производства и дохода заемщика, на примере доказана экономическая эффективность рекомендуемой модели.

4. Сформулирована новая концептуальная постановка задачи управления проблемными кредитами, заключающаяся в выявлении тех действий (условий), при реализации которых вероятность возврата кредитов стремится к 1 (единице).

Теоретическая значимость полученных научных результатов заключается в возможности формирования научно обоснованных предложений по совершенствованию управления проблемной задолженностью коммерческих банков.

Практическая значимость результатов диссертации заключается в возможности их использования с целью улучшения существующих систем управления проблемной (просроченной) задолженностью в практической деятельности заинтересованных подразделений банков, работа которых прямо или косвенно направлена на оптимизацию управления проблемной (просроченной) задолженностью.

Публикации. По теме исследования опубликовано три работы, отражающих основное содержание и результаты магистерской диссертации.

Структура и объем диссертации. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 9 параграфов, заключения, 6-и приложений, 14-и рисунков, 14-и таблиц и списка использованной литературы, включающего 133 наименования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ «ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ»

1.1 Проблемные кредиты: понятие и причины возникновения

В ходе реализации банком кредитной политики в части обеспечения возвратности кредита немаловажное значение имеет работа с «проблемными» кредитами. Под «проблемными» понимаются кредиты, по которым после выдачи в срок и в полном объеме не выполняются обязательства со стороны заемщика или же стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. Управление «проблемными» кредитами — один из наиболее важных аспектов банковской практики. От правильности выбора метода работы с «проблемными» кредитами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка.

В настоящее время не выработано общепринятого определения понятия «проблемный кредит».

С учетом тенденции к дальнейшей концентрации банковского капитала в России и создания крупных банковских групп, состоящих как из российских, так и иностранных банков, для целей формирования общегрупповой концепции управления и контроля за проблемными кредитами для целей данной статьи берется определение, которое базируется на формулировке Базельского комитета. «Проблемным кредитом признается кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед Банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения». Различные подходы к оценке такого кредита представлены на рис. 1.

Практически решение проблемы управления просроченной задолженностью во многом зависит от двух условий. Во-первых, содержит ли кредитный договор положения, дающие банку право проверять бухгалтерскую и финансовую отчетность заемщика путем осуществления проверок непосредственно на предприятии, а также имеется ли возможность прекратить действие кредитного договора и обратить взыскание на залог при наличии у банка обоснованных подозрений о неплатежеспособности заемщика. Во-вторых, какими полномочиями наделен кредитный специалист банка, под постоянным контролем которого должен находиться каждый выданный кредит. Существует базовый «набор сигналов», индикаторов, характеризующих появление некачественного, «проблемного» кредита. В отношении стратегии «спасения» кредитов не существует каких-либо универсальных правил, поскольку каждый «проблемный» кредит по-своему уникален. Поэтому представляет интерес обобщить приемы, применяемые в банковской практике.

Наиболее широко распространены следующие подходы.

Во-первых, в процессе контроля за соблюдением условий исполнения обязательств заемщиками, «тревожные» сигналы систематизируются по двум группам: имеющие признаки организованного (нефинансового) и экономического (финансового) характера. Это позволяет выработать обоснованную и эффективную реакцию на них.



Рисунок 1.1 - Трактовка понятия «Проблемный кредит»

Во-вторых, разрабатывают план мероприятий, который будет способствовать улучшению качества предоставленного кредита. В-третьих, принимают (выбирают) способы разрешения конфликта между банком и клиентом по конкретному кредиту. Проблемные кредиты чаще всего являются результатом денежного кризиса у клиента. Указанный кризис может проявиться внезапно, но развивается он постепенно. И по мере его развития начинают появляться еще слабые, но все же признаки (внешние и внутренние) его наступления. Сотрудники кредитного подразделения являются первой «линией обороны» банка против возможных убытков.

Ухудшение качества кредита необходимо выявлять на ранней стадии, когда в распоряжении банка еще имеется достаточно способов выправления ситуации. В кредитной политике должно быть четко определено, что банк будет делать с проблемными кредитами. Рассмотрим подробнее признаки «проблемности» кредита (рисунок 1.2).

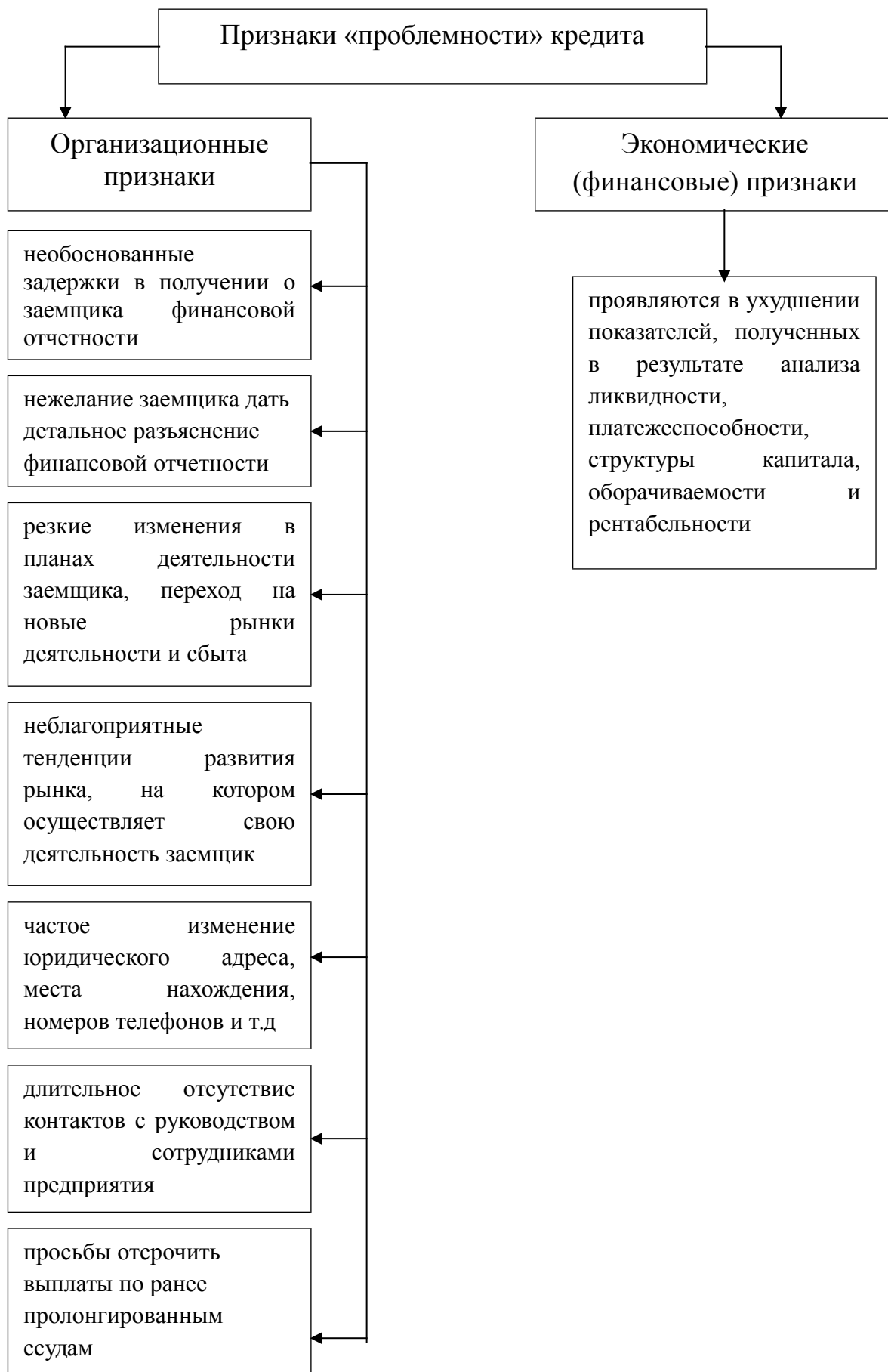


Рисунок 1.2 – Признаки проблемного кредита

1. К организационным признакам можно отнести:

- необоснованные задержки в получении от заемщика финансовой отчетности. Они особенно показательны, когда в кредитном договоре содержатся условия, требующие ежеквартального предоставления отчетности;
- нежелание заемщика дать детальное разъяснение финансовой отчетности. В этом случае кредитному специалисту необходимо провести тщательный анализ ситуации и определить, не злоупотребляет ли заемщик своим правом на неразглашение определенной информации;
- резкие изменения в планах деятельности заемщика, переход на новые рынки деятельности и сбыта;
- радикальные изменения в составе руководителей предприятия-заемщика;
- неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность заемщик;
- частое изменение юридического адреса, места нахождения, номеров телефонов и т.д.;
- длительное отсутствие контактов с руководством и сотрудниками предприятия;
- просьбы отсрочить выплаты по ранее пролонгированным ссудам.

2. Экономические (финансовые) признаки «проблемности» кредита.

Финансовые признаки проблемности кредита проявляются при анализе финансовой отчетности заемщика и его бухгалтерской отчетности непосредственно в процессе проведения проверок на предприятии заемщика (данные проверки проводит кредитный специалист в период действия кредитного договора). В механизме возвратности кредита этот этап представляется наиболее ответственным. Экономические (финансовые) признаки проявляются в ухудшении показателей, полученных в результате анализа ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, оборачиваемости и рентабельности.

В целях оперативного и своевременного выявления таких негативных моментов кредитные работники ведут постоянный мониторинг кредитной сделки, всесторонне анализируют хозяйственно-финансовую деятельность заемщика, проводят комплексные проверки наличия, состояния и достаточности принятого обеспечения в строгом соответствии с требованиями действующих в банке нормативных документов.

Источниками информации о подобных кредитах и заемщиках являются: данные анализа финансового состояния заемщика, перечня документов на выдачу кредитов и обслуживания долга, плана мероприятий по обслуживанию кредитного договора; результаты проверок на местах, сведения, полученные от других подразделений банка, информированных о кредитном портфеле головного офиса и филиалов банка, в т.ч. клиентских; публикации в средствах массовой информации и др.

Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия, приведшей к его неплатежеспособности и, как следствие, невозврату кредита (неуплате процентов). Такой причиной может быть чрезмерно высокая доля заемных

средств в источниках, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности.

Выявление тенденции к увеличению доли заемных средств в источниках образования активов предприятий свидетельствует, с одной стороны, об усилении финансовой неустойчивости предприятия и повышении степени его финансовых рисков, с другой — об активном перераспределении (в условиях инфляции и невыполнения в срок финансовых обязательств) доходов от кредиторов к предприятию-должнику.

При наличии информации о конкретных кредиторах предприятия и сроках выполнения обязательств перед ними составляются соответствующие перечни. Особое внимание уделяется фактам просроченной задолженности предприятия перед бюджетом и по внебюджетным платежам.

Активы предприятия и их структура исследуются как на предмет их использования в производстве, так и на их ликвидность. К наиболее ликвидным активам предприятия относятся денежные средства на счетах и краткосрочные ценные бумаги; к труднореализуемым активам — основные средства и прочие внеоборотные активы. При анализе первого раздела актива баланса следует обратить внимание, какие тенденции к изменению проявляются в таких его элементах (статьях), как оборудование к установке, незавершенные капитальные вложения. Поскольку данная часть активов не участвует в производственном обороте, то при определенных условиях увеличение их доли может негативно сказаться на результативности финансовой и хозяйственной деятельности предприятия.

Скорость оборота текущих активов предприятия является одной из качественных характеристик проводимой финансовой политики: чем эффективнее выбранная стратегия, тем выше скорость оборота.

Однако рост (абсолютный и относительный) оборотных средств свидетельствует не только о расширении производства или об усилении инфляции, но и о замедлении темпов из оборота, что объективно вызывает потребность в увеличении их массы.

При изучении структуры запасов и затрат основное внимание целесообразно уделить выявлению тенденций к изменению таких элементов текущих активов, как производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция и товары. Так, рост запасов и затрат может привести к временному увеличению значения коэффициента текущей ликвидности. Однако необходимо проанализировать, не происходит ли это увеличение за счет необоснованного отвлечения активов из производственного оборота, что в итоге приведет к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния предприятия.

Высокие темпы роста дебиторской задолженности по расчетам за товары, работы и услуги, по векселям могут свидетельствовать о том, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Кредитуя их, предприятие фактически делится с ними частью своего дохода. В то же время, если платежи предприятию задерживаются, оно вынуждено брать кредиты для обеспечения хозяйственной деятельности, увеличивая собственную кредиторскую задолженность.

Необходимым элементом анализа является исследование результатов финансовой деятельности и направлений использования полученной прибыли. Исходная информация содержится в прилагаемом к балансу предприятия отчету о доходах и расходах.

В случае если предприятие убыточно, кредитный специалист делает вывод об отсутствии источника пополнения собственных средств для ведения предприятием нормальной хозяйственной деятельности. Если в ходе хозяйственной деятельности предприятия получена прибыль, следует оценить пропорции, в которых прибыль направляется на платежи в бюджет, отчисления в резервные фонды, фонды накопления и фонды потребления. При этом наличие значительных отчислений в фонды потребления можно рассматривать как одну из характеристик избранной предприятием стратегии в осуществлении финансовой деятельности. А вот при неплатежеспособности предприятия данная часть прибыли — это потенциальный резерв его собственных средств, которые путем изменения соотношений в распределении прибыли между фондами потребления и накопления нужно было бы направить на пополнение оборотных средств.

При рассмотрении кредита, проявляющего признаки «проблемности», необходимо выяснить причины их возникновения. При этом следует учитывать, что в ряде случаев указанные признаки могут иметь и другое толкование (отличное от проблемного). Например, изменение в планах деятельности клиента может быть вызвано изменением общей конъюнктуры рынка, что не дает возможности заемщику прибыльно работать на привычном для него сегменте рынка. В случае же, если обнаружено отклонение показателей финансовой отчетности (например, снижение выручки, рост кредиторской и дебиторской задолженности), необходимо проанализировать аналогичные финансовые показатели за прошлые годы. Если изменение финансовых показателей связано с сезонным характером бизнеса — это еще не свидетельствует о реальном ухудшении финансового состояния заемщика в целом.

Признаками финансового неблагополучия заемщика, с точки зрения кредитного специалиста, являются:

- нецелевое использование кредита;
- падение оборотов по кредиту;
- проведение кредитования с нарастающим итогом (перекредитование);
- поступление негативной информации о заемщике со стороны службы экономической защиты Банка, деловых партнеров, других банков;
- моральное и физическое старение залогового имущества;
- ухудшение финансового состояния Гаранта или Поручителя заемщика;
- задержка или неполная выплата процентов за пользование предоставленными кредитными средствами.

Независимо от того, являются ли признаки «проблемности» кредита финансовыми или нефинансовыми, ответственный кредитный специалист должен предпринять следующие меры, которые позволят разработать план мероприятий по улучшению качества предоставленного кредита:

- провести полный анализ финансового обеспечения кредита заемщика и составить заключение;
- собрать полную информацию о том, в каких направлениях работа банка с данным заемщиком подвержена риску;
- ежедневно контролировать поступления денежных средств за счет заемщика и в случае длительного отсутствия поступлений средств на расчетный (валютный) счет потребовать объяснения причин;
- проверить правильность юридического оформления всей кредитной документации, особенно документации по обеспечению возврата кредита;
- изучить возможность получения обеспечения в случае, если кредит не обеспечен.

В случае признания кредита «проблемным» разрабатывается план действий банка, направленный на возврат кредита, который включает в себя ряд мероприятий. Их можно разделить на две основные группы:

1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи банка проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед банком, в том числе:

- разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату ссудной задолженности и выплате процентов, изменение форм кредитования и т.д.);
- работа с руководством заемщика по выявлению проблем и поиску их решений;
- назначение управляющих, консультантов и кураторов для работы с предприятием от имени банка;
- расширение кредита, выдача дополнительных ссуд, перевод долга с «просроченного» на текущий;
- увеличение собственного капитала компании за счет владельцев или других сторон;
- получение дополнительной документации и гарантий и др.

2. Мероприятия, непосредственной целью которых является возврат кредита в кратчайшие возможные сроки:

- реализация обеспечения;
- продажа долга заемщика третьей стороне;
- обращение к гарантам и поручителям;
- принятие мер правового характера;
- оформление документов о банкротстве и др.

Можно выделить четыре основных способа разрешения конфликта «Заемщик— Банк» с помощью этой группы мероприятий.

Первое, что возможно предпринять в данной ситуации, — это пересмотреть условия действующего кредитного договора, например, изменить процентную ставку и сроки платежей. В пользу пересмотра условий соглашения свидетельствует относительно положительная рентабельность предприятия заемщика, а также то, что он является постоянным клиентом банка.

Второй способ — расширение кредита, т.е. выдача дополнительных средств. При этом статус долга изменяется с «просроченного» на «текущий».

Тем самым банк признает, что трудности заемщика временны, а дальнейшее сотрудничество — выгодно.

Третьим способом, связанным с прерыванием действующего кредитного договора, является продажа части активов заемщика для погашения долга. Решение о продаже части активов принимается клиентом добровольно, поскольку он отвечает перед банком только залогом.

Наиболее радикальный, четвертый, способ — ликвидация залога. При его реализации взаимоотношения между банком и клиентом, как правило, полностью прерываются.

Чтобы приведенные схемы действий с «проблемными» кредитами были успешно реализованы на практике, нужно наладить систему учета, анализа, а также управления кредитным риском.

Единственное условие, которое должно быть соблюдено банком-кредитором, — это предварительное обращение со своим письменным требованием к основному должнику. Отказ последнего от его удовлетворения дают кредитору право обратиться непосредственно к поручителю. Важным является также положение о том, что поручительство прекращается по истечении указанного в договоре срока окончания поручительства. Если же договором такой срок не предусмотрен, он считается равным одному году со дня наступления срока исполнения должником основного обязательства.

Следует обратить внимание на зарубежный опыт. Так, в американских коммерческих банках существует целая система, помогающая выявить причины возникновения проблемных кредитов, а также спрогнозировать само их появление. Согласно этой системе к возникновению сомнительных кредитов приводят факторы, зависящие и не зависящие от банка. К первым факторам относятся все аспекты, связанные с кредитным процессом, т.е. с адекватным анализом кредитной заявки, кредитной документации и т.д. К независящим от банка факторам относятся неблагоприятные экономические условия, в которых оказался заемщик, стихийные бедствия. Неблагоприятные экономические условия, воздействующие на производственную деятельность заемщика, американские коммерческие банки конкретизируют следующим образом:

1. Большинство фирменных крахов - результат плохо организованного менеджмента. Типичные проблемы - недостаток глубины и разнообразия управленческой экспертизы, неудовлетворительные плановые и бухгалтерские службы, общая некомпетентность. Как правило, несовершенный менеджмент связан с издержками роста, когда динамично развивающаяся компания сталкивается с недостатками сильно централизованного управления, которое не в состоянии охватить все детали хозяйственного процесса.

2. Небольшие компании часто оказываются перед проблемой недостаточности первоначальных вложений. Это происходит в результате недооценки общей стоимости бизнеса, в котором собирается преуспеть данная компания, и переоценка срока, через который ожидается получение прибыли. Данная проблема признается компанией слишком поздно, когда акционерный капитал уже исчерпан, а кредиторы отказывают в дополнительном финансировании.

3. Высокий уровень финансового коэффициента и коэффициента текущих

расходов. Финансовый коэффициент отражает отношение внешних долгосрочных обязательств к собственному капиталу корпорации. При высоком финансовом коэффициенте и при падении объема реализации резко увеличиваются затраты по обслуживанию долга. Под коэффициентом текущих расходов понимается отношение фиксированных затрат к валовым затратам. Соответственно при высоком коэффициенте и при снижении объема реализации компания ощущает резкое уменьшение прибыли.

4. Когда компания начинает неоправданно резко увеличивать объемы продаж своей продукции, то возрастает риск ее неоплаты. Причина в том, что компания теряет бдительность в подборе покупателей, не уделяя внимания их платежеспособности. В этой ситуации банк предпринимает рестриктивные меры, направленные на приостановление роста активов, настаивая на том, чтобы фирма притормозила реализацию продукции покупателям с сомнительной платежеспособностью.

5. Новые компании сталкиваются с серьезными проблемами при выходе на рынок. В конкурентной борьбе фирма может избрать как наступательную, так и защитную тактику. Наступательная тактика связана с завоеванием рынка с помощью различных мероприятий (снижения цен, роста объема реализации и т.д.), которые могут привести даже к временной потере дохода. Цель защитной тактики - стабилизировать доходы путем возможного сокращения объема реализации. Если фирма не адаптируется к условиям конкурентной борьбы, то погибает.

6. Многие небольшие фирмы не в состоянии прибыльно развиваться в условиях общего экономического спада.

Перечисленные факторы, влияющие на ухудшение хозяйственной деятельности компании, действуют автономно, независимо от банка. Но банк, зная, где у фирмы возникли слабые места, может и должен дать соответствующие рекомендации, предотвращающие появление несвоевременно погашенных ссуд. Большое внимание американскими коммерческими банками уделяется прогнозированию проблемных кредитов на первой и второй стадиях кредитного процесса, т.е. этапах анализа кредитной заявки и ее исполнения. Банковская практика предлагает обращать внимание на следующие основные моменты, которые помогают в кредитном процессе выявить потенциальные проблемные кредиты:

- недавняя финансовая несостоятельность заемщика, расхождения и противоречия в информации о заемщике;
- заемщик ищет партнера, на чьи связи можно рассчитывать;
- моральные качества руководителя (борьба за власть в руководстве среди партнеров, между членами семьи владельцами компании, частые смены в руководстве, строптивый, неуравновешенный характер руководителя, стремление руководства заемщика ускорить кредитный процесс, оказать давление на банковского работника);
- круг поставщиков и покупателей у заемщика не диверсифицирован, ослаблен контроль заемщика за своими дебиторами;
- заемщик относится к той отрасли, которая в данный момент испытывает проблемы;

- упрощенное ведение баланса, т.е. активы и пассивы не детализируются по статьям;
- заемщик не представляет четко цель кредита;
- у заемщика нет ясной программы погашения ссуды;
- отсутствие резервных источников погашения кредита;
- заемщик не имеет материального (сырьевого и т. д.) обеспечения;
- нарушения в периодичности предоставления заемщиком отчетных данных о своей хозяйственной деятельности;
- отклонения от нормы порядка ведения банковских счетов (нарушения в системе овердрафта и т. п.);
- пересмотр условий кредитования; изменения в схеме погашения кредита; просьба о пролонгации ссуды;
- отклонения показателей хозяйственно-финансовой деятельности компании заемщика от плановых или ожидаемых;
- отклонения в системе учета и контроля заемщика.

1.2 Классификация и учет проблемных кредитов

Потенциальные и реально существующие проблемные кредиты требуют применения таких процедур, как их классификация по степени риска, создание резервов под них, учет проблемных кредитов, а также списание кредитов. Указанные процедуры описываются ниже.

Классификация активов. Все большее число банков классифицируют кредитные риск по каждому кредиту в момент его предоставления. Исходная классификация и рейтинг позволяют банкам балансировать риск своих кредитных портфелей и сообщать о первоочередных направлениях проверок. При появлении каких-либо проблем классификации меняется в зависимости от степени риска и вероятности погашения кредитов. Банки сами классифицируют свои кредиты в соответствии с установленными органами надзора нормами. Такая классификация может быть скорректирована, если в результате проведенной регулируемыми органами проверки будет установлено, что классификация была слишком «мягкой». Проблемные кредиты могут классифицировать также с точки зрения возможности их «спасения».

Создание резервов. После того как были выявлены проблемные активы, банку следует создать адекватные резервы против возможных убытков.

Правила создания резервов и списания кредитов могут быть и обязательными, и рекомендательными – это зависит от банковских правил, устанавливаемых органами надзора, а также от налогообложения. В странах, где отсутствуют жесткие нормы классификации активов, банки часто сами устанавливают уровень кредитов, по которым прекращают начисление процентов, размеры резервов по кредитам и убытки. Что приводит к неточным данным в финансовых отчетах, к накоплению неявных убытков и в конце концов к большим финансовым затратам.

Казахстанские банки обязаны создавать резервы для покрытия просроченных кредитов. Кроме того, просроченные кредиты оказывают отрицательное воздействие на нормативы ликвидности. Существует компенсирующий фактор, суть которого состоит в том, что увеличение резервов

на случай невозврата кредита ведет к уменьшению прибыли банка, а значит, и к уменьшению налога на прибыль. Сокращение расходов наличных средств в период экономической напряженности может оказаться важнее, чем негативное воздействие на показатели ликвидности. Однако по мере спада напряженности, банки захотят в кратчайший срок сократить размеры просроченных кредитов на своем балансе.

Учет проблемных кредитов. Если заемщик не погашает вовремя основную сумму кредита и проценты, то банк должен решить, стоит ли ему отражать кредит в учете по принципу накопления. В отсутствие смягчающих обстоятельств национальные банки в США в случае, если выплаты просрочены более чем на 90 дней, должны отказаться от принципа накопления, и вся сумма начисленных, но не полученных процентов должна быть списана со счета доходов банка. Если они не сделают этого, то размер их доходов будет завышен. И хотя это требование действует во многих странах, практика от страны к стране сильно различается.

Таблица 1.1 - Классификация кредитной политики при управлении кредитами в США

Классификация	Подход	Отдел банков	Частота	Частота
Надежная	Поддерживать и развивать выгодные отношения	Деловой отдел	годовая	квартальная
Слабая	Для компенсации увеличить обеспечение\залог	Деловой отдел	полугодовая	квартальная
Нестандартная	Переструктурировать или уйти для восстановления активов банка	Отдел восстановления кредитов	квартальная	месячная
Сомнительная	Закрыть кредит, чтобы избежать потерь	Отдел восстановления кредитов	квартальная	месячная
Потери	Закрыть кредит, чтобы избежать потерь	Отдел восстановления кредитов	квартальная	месячная

Требования отказа от принципа накопления различаются от страны к стране: начиная от требования принятия немедленных мер в случае неплатежа, и заканчивая рекомендациями банку решать вопрос принятия мер самому или вообще не принимать никаких мер. Учет процентных платежей по кредитам, по которым не проводится начисление, также различен в разных странах. Некоторые банки относят их на счет доходов, более консервативные банки уменьшают их величину сумму основного долга. Учет может различаться также в зависимости от того, работает ли заемщик в частном или в государственном секторе. В некоторых странах кредиты предприятиям государственного сектора учитываются по принципу накопления, так как считаются, что государство, в конце концов, погасит долг. В некоторых странах это разрешено делать только в случае, если имеется правительственная гарантия. Это приводит к тому, что

убытки начинают аккумулироваться, что приводит к неплатежеспособности банка и необходимости обращения за финансовой помощью со стороны государства, а также к вытеснению потенциально «здоровых» заемщиков.

Учет овердрафтов. Овердрафты из-за своей гибкости широко используются как в развитых, так и развивающихся странах. Однако управление ими особенно сложно, потому что в этом случае весьма непросто определить, что такое своевременное обслуживание долга. Овердрафтами широко злоупотребляют, капитализируя не заплаченные проценты, что ведет к завышению размера дохода, капитала и активов.

Списание кредитов. Политика банков в этой области очень сильно различается. Обычно решение о том, списывать или не списывать сомнительные или безнадежные долги, принимают сами банки, хотя в некоторых странах это является обязательным. Банки могут решить списать кредит в случае, если им не удастся его «спасти» или из соображений налогообложения. Для ведения учета активов по их рыночной стоимости может применяться частичное списание кредитов. В некоторых странах банки не списывают даже безнадежные активы (создавая при этом стопроцентный резерв) на том основании, что списание лишает их возможности взыскать сумму кредита с заемщика через суд, а заемщик после списания ведет себя так, как будто это обязательство более не существует. В странах, где от банков требуют исчерпать все юридические возможности погашения кредита, прежде чем он будет списан в налоговонеоблагаемом порядке (такие положения существуют в законодательстве многих стран), процесс списания кредита растягивается на неопределенный срок.

В отечественных банках применяются следующая процедура списания безнадежной задолженности. По решению кредитного комитета, согласованному с советом банка, оформляется соответствующий протокол, на основании которого безнадежная ссудная задолженность, а также иная задолженность, нереальная для взыскания, может быть списана с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке – с отнесением на убытки. Решение о списании безнадежной задолженности может приниматься только на основании соответствующего решения судебных органов и/или органов исполнительного производства.

Списание ссудной задолженности с баланса банка, как известно, не является ее аннулированием. Указанная задолженность отражается за балансом в течении пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. При этом банк ежеквартально направляет должнику выписки, подтверждающие наличие просроченных основного долга и начисленных, но не полученных в срок процентов, соответствующих остаткам на внебалансовых счетах.

Суммы списанной задолженности по основному долгу и процентам списываются с соответствующих внебалансовых счетов при их погашении, а также по истечении пяти лет.

Кредит можно списать с баланса путем продажи всех прав на него третьей неаффилированной стороне, например коллекторскому агентству. Обычно, такая продажа осуществляется с большим дисконтом к балансовой

стоимости, разница между двумя стоимостями отражается в отчете о прибылях и убытках и соответственно сокращается размер резерва.

Для банка преимущество заключается в том, что некоторые доходы все-таки извлекаются из кредита, а недостаток состоит в том, что передача всех прав на залог может превратиться в серьезную проблему, если документация оформлена неправильно. Существует вероятность того, что купленный кредит будет возвращен банку, если невозможно обеспечить чистоту передачи залога.

Учитывая, что для взыскания просроченной задолженности необходимо задействовать профессиональные навыки и умения, отличные от требующихся банковским работникам, (юристов с опытом ведения дел о банкротстве или телефонных операторов, умеющих справляться с неплательщиками) передача кредита в коллекторское агентство позволяет воспользоваться преимуществами специализации и экономии на масштабе, что в конечном итоге приводит к повышению стоимости проблемного кредита.

В настоящее время наиболее ликвидным рынком для просроченных кредитов является розничный сектор. Портфель может содержать от десятков до тысяч кредитов. Немногие банки обладают достаточным опытом продажи просроченных кредитов, чтобы быть уверенным в своей оценке портфеля. Соответственно, крупные коллекторские агентства предлагают передать им кредит на аутсорсинг. Коллекторское агентство берет за это плату для покрытия своих издержек, а полученный остаток от стоимости кредита делится между коллекторским агентством и банком.

Договор о такого рода сделке может оформляться по-разному, поэтому и отражение кредитов на балансе может быть различным. В большинстве случаев кредиты остаются на балансе банка.

В Казахстане общий итоговый объем плохих долгов до сих пор остается основной неизвестной в банковском уравнении. Ведь часто вместо того, чтобы признать кредит невозвратным и сформировать под него резервы, банки договариваются с заемщиком о его реструктуризации, ибо ищут схемы, позволяющие не отражать убытки в балансе, не снижать собственный капитал и ложиться в нормативы. Однако, по мнению экспертов, каждый третий такой кредит окажется дефолтным, да и сами банки не исключают, что половина реструктурированных ссуд может оказаться невозвратной.

К тому же, даже если реструктурированный кредит и будет без задержек обслуживаться заемщиком на новых условиях, поток платежей банку в краткосрочной перспективе все равно сократиться – иначе, зачем заемщикам идти на реструктуризацию? Чем больше банки реструктурируют долгов, тем меньше у них доходов, тем хуже у них ситуация с ликвидностью.

Только после того, как плохие активы будут выведены с балансов банков, оказание государственной помощи будет иметь смысл: у банка останется абсолютно здоровый кредитный портфель, доверие к нему со стороны клиентов и контрагентов на рынке будет восстановлено в полной мере, и ничто не будет препятствовать его дальнейшей кредитной деятельности.

В условиях кризиса любому государству приходится поддерживать банковскую систему вливаниями капитала. Но наращивание банковского капитала с помощью государственных средств не может восстановить

работоспособность банковской системы. Компании реального сектора накопили огромные долги, которые не могут обслуживать в изменившихся условиях, а частично не смогут вернуть никогда. Выход из этой ситуации – и банки, и заемщики должны поделить между собой бремя убытков и расчистить свои балансы.

1.3 Методы управления проблемными кредитами

Вне зависимости от качества кредитного портфеля и методов управления кредитным риском, все банки в той или иной степени сталкиваются с невозвратом кредитов.

Проблемными кредитами называют такие, по которым своевременно не проведен один или несколько платежей, значительно снизилась рыночная стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, вызывающие сомнение по возврату ссуды.

Каждый банк имеет в своем портфеле проблемные кредиты, и поэтому главный вопрос заключается в установлении допустимого для банка уровня этих кредитов относительно общей стоимости выданных ссуд. Для зарубежных банков приемлемыми считаются следующие значения показателей: удельный вес списанных кредитов в общем объеме выданных - 0,25-0,75%; удельный вес просроченных кредитов (свыше 90 дней) в общем объеме выданных - 0,5-3%. Если последний показатель достигает уровня 7%, то положение банка оценивается как кризисное. В основном это обусловлено тем, что кредиты были предоставлены слаборазвитых стран или развивающимся. Для отечественной банковской системы значения аналогичных показателей колеблются в широком диапазоне: от 2 до 30%. Задача менеджмента заключается в минимизации убытков по проблемным кредитам с помощью соответствующих методов управления.

Поскольку полностью избежать потерь по кредитам невозможно, иногда их рассматривают как стоимость ведения банковского бизнеса. Но это не означает, что банк должен смириться с такими убытками, ведь в этом случае причинен банка вред значительно больше, чем сумма невозвращенного кредита. Большое количество просроченных кредитов приводит к потере доверия к банку со стороны вкладчиков и акционеров, возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью, ухудшение репутации банка. Кроме того, банк несет дополнительные расходы, связанные с требованиями по возврату кредита, часть активов банка находится в форме непродуктивных. Такие потери по своим размерам могут намного превысить прямые убытки от непогашенной ссуды.

Поэтому стоимость проведения эффективной кредитной политики и рациональной организации кредитной работы в банке, включая опытную команду кредитного анализа и контроля, как правило, намного ниже расходы по управлению проблемными кредитами и убытки, которых можно было избежать.

Проблемные кредиты в большинстве случаев не возникают внезапно. На практике существует множество сигналов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика и о повышении вероятности невозврата кредита. Задача кредитного работника заключается в выявлении таких сигналов

можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут неизбежными.

Несмотря на то что каждый проблемный кредит имеет свои особенности, о возникновении трудностей у заемщика свидетельствуют одинаковые факты:

- прекращения контактов с работниками банка;
- предоставления финансовой отчетности с задержками, которые не объясняются;
- неблагоприятные изменения цен на акции заемщика;
- появление у заемщика чистых убытков в течение одного или нескольких отчетных периодов;
- негативные изменения показателей ликвидности, соотношения собственных и привлеченных средств, деловой активности;
- отклонения в объемах реализации продукции и денежных потоках от тех, которые планировались при выдаче кредита;
- резкие отрицательные изменения остатков на счетах клиента, которые не ожидались и не объяснены.

Такую информацию получают из финансовых отчетов, контактов с заемщиком, внутренних и рыночных источников информации. Рыночные источники информации являются наиболее ценными, поскольку дают возможность предусмотреть негативное развитие событий и принять меры по их предупреждению.

В процессе работе с проблемными кредитами банк может применить два основных метода управления: реабилитацию или ликвидации. Метод реабилитации заключается в разработке общего с заемщиком плана мероприятий по возврату кредита. Метод ликвидации означает возврат кредита за проведения процедуры банкротства и продажи активов заемщика.

Решение о том, какой метод лучше использовать, принимается руководством банка в зависимости от конкретных обстоятельств и результатов предварительного анализа проблемы. Наиболее приемлемым вариантом всегда считается такой пересмотр условий кредитного соглашения, который дает и банку, и его клиенту шанс на возобновление нормальной деятельности. Но при этом необходимо всегда помнить о цели, которая заключается в максимизации вероятности полного возврата средств банка. Если вероятность составляет менее 90-95%, то реабилитацию лучше не начинать.

Процесс реабилитации состоит из нескольких этапов:

- сбор и подготовка информации;
- встреча с заемщиком;
- разработка плана действий;
- реструктуризация долга;
- постоянный контроль за выполнением плана реабилитации.

Реабилитация начинается с быстрого выявления любых проблем, связанных с кредитом, и причин их возникновения. Для этого изучаются: налоговые декларации; судебные иски для выявления того, существуют ли у заемщика другие невыплаченные долговые обязательства; документация на залог, особенно в случаях, когда есть претензии, отличные от претензий со стороны банка.

Специалисты по разработке планов возвращения кредитов должны как можно скорее встретиться с проблемным заемщиком и обсудить возможные варианты решения. В процессе беседы необходимо выяснить, готов ли заемщик к дальнейшему сотрудничеству с банком и принятия кардинальных, иногда мучительных решений, а также существует потенциальная финансовая и материальная база для успешного их внедрения. Сотрудники банка должны оценить качество, компетентность и честность руководства компании-должника, посетить предприятие и на месте оценить его имущество и деятельность.

После определения степени риска банка разрабатывается предварительный план мероприятий по улучшению работы заемщика. При подготовке плана внимание концентрируется на анализе структуры баланса и составе денежных потоков, детально проверяются активы, изучаются возможности их эффективного использования. План реабилитации кредита может включать такие конкретные действия:

- введение системы контроля за запасами: сокращение или ликвидация избыточных запасов сырья, полуфабрикатов и готовой продукции;
- ускорение взысканию дебиторской задолженности;
- отложения платежей по кредиторской задолженности с помощью привлечения к сотрудничеству других кредиторов, включая государственные организации;
- продажа устаревшего оборудования, а также производственных линий, цехов, которые не приносят прибыли;
- поиск новых возможностей на рынке или новых рынков;
- решение вопроса о сохранении или изменении структуры и ассортимента производимой продукции;
- поиск дополнительного акционерного капитала от действительных акционеров или привлечение новых партнеров;
- поиск кандидатов для слияния с финансово устойчивой фирмой;
- изменения в структуре задолженности, например, продление сроков кредита, получение льготных сроков, обмен задолженности на акционерный капитал, когда банк становится совладельцем компании;
- полная или частичная смена руководства компании-заемщика или другие формы организационной перестройки.

Экспертам банку следует оценить сумму, необходимую для внедрения плана реабилитации, поскольку банк часто самостоятельно финансирует эти мероприятия. Поставленные задачи решаются под руководством и контролем кредитного инспектора банка или группы специалистов.

Но иногда этого бывает недостаточно, когда менеджмент компании-должницы показывает свою несостоятельность руководить в экстремальных условиях. Если банк заинтересован в спасении кредита и самого заемщика, то он может сменить руководство и привлечь специальная группа высококвалифицированных менеджеров, подготовленных к работе в экстремальных условиях. В развитых странах существуют специалисты для выхода из кризисных ситуаций, но стоимость таких услуг достаточно высока.

Банковским специалистам необходимо провести реструктуризацию долга, установить новые сроки платежей и полного возврата суммы кредита, заключить новое временное соглашение, если проблемы по своей природе краткосрочные. В течение всего периода реабилитации банка следует тщательно контролировать действия должника и быть готовым в любой момент к кардинальному изменению ранее принятых решений и планов. В процессе реабилитации банк должен учитывать не только финансовое состояние заемщика, но и общую экономическую и политическую ситуацию в стране. Трудно надеяться на успешное завершение работы по возврату кредита в условиях кризисного состояния экономики страны. В таком случае руководству банка следует рассмотреть все разумные альтернативы возвращения средств, хотя бы частичного. Другие возможности предполагают поиск дополнительного обеспечения, использования гарантийных прав, перепродажа кредита с дисконтом третьей стороне. При наличии достаточного обеспечения реализация права на залог фактически остается единственной реальной возможностью возврата долга.

Если ни один из рассматриваемых мер не дает реальной возможности возвращения кредита, банк может использовать процедуру ликвидации предприятия-должника.

Ликвидация - это последняя мера со стороны банка, который означает скрытое признание того факта, что банк допустил ошибку, предоставив кредит, и вовремя не принял исправительных мер. В любом случае проведения процедуры ликвидации своего клиента в целом не улучшает репутацию банка.

Ликвидация может быть спокойной или с осложнениями, в зависимости от поведения собственников компании и внешних обстоятельств. Компании возможно ликвидировать продажей как действующего предприятия или через распределение и продажа частями. Иногда процесс ликвидации продолжается довольно долго, поскольку требует соответствующего судебного решения, создание ликвидационной комиссии, рассмотрения претензий всех кредиторов и организации процесса продажи активов компании. В некоторых случаях банки лишь через два-три года возвращают свои кредиты.

Ликвидация и реабилитация - довольно дорогостоящие методы управления проблемными кредитами с точки зрения времени, финансовых и трудовых затрат, оплаты юридических услуг. Конечно, лучшая политика по управлению потерями заключается в их уходе, но в реальной жизни достичь этого не всегда удается.

В зарубежных банках большое внимание уделяется организации работы с проблемными кредитами, создаются специализированные подразделения - департаменты, отделы, секторы. Разграничение полномочий и ответственности специалистов по управлению проблемными кредитами от функции кредитования помогает избежать возможных столкновений интересов у конкретного кредитного работника. Работа с проблемными кредитами требует высокой квалификации и специальной подготовки работников банка, например, знание психологических приемов, практического опыта работы в экстремальных условиях.

1.4 Характеристика рынка неработающих кредитов в России и за рубежом

По версии «Рус-Рейтинг», объем неработающих кредитов в российской банковской системе в целом оценивается в два триллиона рублей по балансовой стоимости, или 9,9% всех существующих кредитов. К концу текущего года объем подобных кредитов достигнет уровня 2,1 трлн руб. (\$70 млрд или 10,5%). Оценочно, объем неработающих корпоративных кредитов в российской банковской системе – 1,6 триллиона руб. (9,9% всех корпоративных кредитов), розничных – 370 миллиардов рублей (10,2% от общего количества потребительских кредитов). На балансе у банков, входящих в топ-30, находится 80% всех неработающих кредитов в банковской системе.

Рынок неработающих кредитов в России похож на европейский: в основном торгуются портфели розничных кредитов. Оценочно, его объем составляет около одного миллиарда долларов по балансовой стоимости (2% всех неработающих кредитов или 9% всех неработающих розничных кредитов). В будущем торговля портфелями проблемных корпоративных кредитов в России, скорее всего, оживится.

Мировой опыт показывает, что нам необходимо развивать банковскую систему ускоренными темпами.

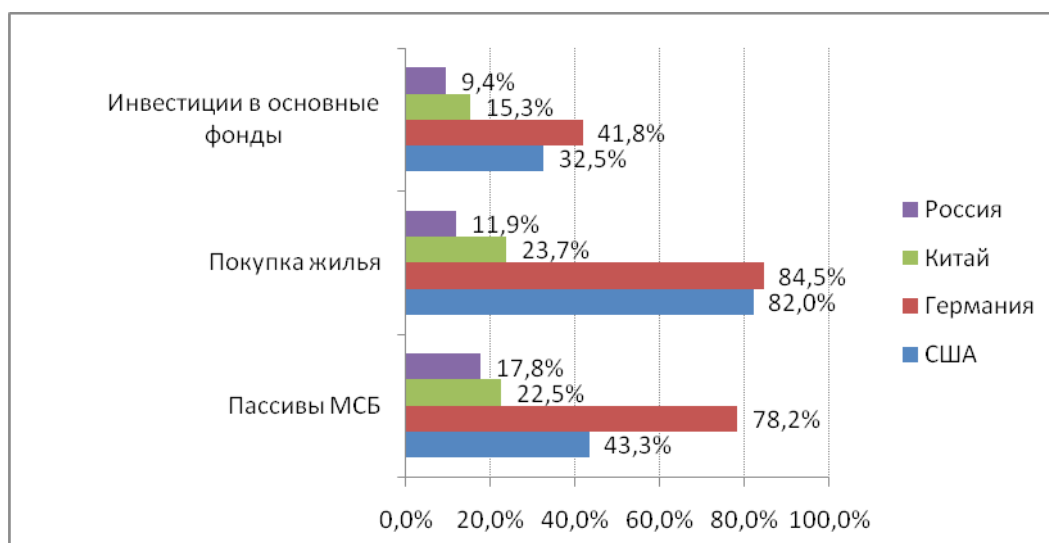


Рисунок 1.3 - Доля банковских кредитов в видах экономической деятельности

Из приведенных данных видно, что банковские кредиты занимают в ресурсах российских малых и средних предприятий лишь около 18%, в то время как в Германии 78% и 43% в США. При покупке жилья доля банков составляет соответственно 12%, 85% и 82%. Наконец, инвестиции в основные фонды финансируются за счет банковских кредитов в России на 9%, в Германии на 42%, в США на 33%. Данные расчеты показывают отставание банковской системы России от других стран.

В области ипотеки многие вопросы решаются, ипотека развивается. Но в целом ипотечное кредитование, как и жилищное строительство, находятся на крайне низком уровне. Поэтому первоочередная задача – снижать стоимость

строительства жилья и всемирно его расширять. Жилищное строительство должно стать локомотивом, который серьезно ускорит экономическое развитие страны, и в то же время ускорит развитие кредитования, особенно ипотечного.

При рассмотрении перспектив развития кредитования, прежде всего, требует ответа на вопросы: какими ресурсами располагают банки, и какова перспектива их увеличения?

За прошедшие полтора года кризиса действовали различные факторы в отношении ресурсной базы, как в сторону увеличения, так и в сторону снижения (рисунок 1.4).

Рисунок 1.4 - Динамика некоторых статей пассивов банковской системы РФ с 01.01.2010 по 01.01.2011, млрд руб.(по методологии денежного потока)

Из приведенного графика видно, что наибольшее снижение ресурсной базы в последнее время произошло по причине погашения кредитов Банку России. Вместе с тем, эти ресурсы были изысканы за счет огромного привлечения средств юридических лиц (451 миллиардов рублей за 2010 год и первый квартал 2011 года) и физических лиц (2528,3 миллиардов рублей за тот же период).

В целом же ресурсная база практически не изменилась. Более того, в условиях стагнации кредитного портфеля банки имеют излишнюю ликвидность. Российские банки по состоянию на конец 2010 года имели высоколиквидных активов на общую сумму 2,2 трл руб., 78 % из которых считаются избыточными. Это проблема не только российская: банки США только на депозитных счетах в ФРС держат один триллион долларов (7% совокупных активов), тогда как до кризиса эта величина не поднималась выше 370 миллиардов долларов.

Положение усугубляется тем, что в послекризисный период банки реструктуризировали кредиты, отложили сроки их погашения на более поздний период. В результате значительная часть ресурсов задействована на длительные сроки, поэтому оборачиваемость кредитных ресурсов резко замедлилась.

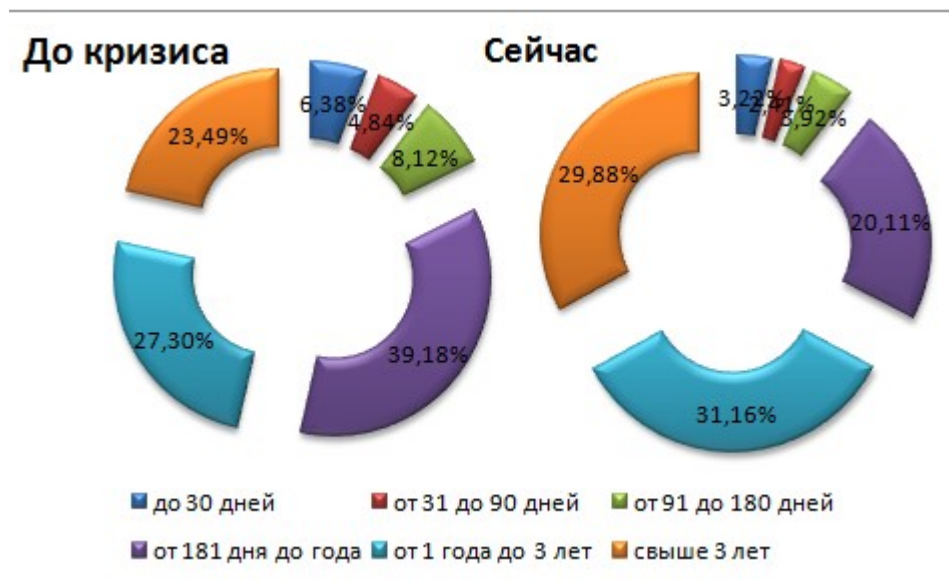


Рисунок 1.5 - Структура корпоративного кредитного портфеля (по срокам)

Как видно из данного рисунка, кредиты сроком предоставления свыше года до кризиса занимали 50% в корпоративном кредитном портфеле банков, а сейчас – свыше 70%. То есть не менее 20% кредитов юридическим лицам (2,5 трлн руб.) было реструктурировано.

Банки оказались в трудном положении. Имеющиеся ресурсы по срочности не позволяют им продолжать кредитование долгосрочных проектов. Они вынуждены маневрировать, кредитую клиентов на короткие сроки. Доля краткосрочных ссуд сократилась, то есть в экономике снизилась оборачиваемость кредитных ресурсов и появилась угроза кассовых разрывов в краткосрочной перспективе. Сокращение краткосрочного кредитования на 1,1 трлн. Руб. больно ударило по малому и среднему бизнесу (61% всех кредитов данному виду заемщиков предоставляется на срок меньше года).

Главная проблема состоит в разработке программы по включению всех источников в ресурсную базу банков. Это должна быть комплексная, взаимосвязанная программа действий. Важно максимально использовать внутренние ресурсы для развития кредитования, а не залезать в долговую зависимость других стран.

Согласно отчетам украинских банков с иностранным капиталом, доля проблемных кредитов (Non performing loans — кредиты с просрочкой более 90 дней) на начало 2010 года составляла от 12 до 36%, что значительно выше официальных данных НБУ (9,4%). Для сравнения — восточноевропейские «дочки» международных фин.групп показывают NPL от 4 до 12%, в России уровень проблемных кредитов не превышает 12%.

В опубликованном в начале 2011отчете Raiffeisen International Украина «почетно» занимает первое место по уровню проблемных кредитов (NPL) с показателем 23,6%. Для сравнения, в России у Raiffeisen International «проблемка» составляет всего 10,3%, а средний показатель по группе в центрально-европейских странах находится на уровне 6,5%. Схожая ситуация с

венгерским OTP Bank, у его «дочки» в Украине NPL составляет 22,3%, в России — 12,4 %, Венгрии — 7,9%.

Банки неизбежно сталкиваются с заемщиками, которые не в состоянии отдать свои долги. В связи с этим и были разработаны процедуры по взысканию таких долгов и реализация залога по ним. Участие в этих процедурах небанковских инвесторов, а также третьих лиц (специализированных коллекторских агентств) представляет собой относительно новое явление. Именно оно приводит к развитию активной и прозрачной торговли проблемными кредитами. Финансовый кризис ускоряет этот процесс. Поскольку во время кризиса количество проблемных заемщиков резко возрастает, то существующие методы работы с ними не достаточны.

Общая тенденция, характерная для России, а именно акцент на розничные, а не корпоративные портфели, представляется близкой к западной норме на данной стадии развития мировой экономики.

Торговля проблемными долгами является относительно новым явлением.

Таблица 1.2 - Развитие рынка неработающих кредитов в мире

США конец 1980-х гг.	Япония – начало 1990-х гг.
Кризис в секторе кредитов и сбережений Продажа кредитов для компенсации затрат	Экономические проблемы Взрыв пузыря недвижимости Перестройка банковского сектора
Франция – 1995 г.	Италия – конец 1990-х гг.
Перестройка - экономики - банков	Национальный кризис Экономический спад в Европе Перестройка определенных отраслей
Юго-Восточная Азия – конец 1990-х	Тайвань – начало 2000-х гг.
Системный экономический и банковский кризис Перестройка банковского и реального секторов	Финансовые «пузыри» на рынках розничного кредитования и недвижимости Риски, связанные с юго-Восточной Азией и Китаем
2007-2009 годы - мировой финансовый кризис	

История развития торговли неработающими кредитами свидетельствует о том, что кризис, породивший большой объем проблемных кредитов, также приводит к развитию рынка проблемных кредитов. Естественно, при достаточно большом предложении появляются сторонние организации, специализирующиеся на работе с проблемными кредитами, и для банков открывается новый способ эффективно управлять проблемными долгами. Если Россия пойдет по тому же пути развития, можно ожидать роста торговли портфелями неработающих кредитов между банками.

Развитие производства немыслимо без банковской системы и ее важнейшей функции – кредитовании.

Кредит обеспечивает устойчивый рост производства. Практика последних лет также подтверждает этот тезис. В последние годы кредитный портфель явно

стагнировал.

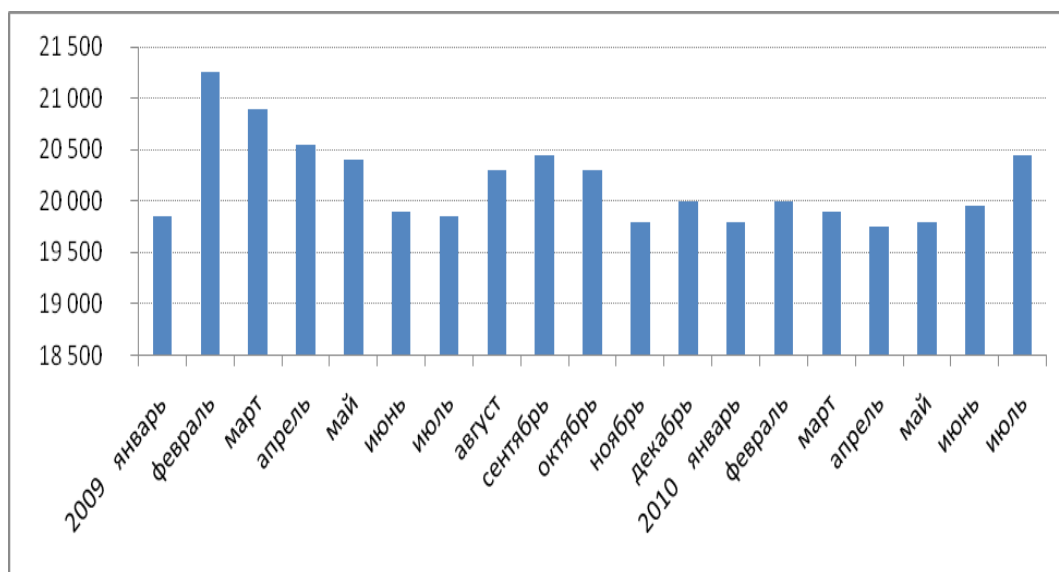


Рисунок 1.5 - Динамика объема кредитного портфеля российских банков, млрд. руб.

Приведенные данные говорят о неблагоприятном положении дел в сфере кредитования. Трудности в банковской системе будут сохраняться в ближайший период. По имеющимся оценкам, реструктуризации подверглись кредиты на сумму три триллиона рублей.

То есть многие из этих кредитов перешли из разряда кратко- и среднесрочных в долгосрочные и по существу являются проблемными. В итоге получается, что не менее 20% кредитов является потенциально «плохими». И они могут заявить о себе в течение ближайших 2-3 лет. При этом по данным ЦБ просроченная задолженность в сентябре составила 937 млрд. руб. (5,4% от общей суммы кредитов)

Рисунок 1.6 - Объем просроченной задолженности, млрд.руб.

Из данных, приведенных Центральным банком РФ и отраженных в графике, прослеживается тенденция роста объема невозвращенных кредитов.

При чем резкое увеличение портфеля просроченной задолженности наблюдается именно в период с середины 2008 до начала 2010 года. Далее мы видим стабилизацию роста от объема, что можно связать с общей стагнацией рынка кредитования.

Доля просроченных кредитов в портфелях российских банков к концу года может вырасти до 10,5 процента, поскольку на фоне улучшения экономической ситуации кредиторы смелее списывают все большее количество плохих долгов, свидетельствует исследование, подготовленное по заказу Международной финансовой корпорации (IFC).

По данным Центра экономических исследований МФПА, потенциальный объем дополнительного спроса на кредиты до конца 2010 года оценивается в 1,4 трлн. руб., что соответствует объему избыточной ликвидности, накопленной в банковском секторе. По пессимистичному сценарию объем кредитного рынка по итогам года «просядет» на 12%, по оптимистичному – вырастет на 19%. По всей видимости, корпоративное кредитование восстановится первым, во вторую очередь – розничное кредитование. Как ожидается, решение главной проблемы текущего года (просроченные кредиты) переносится на 2011-12 годы. Накопленная за 12 лет статистика кредитного цикла позволяет сделать предположения о предстоящей динамике «плохих» долгов. Последствия кризиса 1998 года отразились в росте доли проблемных и безнадежных ссуд в 1999 году до 15,8% кредитного портфеля. Кредиты низкого качества (сумма кредитов с III по V категорию качества с высоким уровнем невозврата) быстро увеличивались в течение года и достигли максимума в 19% в том же 1999 году. В целом разрешение проблем «плохих» долгов заняло три года - с 1998 по 2000 годы. Таким образом, уход текущей кредитной проблемы ожидается не ранее 2012 года, - считают в ЦЭИ МФПА. В предыдущий кризис уровень резервов на возможные потери снизился до 70% от необходимого, что отражало проблему рентабельности и достаточности капитала банков. Последующее списание «плохих» долгов и расчистка балансов привели к накоплению избыточных резервов, которые достигли 257% от минимально необходимого уровня. Их роспуск привел к повышению доходности банковского сектора и быстрому увеличению собственных средств. Текущая адекватность резервов на возможные потери медленно растет с лета 2009 г., но остается недостаточной. На март текущего года адекватность резервов, по оценкам ЦЭИ МФПА, составляет 83% от необходимого минимального уровня. Экономия резервов за счет льготного режима резервирования Банка России составляет около 320 млрд руб. В целом ведущие банки обладают адекватными резервами на возможные потери.

Растущие проблемные кредиты заставляют банки все больше уделять внимание рынку потребительского кредитования. Этот сегмент розничного кредитования сориентирован на короткие сроки погашения кредитов и рассчитан, в основном, на разовое кредитование клиентов для совершения покупок. Несмотря на низкий уровень просрочки по кредиту и привлекательность такого бизнеса, он пока не сможет заменить в масштабах банковской системы корпоративное кредитование. Препятствием здесь является экономическое ограничение роста потребительского кредитования.

До глобального кризиса российским банкам не приходилось заниматься неработающими кредитами в таком масштабе. Ни отдельные банки, ни система в целом не обладает достаточным количеством опытных и подготовленных специалистов в области проблемных кредитов. И экономическая теория, и практика показывает, что эффективность управления большим объемом финансовых сделок в банках возрастет при наличии групп специалистов. Отсутствие специалистов по управлению неработающими кредитами в большинстве российских банков указывает на неоптимальную стратегию по управлению неработающими кредитами. В то же самое время малое количество квалифицированных специалистов и невиданный объем неработающих кредитов, возникший вследствие кризиса, способствовали появлению специализированных фирм для работы с этой категорией кредитов.

2 АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И РИСКОВ В ДАННОЙ СФЕРЕ

2.1 Анализ динамики и обязательств банков второго уровня

В последнее время казахстанская экономика и ее финансовый сектор продолжали преодолевать последствия глобального финансово-экономического кризиса.

Сложившиеся условия в экономике и финансовой системе Казахстана обусловили активизацию работы в рамках обеспечения финансовой стабильности и минимизации негативного воздействия системных рисков. Одним из главных инструментов достижения этих целей стала реализация Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009 – 2010 годы.

В рамках направления антикризисной программы по стабилизации финансового сектора оказывалась прямая поддержка системообразующим банкам через прямое вхождение в капитал, и косвенная – посредством размещения ликвидности для целей кредитования экономики.

В течение 2009 года произошло значительное изменение в структуре обязательств. Увеличилась доля вкладов клиентов с 44,0% до 47,9%, доля выпущенных в обращение ценных бумаг, увеличившись на 6,8 процентных пункта, по состоянию на 01.01.2010 года составила 10,4%. При этом наблюдается уменьшение доли вкладов дочерних организаций специального назначения, которая на конец года составила 14,3%. (рисунок 2.1).

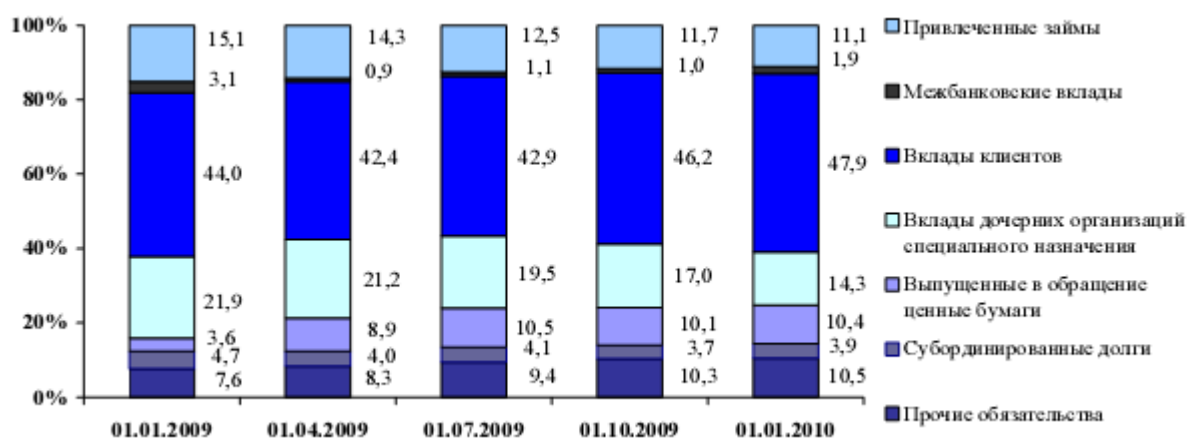


Рисунок 2.1 – Структура обязательств банков второго уровня

Обязательства банков второго уровня за отчетный год увеличились на 20,1% и составили по состоянию на 01.01.2010 года 12 536,8 млрд. тенге. При этом 53,8% обязательств банковского сектора номинированы в иностранной валюте.

Внешние обязательства за 2009 год сократились на 478,8 млрд. тенге и по состоянию на 01.01.2010 года составили 4 210,8 млрд. тенге, их доля уменьшилась за год с 44,9% до 33,6%. Сокращение внешнего финансирования,

которое явилось результатом кризиса ликвидности, а также ряд мер Агентства, принятых в 2006-2008 годах, привели к сокращению обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан как в абсолютном значении, так и их доли в совокупных обязательствах (рисунки 2.2., 2.3).



Рисунок 2.2 – Динамика по обязательствам банковского сектора

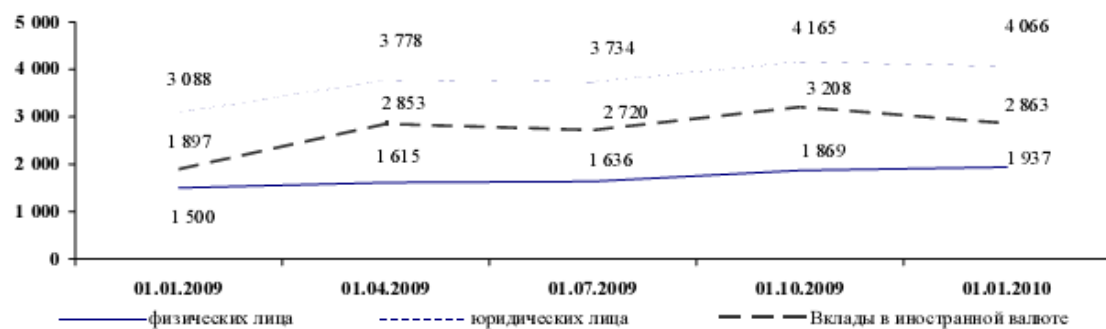
Несмотря на устойчивую тенденцию к снижению обязательств БВУ перед нерезидентами в 2009 году, их доля продолжала оставаться значительной.



Рисунок 2.3 – Обязательства БВУ перед нерезидентами РК

По итогам 2009 года произошло значительное увеличение вкладов клиентов на 1 415,3 млрд. тенге или на 30,8%. Основную долю вкладов клиентов составляли вклады юридических лиц (67,7% от общей суммы вкладов клиентов). Вклады юридических лиц с начала года выросли на 31,7%, вклады физических лиц – на 29,1%.

Следует отметить, что продолжает увеличиваться доля валютных вкладов, которая в увеличилась с 41,3% до 47,7%, что свидетельствует об усугублении течение 2009 года проблемы долларизации банковской системы и дефицита тенговой ликвидности. В структуре вкладов юридических лиц и физических лиц наибольший удельный вес занимают срочные вклады и составляют 68,1% от совокупных вкладов (рисунок 2.4).



*без учета вкладов организаций специального назначения

Рисунок 2.4 – Сведения по депозитной базе

Динамика и структура активов. Как видно из рисунка 2.5 значительный рост активов БВУ был отмечен в первом квартале 2009 года, вследствие проведенной одномоментной девальвации национальной валюты в феврале 2009 года. При этом доформирование провизий по результатам инспекторских проверок по трем БВУ, которые в настоящее время находятся в процессе реструктуризации обязательств, вызвало резкое снижение активов банковского сектора.

Так, с 01.04.2009 года наблюдается тенденция к снижению активов БВУ. За 2009 год активы уменьшились на 2,8% или на 332,3 млрд. тенге и на 01.01.2010 года составили 11 557,3 млрд. тенге. Кроме того, снижение темпов роста активов обусловлено, сокращением темпов кредитования в 2009 году и резким ухудшением качества кредитного портфеля.

В структуре активов БВУ основной удельный вес по-прежнему имеют выданные займы с учетом операций «обратное РЕПО», составившие 83,4% против 77,8% - на начало прошлого года (рисунок 2.5).

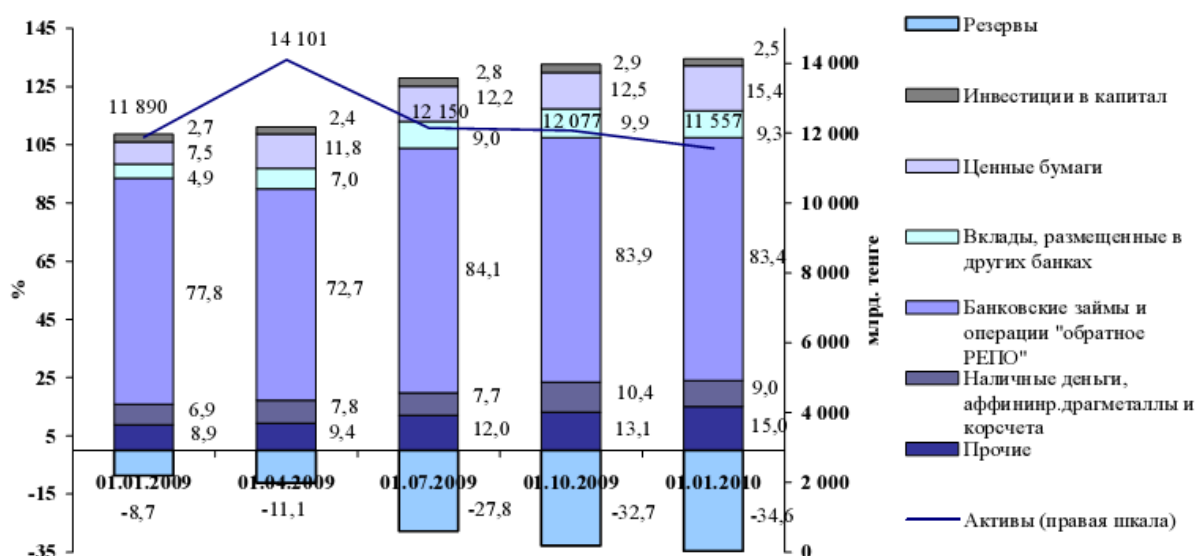


Рисунок 2.5 – Структура активов банков второго уровня, %

Доля ценных бумаг в активах за прошедший год выросла с 7,5% до 15,4%. Остается незначительной доля межбанковских вкладов в активах БВУ (9,3%), несмотря на то, что с начала года их доля в структуре активов выросла с 4,9% до 9,3%.

Достаточность собственного капитала.

Значительный рост расходов на формирование провизий сказался на размере расчетного собственного капитала банковского сектора, который по состоянию на 01.01.2010 года составил отрицательную величину (-914,6) миллиардов тенге (рисунок 2.6).

Без учета трех банков второго уровня, находящихся на реструктуризации обязательств, размер расчетного собственного капитала сохранился на достаточном уровне и составил 1354,7 миллиардов тенге. Коэффициенты достаточности по состоянию на 01.01.2010 года составили k_1 – 11,8; k_1-2 – 14,2; k_2 – 18,5.

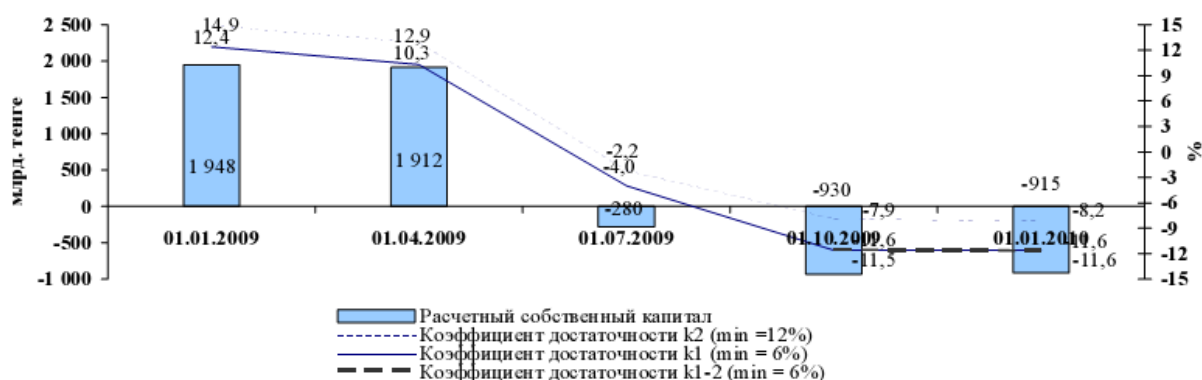


Рисунок 2.6 – Показатели адекватности собственного капитала

Финансовый результат деятельности банковского сектора.

В условиях финансового кризиса основной задачей БВУ явилось обеспечение оптимального уровня ликвидности, адекватности капитала, формирования дополнительных провизий.

Прошедший год для банковской системы завершился значительными убытками. Так, в отчетном году БВУ получен совокупный убыток после уплаты подоходного налога в размере 2 834,2 млрд. тенге. Вместе с тем, без учета трех БВУ, находящихся в процессе реструктуризации обязательств, по банковской системе получен чистый доход после уплаты налога в размере 5,9 млрд. тенге.

В структуре доходов БВУ 81,7% занимали доходы, не связанные с получением вознаграждения (5 779,2 млрд. тенге), а в структуре расходов 91,4% занимали расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (9040,7 млрд. тенге), увеличившись в основном за счет увеличения ассигнований на формирование провизий в течение 2009 года до 5 893,9 млрд. тенге (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Структура доходности банковского сектора

Доходность банковского сектора	01.01.09 г.	01.01.10 г.	Изменение (+,-), в %	На 01.01.10*
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1459,9	1294,4	-11,3	1002,4
Расходы, связанные с получением вознаграждения	789,3	853,8	8,2	521,6
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	670,6	440,6	-34,3	480,8
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1471,0	5779,2	3,9 раза	4320,9
Расходы, не связанные с получением вознаграждения	2114,5	9040,7	4,3 раза	4783,9
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-643,5	-3261,5	5,1 раз	-463,0
Непредвиденные статьи	-	-	-	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	27,1	-2820,9	-	17,8
Расходы по выплате подоходного налога	16,4	13,3	18,9	11,9
Чистый доход после уплаты подоходного налога	10,7	-2834,2	-	5,9

Примечание:* без учета трех банков второго уровня, находящихся на реструктуризации

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило (-24,1%) (по состоянию на 01.01.2009 года – 0,2%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – (-1 190,0%) (по состоянию на 1.01.2009 года – 1,9%). В 2009 году отмечается устойчивая тенденция к снижению показателей ROA, ROE, что связано с замедлением кредитной деятельности БВУ, а также прогрессирующим снижением качества ссудного портфеля и соответствующим увеличением уровня провизирования.

2.2 Качество кредитного портфеля и риски банковского сектора

В течение 2009 года продолжалась тенденция сокращения банковского кредитования. По состоянию на 01.01.2010 года совокупный ссудный портфель банковского сектора составил 9 638,9 миллиардов тенге, увеличившись с начала года на 4,3% или на 394,3 млрд. тенге. Вместе с тем, прирост кредитного портфеля за 2006 год составлял 95,7%, за 2007 год – 48,0%.

При этом рост ссудного портфеля связан в основном с выделением БВУ денежных средств из Национального фонда РК для кредитования экономики и в целях стабилизации финансовой системы.

Как видно из рисунка 2.7, в первом квартале 2009 года наблюдается увеличение ссудного портфеля, которое связано с переоценкой ссудного

портфеля в иностранной учета девальвации увеличение ссудного валюте в результате девальвации тенге, без портфеля было незначительным.

Уровень провизирования в банковском секторе продолжает повышаться по мере снижения качества кредитов для поглощения ожидаемых потерь по кредитному портфелю. На 01.01.2010 года фактически на ссудный портфель банковского сектора сформировано провизий на общую сумму 3 631,3 млрд. тенге, что составляет 37,7% от совокупного ссудного портфеля (увеличившись за 2009 год в 3,5 раза).

Столь значительный рост расходов на формирование резервов сказался на показателях банковской деятельности и размере собственного капитала. Следует отметить, что основной рост провизий был вызван увеличением доли безнадежных займов в общей сумме кредитного портфеля по трем БВУ, находящимся на реструктуризации обязательств.

Без учета данных БВУ, сформированные провизии по ссудному портфелю составили 1 167,3 млрд. тенге или 18,4% от совокупного ссудного портфеля.

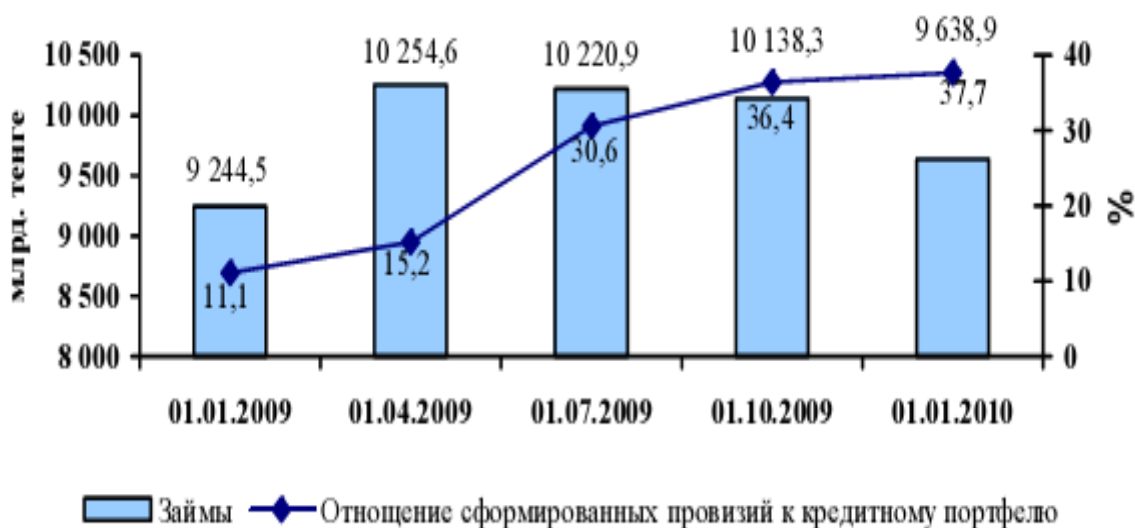


Рисунок 2.7 – Кредитный портфель банков второго уровня

Показатели оценки качества кредитного портфеля снизились в целом по банковской системе по сравнению с прошлым годом. Об ухудшении качества кредитного портфеля свидетельствует значительное увеличение безнадежных кредитов, как по всей банковской системе, так и по отдельным БВУ (рисунок 2.8).

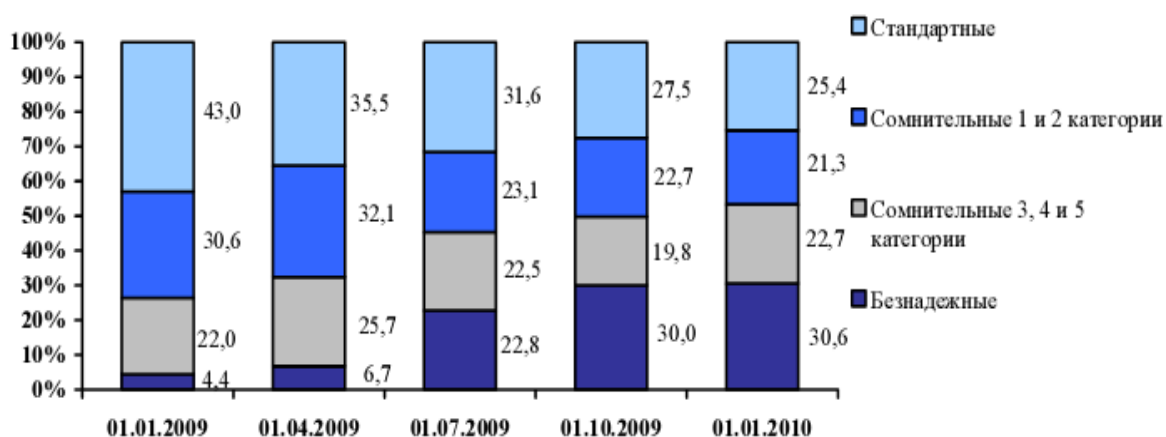


Рисунок 2.8 – Сведения по качеству кредитного портфеля банков второго уровня, %

Однако наибольшее ухудшение отмечено по трем вышеуказанным БВУ. Так, значительное ухудшение качества ссудного портфеля в основном связано с увеличением с начала года безнадежных займов по трем БВУ, находящихся на реструктуризации обязательств с 131,0 млрд. тенге до 2 397,4 млрд. тенге или в 18,3 раза. Вместе с тем, показатели качества кредитного портфеля следует отметить, что без учета трех БВУ находятся на допустимом уровне, однако демонстрируют устойчивую тенденцию к снижению. Без учета трех БВУ стандартные кредиты на 01.01.2010 года составили 32,3%, сомнительные 1 и 2 категории – 28,7%, сомнительные 3, 4 и 5 категории – 30,3 и безнадежные – 8,7%. (рисунок 2.9)

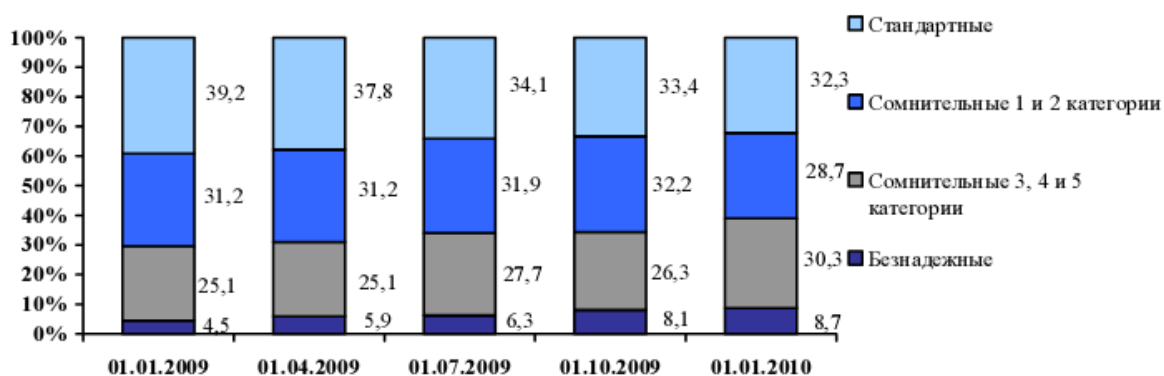


Рисунок 2.9 – Сведения по качеству кредитного портфеля без учета трех БВУ, находящихся на реструктуризации обязательств, %

Таблица 2.2 - Структура кредитного портфеля

Наименование показателя	На 01.01.2009 года		На 01.01.2010	
	млрд.тенге	доля к итогу, %	млрд.тенге	доля к итогу, %
Юридическим лицам	5692,5	61,6	6285,4	65,2
Другим банкам и небанковским организациям	173,0	1,9	167,2	1,7
Физическим лицам на строительство и покупку жилья	807,0	8,7	949,7	9,9
Физическим лицам на потребительские цели	926,9	10,0	736,6	7,6
Прочие займы физическим лицам	285,8	3,1	191,4	2,0
Субъекты малого предпринимательства	1222,9	13,2	1250,4	13,0
Операции «Обратное РЕПО»	136,4	1,5	58,2	0,6
Итого кредитный портфель	9244,5	100,0	9638,9	100,0

Ухудшение качества кредитного портфеля охарактеризовалось увеличением неработающих займов, которые за 2009 год увеличились на 2 764,6 млрд. тенге (в 4,7 раза) и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней, увеличившиеся на 1 563,9 млрд. тенге (в 4,3 раза). На фоне низких темпов роста кредитного портфеля и значительного темпа роста сформированных провизий за 2009 год повысился уровень резервирования в кредитном портфеле. Так, отношение сформированных провизии к кредитному портфелю составило более 37% (рисунки 2.10, 2.11).

Сведения об объемах кредитов и величине просроченной задолженности в разрезе банков второго уровня РК по состоянию на 5 мая 2011 года представлены в таблице 2.3 .



Рисунок 2.10 - Сведения по просроченной задолженности банков второго уровня, миллиард тенге

Таблица 2.3 – Данные о просроченной задолженности в разрезе банков по состоянию на 05 мая 2011 года

Наименование банка	Кредиты, млрд.тенге	Из них			
		Кредиты с просрочкой платежей ³			
		сумма	доля, %	Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	
				сумма	доля, %
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 275,58	657,34	28,89	357,16	24,68
АО "БТА Банк"	1 640,65	839,78	51,19	207,42	44,33
АО "Альянс Банк"	565,62	378,04	66,84	274,69	63,15
АО "Народный Банк Казахстана"	1 250,20	327,26	26,18	77,10	16,59
АО "АТФБанк"	840,94	329,36	39,17	98,30	32,67
АО "Банк ЦентрКредит"	756,95	136,18	17,99	17,82	10,19
АО "ТЕМІРБАНК"	207,56	115,72	55,76	34,04	47,36
АО "Нурбанк"	188,83	35,00	18,54	20,93	9,44
АО "KASPI BANK"	297,11	74,09	24,94	12,73	11,46
АО "Евразийский Банк"	249,27	32,04	12,85	-	8,40
АО "ЦЕСНАБАНК"	194,80	16,46	8,45	-	6,54
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	11,96	-	-	6,03	-
АО "Ситибанк Казахстан"	36,87	-	-	0,82	-
ДБ АО "HSBC BANK KAZAKHSTAN"	94,55	7,37	7,80	17,78	6,37
АО "ЭКСИМБАНК KAZAKHSTAN"	58,91	1,73	2,93	7,37	1,39
АО "Казинвестбанк"	52,86	20,59	38,96	1,06	33,63
ДБ АО "Сбербанк"	205,10	9,95	4,85	0,39	3,59
АО "ДБ "Альфа-банк"	38,84	6,24	16,06	1,49	2,73
АО "Delta Bank"	48,03	1,23	2,57	0,02	0,81
АО "Банк Позитив Казахстан"	3,00	1,79	59,78	2,14	49,65
АО "Данабанк"	0,35	0,04	12,87	0,37	5,95
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	73,95	5,86	7,93	0,85	2,90
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	5,18	0,74	14,32	0,49	7,10
АО ДБ "КЗИ БАНК"	3,99	1,03	25,74	0,37	21,26
АО "Хоум Кредит Банк"	16,64	1,28	7,71	0,08	2,96
АО "Сеним-Банк"	3,14	0,44	13,86	-	11,68
АО "Заман-Банк"	4,11	0,36	8,82	-	2,01
АО "Казинкомбанк"	7,53	0,01	0,08	0,26	-
АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"	2,73	-	-	0,01	-
АО ДБ "ТАИБ KAZAKHCKИЙ БАНК"	0,95	0,35	36,98	-	27,50
АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	2,15	0,04	2,08	1,18	0,39
АО "ТПБК"	0,15	-	-	2,04	-
АО "Метрокомбанк"	8,29	1,47	17,71%	-	14,24
АО "Банк "Астана-финанс"	15,98	2,12	13,29%	-	12,77
АО "Шинхан Банк Казахстан"	2,24	-	-	0,03	-
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	12,79	0,49	3,818%	-	-
АО "Банк Kassa Nova"	6,71	0,21	3,11%	-	0,50
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,21	-	-	2 431,77	-
АО "Кредит Алтын Банк"	3,30	0,10	3,03%		-
ИТОГО по банковской системе РК	9 189,00	3 004,72	32,70%		26,46



Рисунок 2.11- Удельный вес неработающих займов и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в совокупном кредитном портфеле

Доля неработающих займов в кредитном портфеле в течение рассматриваемого периода увеличилась с 8,1% до 36,5%, а доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней выросла с 5,2% до 21,2%, что значительно превышает допустимые значения, принятые в общемировой практике. Однако, если рассматривать долю неработающих займов и долю займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней без учета трех БВУ, находящихся на реструктуризации обязательств, то они составили на 01.01.2010 год 16,6% и 14,4%, соответственно.

Таблица 2.4 - Структура кредитования отраслей экономики

Наименование отраслей экономики	На 01.01.09 года				На 01.01.10 года			
	всего		в том числе нерезиденты РК		всего		в том числе нерезиденты РК	
	млрд. тенге	доля, %	млрд. тенге	доля, %	млрд. тенге	доля, %	млрд. тенге	доля, %
Строительство	2024,7	28,3	20,6	1,3	1979,5	26,8	683,8	38,2
Торговля	1964,8	27,4	207,5	13,	1979,5	26,8	431,9	24,1
Непроизводственная сфера	1549,7	21,6	531,4	34,6	1746,5	14,5	253,3	14,2
Промышленность	988,8	13,8	337,6	22,0	1076,6	14,5	253,3	14,2
Сельское хозяйство	268,4	3,7	424,5	27,7	302,1	4,1	25,4	1,4
Транспорт	190,1	2,7	2,2	0,1	212,8	2,9	5,5	0,3
Индивидуальная деятельность	136,2	1,9	1,0	0,1	47,5	0,6	1,4	0,1
Связь	43,5	0,6	9,5	0,7	54,8	0,7	0,5	0,0
Кредиты экономике	7166,2	1000	1534,5	100,0	7399,3	100,0	1789,6	100,0

Кредиты экономике за 2009 год увеличились на 3,3% или на 233,1 млрд. тенге, и по состоянию на 01.01.2010 года составили 7 399,3 млрд. тенге. Доля кредитов экономике в совокупном ссудном портфеле составила 76,8%. Рассматривая кредитный портфель с точки зрения концентрации, аналогично началу прошлого года, основную долю в структуре кредитования отраслей экономики занимали займы, выданные на строительство – 26,8% и торговлю –

26,8%. Также, в структуре кредитования отраслей экономики значительную долю занимали, непроизводственная сфера (23,6%) и промышленность (14,5%).

По данным таблицы 2.5 видно, что качество кредитного портфеля ухудшилось по всем секторам экономики. Значительно увеличилась доля безнадежных займов по отраслям строительство, торговля, сельское хозяйство и промышленность. Самым уязвимым сектором экономики на 01.01.2010 года является строительство: доля стандартных займов составила 12,6%, сомнительные – 41,0% и безнадежные – 46,4% (по состоянию на 01.01.2009 года доля стандартных займов составляла 33,4%, сомнительных – 6,0%). Необходимо отметить, что рост проблемных займов по – 60,6%, безнадежных системе был вызван в основном ростом безнадежных займов по 3-м БВУ, находящимся на реструктуризации обязательств.

Таблица 2.5 - Структура классифицированных займов (в процентах к итогу)

Классификация по отраслям экономики	Стандартные		Сомнительные		Безнадежные		Итого
	01.01.09	01.01.10	01.01.09	01.01.10	01.01.09	01.01.10	
Строительство	33,4	12,6	60,6	41,0	6,0	46,4	100,0
Торговля	50,5	31,6	46,0	32,6	3,5	35,8	100,0
Промышленность	50,9	32,1	44,8	39,3	4,3	28,6	100,0
Сельское хозяйство	65,8	39,1	29,2	32,0	5,0	28,9	100,0
Транспорт	70,9	33,7	26,1	49,8	3,0	16,5	100,0
Связь	37,3	37,8	62,0	51,1	0,7	11,1	100,0
Прочие	50,8	27,8	46,4	45,9	2,8	26,3	100,0
В целом по экономике	46,8	26,1	49,0	39,7	4,2	34,2	100,0

В таблице 2.6 приведены данные по банковским займам по виду обеспечения. О высоком уровне кредитного риска в БВУ свидетельствует концентрация кредитов, выдаваемых БВУ, в секторе недвижимости. В рассматриваемом периоде основным видом залогового имущества по-прежнему остается недвижимость, что повышает зависимость банковского сектора от волатильности цен на недвижимость.

Так, по состоянию на 01.01.2010 года ипотечные займы под залог недвижимости составили 3 786,2 млрд. тенге, увеличившись за рассматриваемый период на 9,9%.

Удельный вес займов, выданных под залог недвижимости, в кредитном портфеле, увеличившись за 2009 год на 2,0 процентных пункта, и по состоянию на 01.01.2010 года составил 39,3%.

Таблица 2.6 - Банковские займы по виду обеспечения

Наименование показателя	01.01.09 год		01.01.10 год		Изменение (+,-)	
	всего	из них в ин. валюте	всего	из них в ин. валюте	всего	из них в ин. валюте
Ипотечные (под залог недвижимости)	3443,8	1610,4	3786,2	1898,9	9,9	17,9
Займы под залог вклада, предоставленные по кредитным карточкам	96,1	65,0	89,7	36,3	-6,7	-44,2
Займы, предоставленные под гарантию и/или поручительство	734,6	447,7	689,6	461,9	-6,1	3,2
Займы под другое обеспечение	4357,3	2411,7	4302,3	2629,7	-1,3	9,0
Бланковые займы	612,7	287,9	771,1	489,8	25,9	70,1
Итого кредитный портфель	9244,5	4822,7	9638,9	5516,6	4,3	14,4

В 2009 году кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, продолжали снижаться, аналогично 2008 году. Так, кредиты, выданные на потребительские цели, за прошедший год уменьшились на 20,5% или 190,3 млрд. тенге, составив на 01.01.2010 год 736,6 млрд. тенге. Доля кредитов, выданных на потребительские цели, уменьшилась с начала года на 2,4 процентных пункта и составила на 01.01.2010 года 7,6% (рисунок 2.12).



Рисунок 2.12 - Займы, выданные физическим лицам на потребительские цели

Качество потребительских кредитов ухудшилось по сравнению с началом прошлого года, за 2009 год отмечено уменьшение стандартных кредитов на 9,3 процентных пункта до 17,8%, при этом доля безнадежных кредитов выросла до 19,8%.

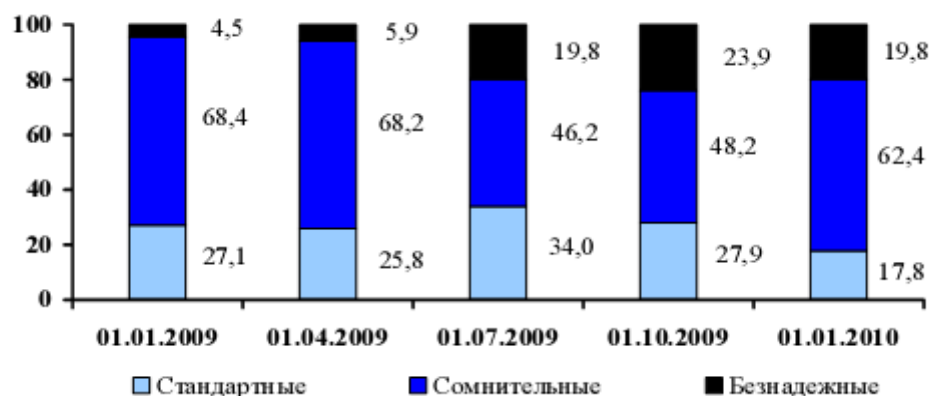


Рисунок 2.13 - Качество потребительских кредитов, %

По состоянию на 01.01.2010 года ипотечные жилищные займы составили 846,8 млрд. тенге, увеличившись за год на 62,9 млрд. тенге или на 8,0%. Доля ипотечных жилищных займов в кредитном портфеле БВУ на отчетную дату составила 8,8%. (рисунок 2.14).

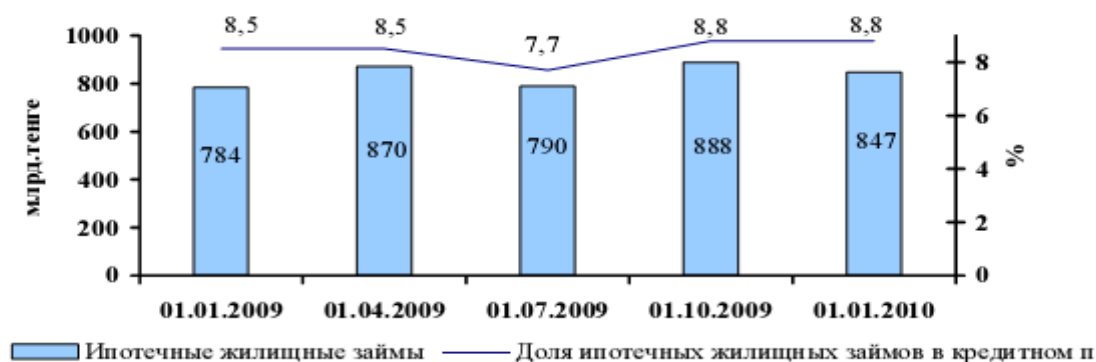


Рисунок 2.14 - Ипотечные жилищные займы

Несмотря на некоторое увеличение ипотечных жилищных займов в 2009 году, наблюдается ухудшение качества ипотечных жилищных займов, а именно доля стандартных кредитов снизилась на 6,6 процентных пункта и по состоянию на 01.01.2010 года составила 23,7%, доля безнадежных займов по данному сектору увеличилась с начала года с 4,1% до 14,1% (рисунок 2.15).

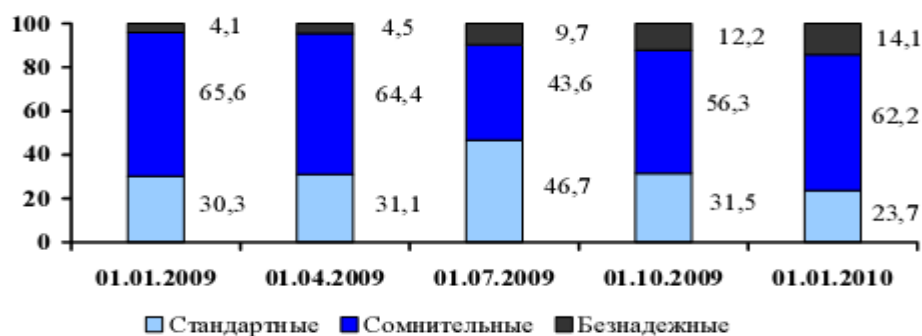


Рисунок 2.15 - Качество ипотечных жилищных займов, %

Займы, выданные нерезидентам Республики Казахстан, в общем объеме кредитного портфеля составили 18,7% против 16,6% на начало прошлого года. При этом доля займов нерезидентам Республики Казахстан в общем объеме требований к нерезидентам Республики Казахстан составила 97,2% (по состоянию на 01.01.2009 года - 52,7%) (рисунок 2.16).



Рисунок 2.16 - Кредитование нерезидентов РК

Основными странами-заемщиками являются Российская Федерация, Люксембург, Виргинские острова (Британия), Кипр, Сейшелы, Соединенное Королевство Великобритании и Соединенные Штаты Америки (рисунок 2.17).

Риски ликвидности. В силу снижения у БВУ внешнего финансирования и отсутствия альтернативных источников финансирования, а также невозможности внутреннего фондирования покрыть потребности БВУ, риск ликвидности в 2009 году сохранился на достаточно высоком уровне.

При этом реализация антикризисных мер Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, и Агентства по финансовому надзору, в частности выделения средств Национального Фонда Республики Казахстан на укрепление экономики и из стабилизацию финансового сектора, способствовали нивелированию рисков ликвидности.

Коэффициент ликвидности к4-1 по состоянию на 01.01.2010 года составил 5,051 (минимально допустимое значение $k4-1 = 1$), коэффициент ликвидности к4-2 – 2,646 (минимальная величина $k4-2 = 0,9$) и коэффициент ликвидности к4-3 – 2,116 (минимальная величина $k4-3 = 0,8$) (Таблица 2.6).

Результаты регулярного обследования «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка», проведенного Национальным Банком Республики Казахстан в январе 2010 года показывают, что в 2009 году темпы ухудшения качества кредитного портфеля снизились. Нефинансовые организации привлекают кредитные ресурсы для пополнения оборотных средств и реструктуризации ранее взятых кредитов. На рынке розничного кредитования, банки продолжают несколько больше отдавать предпочтение потребительскому кредитованию, нежели выдаче ипотечных займов.

Незначительными темпами снижается доля респондентов с негативными ожиданиями относительно динамики качества ссудного портфеля. Так, 28%

респондентов ожидают дальнейшее незначительное ухудшение качества ссудного портфеля и 63% респондентов предполагают, что качество останется без изменения, в то время как в предыдущем квартале ухудшения качества ссудного портфеля ожидали 37% респондентов.

Результаты опроса респондентов представлены в нижеследующих таблицах 2.7-2.11.

Таблица 2.7 – Изменение качества ссудного портфеля

По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев?	Количество респондентов	В целом по банковскому сектору				
		Ухудшится значительно	Ухудшится незначительно	Останется на прежнем уровне	Улучшится незначительно	Улучшится значительно
Ссудный портфель, всего	35	0,00%	54,29%	40,00%	5,71%	0,00%
- в том числе:						
Корпоративный сектор	34	0,00%	44,12%	50,00%	5,88%	0,00%
- в том числе:						
кредиты на коммерческую недвижимость	29	3,45%	37,93%	58,62%	0,00%	0,00%
Физические лица	33	3,03%	51,52%	36,36%	9,09%	0,00%
- в том числе:						
Ипотечные займы	32	6,25%	50,00%	40,63%	3,13%	0,00%
Потребительские кредиты	32	3,13%	46,88%	34,38%	15,63%	0,00%

Таблица 2.8– Изменение количества операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам

Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?	Количество респондентов	В целом по банковскому сектору				
		Уменьшилось значительно	Уменьшилось незначительно	Осталось на прежнем уровне	Увеличилось незначительно	Увеличилось значительно
По займам юридических лиц	34	0,00%	2,94%	70,59%	23,53%	2,94%
По займам физических лиц	33	0,00%	0,00%	60,61%	36,36%	3,03%
- в том числе:						
по ипотечным займам	32	0,00%	0,00%	65,63%	31,25%	3,13%
по потребительским займам	32	0,00%	0,00%	65,63%	31,25%	3,13%

По сегментам кредитования корпоративного сектора и физических лиц 29% и 33% соответственно ожидают ухудшения качества портфеля, 61% и 54% ожидают, что качество портфеля останется на прежнем уровне.

Таблица 2.9 – Изменение количества операций по реструктуризации долгов заемщиков

Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие три месяца?	Количество респондентов	В целом по банковскому сектору				
		Уменьшится значительно	Уменьшится незначительно	Останется на прежнем уровне	Увеличится незначительно	Увеличится значительно
По займам юридических лиц	34	0,00%	2,94%	38,24%	50,00%	8,82%
По займам физических лиц	33	0,00%	3,03%	51,52%	30,30%	15,15%
в том числе:						
по ипотечным займам	32	0,00%	3,13%	56,25%	25,00%	15,63%
по потребительским займам	32	0,00%	3,13%	50,00%	34,38%	12,50%

Что касается распределения степени рисков, то 45% респондентов указывают на рост кредитного риска. Также ощутимым риском для банков является рост операционного риска (26% респондентов). Необходимо также отметить, что риск ликвидности и валютный риск для банков постепенно снижаются, последний показатель снижен до минимума, а именно: увеличение риска ликвидности отметили 17% респондентов, а увеличение валютного риска всего 8% респондентов.

В части источников дополнительного финансирования банки продолжают полагаться преимущественно на привлечение вкладов физических и юридических лиц (66% и 70% отметили высокую приоритетность этого источника фондирования). Банки также придают высокое значение увеличению капитала за счет средств действующих акционеров (48% респондентов) и реинвестированию полученной прибыли (47% респондентов).

Погашение внешних обязательств банков происходило в 4-м квартале в среднем за счет следующих источников:

- за счет внутренних обязательств (25%);
- за счет реструктуризации (26%);
- за счет сокращения активов и требований к резидентам (17%);
- за счет снижения внешних активов (13%);
- за счет рефинансирования обязательств перед нерезидентами на внешних рынках (19%).

В течение следующих 12 месяцев банки рассчитывают на замещение части внешних обязательств внутренними обязательствами (19%); также планируется покрытие внешних обязательств за счет снижения внутренних активов (порядка 10%). Согласно планам реструктуризации внешнего долга 3 банка в течение года планируют снизить совокупный объем своего внешнего

долга. В результате, снизятся планируемые платежи и текущая нагрузка на банковскую систему по погашению и обслуживанию внешнего долга приблизительно более чем в 2 раза (на 62%).

Таблица 2.10 – Приоритетность применяемых мер в отношении проблемных кредитов

Оцените приоритет применяемых мер в отношении проблемных кредитов.	Количество респондентов	В целом по банковскому сектору				
		Уменьшится значительно	Уменьшится незначительно	Останется на прежнем уровне	Увеличится незначительно	Увеличится значительно
А. Юридические лица						
Предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности	34	0,00%	2,94%	38,24%	50,00%	8,82%
Неприменение штрафных санкций (пеня и другие санкции банка)	34	0,00%	3,03%	51,52%	30,30%	15,15 %
Пролонгация общего срока кредита и изменение графика платежей	34					
Предоставление заемщику возможности в течение определенного банком периода времени осуществить рефинансирование долга перед банком (путем принятия банком дополнительного залогового обеспечения от заемщика), в том числе путем обращения заемщика в другой ба	34	0,00%	3,13%	56,25%	25,00%	15,63 %
Обращение о взыскании и последующая реализация залогового имущества в случае нарушения обязательств заемщиком	34	0,00%	3,13%	50,00%	34,38%	12,50 %

Банки продолжают проводить интенсивную работу по реструктуризации займов и взысканию залогового имущества, как по корпоративному сектору, так и по розничному сегменту кредитования.

Необходимо отметить, что с учетом того, что в 2009 года цены на недвижимость стабилизировались, снизилась острота проблемы дальнейшего

обесценения залогового имущества. По оценкам банков пик обесценения залогового имущества пришелся на первое полугодие 2009 года.

Таблица 2.11 – Приоритетность применяемых мер в отношении проблемных кредитов

Оцените приоритет применяемых мер в отношении проблемных кредитов.	Количество респондентов	В целом по банковскому сектору		
		Высокий приоритет	Неизменность	Низкий приоритет
А. Юридические лица				
Предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности	34	32,35%	52,94%	14,71%
Неприменение штрафных санкций (пеня и другие санкции банка)	34	26,47%	41,18%	32,35%
Пролонгация общего срока кредита и изменение графика платежей	34	55,88%	38,24%	5,88%
Предоставление заемщику возможности в течение определенного банком периода времени осуществить рефинансирование долга перед банком (путем принятия банком дополнительного залогового обеспечения от заемщика), в том числе путем обращения заемщика в другой ба	34	50,00%	38,24%	11,76%
Обращение о взыскании и последующая реализация залогового имущества в случае нарушения обязательств заемщиком	34	29,41%	52,94%	17,65%
Физические лица				
Предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности	33	57,58%	30,30%	12,12%
Неприменение штрафных санкций (пеня и другие санкции банка)	33	42,42%	27,27%	30,30%
Пролонгация общего срока кредита и изменение графика платежей	33	48,48%	36,36%	15,15%
Предоставление заемщику возможности в течение определенного банком периода времени осуществить рефинансирование долга перед банком (путем принятия банком дополнительного залогового обеспечения от заемщика), в том числе путем обращения заемщика в другой ба	33	39,39%	48,48%	12,12%
Обращение о взыскании и последующая реализация залогового имущества в случае нарушения обязательств заемщиком	33	24,24%	54,55%	21,21%
Взыскание задолженности перед банком через суд	33	18,18%	48,48%	33,33%

Одной из значимых проблем для банков стоит реализация накапливаемых залогов, зачастую заемщики из-за ухудшения своего финансового положения

отказываются от обязательств по займам, и их залоговое имущество переходит в банк, а реализовать залог который обесценился, особенно недвижимость, достаточно сложно из-за низкой ликвидности рынка недвижимости.

2.2 Практика управления проблемными кредитами и кредитными рисками в коммерческих банках Республики Казахстан (АО «Цеснабанк», АО «KaspiBank» и АО «Народный банк Казахстана»)

Практические аспекты управления проблемными кредитами и минимизации кредитных рисков в рамках данной работы рассмотрены на примере АО «Цеснабанк», АО «KaspiBank» и АО «Народный банк Казахстана».

Практика управления проблемными кредитами в АО «Цеснабанк»

Кредитные операции являются основной составляющей в сфере деятельности АО «Цеснабанк».

Целью внутренней кредитной политики АО «Цеснабанк» является снижение рисков при проведении банковских операций.

В соответствии со стратегией развития банка кредитная политика определяет общие приоритеты, стандарты и параметры принятия решений в области кредитной деятельности, основные принципы управления кредитными рисками и ориентирует кредитную деятельность банка на решение следующих задач:

- дальнейшая универсализация деятельности и расширение сфер прибыльного размещения капиталов;
- расширение кредитования и закрепление на новых секторах кредитного рынка;
- формирование прочных финансово-кредитных связей и базы постоянной клиентуры Банка из числа устойчиво функционирующих субъектов хозяйственной деятельности;
- обеспечение устойчивого роста и улучшения структуры активов и капитала;
- обеспечение устойчивого роста доходности;

Деятельность Банка строится на основе самоокупаемости и стремлении к повышению уровня доходности операций.

С учетом стратегии развития Банка, складывающейся в стране экономической ситуации и наиболее вероятных направлений ее изменения, приоритетами кредитной политики Банка являются.

1) В области коммерческого краткосрочного кредитования. Вложение кредитных ресурсов в следующие отрасли экономики:

- промышленность;
- энергетика;
- связь;
- транспорт;
- производство товаров народного потребления;
- здравоохранение;
- торговля;
- оказание услуг населению;
- развитие малого и среднего бизнеса.

2) В качестве приоритетов инвестиционного кредитования устанавливаются:

- проекты с короткими сроками окупаемости;
- проекты по созданию и модернизации производства продукции с емким и надежным рынком сбыта;
- устойчивыми поставками сырья;
- комплектующих изделий;
- проектам с использованием финансового лизинга оборудования;
- проекты создания новых производств.

А также модернизация и реконструкция существующих импортозамещающих производств:

- в легкой;
- пищевой;
- мукомольно-крупяной;
- полиграфической;
- фармацевтической и ряде других отраслей промышленности, включая проекты малого и среднего бизнеса;
- проекты, предлагаемые к финансированию Правительством Казахстана и международными организациями.

Ограничения кредитного риска на одного заемщика, группы компаний, связанных между собой представлены в таблице 4.

Таблица 2.12 - Ограничения кредитного риска на одного заемщика.

1 Максимальный размер риска на одного заемщика, в том числе:	Проценты
Связанным с банком особыми отношения	10
Прочие заемщики	25
Бланковые кредиты	10
2 Общий размер риска на заемщиков, связанных особыми отношениями с банком	100

Установленные лимиты для группы, состоящей из двух или более заемщиков, рассчитываются в совокупности как на одного заемщика, если один из них имеет возможность контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых и хозяйственных решений.

Уровень кредитного риска, связанного с банками-контрагентами, определяет размер лимита, выделенного на операции с ним. Целью установления лимита является минимизация риска невозврата (неточного исполнения) контрагентами (эмитентами) своих обязательств перед банком или обязательств по сделкам, гарантированным банком. Расчет уровней рисков происходит с помощью процедур финансового анализа, процедур последующего мониторинга финансового состояния, сложившейся кредитной истории, корреспондентских отношений, статуса и поведения на банковском рынке.

Ограничения по концентрации и распределению кредитных ресурсов, реализуемых на кредитных аукционах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Казахстанскую Центральную Клиринговую Палату, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и КЦКП.

Ограничения кредитов по срокам кредитования

Рассмотрение вопроса о целесообразности предоставления кредита включает в себя две стадии:

- отбор проектов на основе соответствия учредительных документов заемщика действующему законодательству, прав и полномочий должностных лиц, общей информации о заемщике, соответствия предоставленных документов на получение ссуды установленным требованиям;
- комплексная экспертиза проекта, включающая анализ эффективности проектных решений, финансовая и правовая экспертиза кредитных договоров.

В зависимости от характера ссуды устанавливаются следующие предельные сроки кредитования, рассмотренные в таблице 5.

Таблица 2.13 - Сроки кредитования, исходя их характера ссуды

Характер ссуды	Сроки
На пополнение оборотных средств предприятий	до 1, 5 лет
Потребительский кредит физическим лицам	до 5 лет
Ссуда работникам Банка	до 5 лет
На выдачу заработной платы	до 2 месяцев
Инвестиционное финансирование	до 2 лет
Характер ссуды	Сроки
Краткосрочный	до 1 года
Среднесрочный	от 1 года до 3 лет
Долгосрочный	от 3 лет и выше
Ломбардный кредит	до 1 месяцев
Лизинг	до 5 лет
В рамках кредитных линий	Согласно условий данной кредитной линии предельный срок ссуды может быть увеличен по решению Правления Банка.

Критериями выбора проекта для кредитования и предметом экспертной оценки являются:

- назначение кредита;
- отрасль экономики, характер продукции и наличие устойчивых рынков сбыта и поставок;
- показатели финансовой устойчивости заемщика;
- показатели коммерческой эффективности деятельности;
- техническая и экономическая обоснованность проекта;
- правовое обеспечение проекта;

- уровень управления;
- гарантии, обеспечение и источники возврата кредита.

На основе анализа показателей определяется класс заемщика, целесообразность и условия предоставления кредита, а также способы его погашения и оплаты вознаграждения (интереса).

Экспертиза проектов и оценка целесообразности предоставления ссуды проводится соответствующими структурными подразделениями Банка на основе утвержденных методик.

При необходимости используется выезд на место и практика личных контактов с руководителем предприятия для оценки обоснованности проекта, объема работ, степени институционального риска и компетентности управления.

Структурные подразделения Банка, занимающиеся кредитованием, готовят к рассмотрению на заседании Кредитного Комитета заключение и проект решения о возможности предоставления кредита за счет собственных или привлекаемых кредитных ресурсов, условиях кредитования и погашения ссуды.

Ответственность за организацию экспертизы несут руководители соответствующих подразделений (Управлений) Банка.

Обеспечение возвратности кредита. Банк предоставляет бланковые (не обеспеченные) кредиты в исключительных случаях, на срок не более чем два месяца, по решению Кредитного комитета Головного Банка.

Кредит считается обеспеченным, если сумма залога (иного вида обеспечения) равна или превышает сумму задолженности по основному долгу и процентов, начисляемых за весь период пользования кредитом.

Банком признается обеспечение предоставляемого кредита в форме:

- залога активов заемщика (недвижимость, ликвидная товарная продукция, транспортные средства, прочие товарно-материальные ценности (в том числе товары в обороте), обладающие высокой ликвидностью, имущественные права, цессия, денежные средства, юридически оформленное право частной собственности на земельный участок, право землепользования, природные ресурсы, пакеты государственных ценных бумаг, акций солидных корпораций). Данные залоги могут быть как в наличии у Заемщика, так и поступать в будущем;
- гарантий банка или иного юридического лица с высоким рейтингом (поручительство - для физического лица).

При принятии вышеперечисленного обеспечения рассматриваются следующие характеристики заложенных активов:

- относительная легкость оценки залога (как до принятия решения о выдаче кредита, так и в течение срока кредита);
- ликвидность;
- подконтрольность;
- амортизация или моральное старение.

Цена кредита. Цена кредита формируется в зависимости от складывающихся на рынке процентных ставок, предлагаемых другими финансовыми институтами, от ставки рефинансирования Национального Банка

Республики Казахстан, рыночных процентных ставок по государственным ценным бумагам, зависит от сроков предоставления кредитов. Цена так же формируется исходя из экономической стоимости активов и пассивов банка, от сложившейся процентной маржи в целом по всем операциям, проводимым Банком, срочности предоставляемой ссуды, уровня кредитного риска, характера обеспечения ссуды, содержания кредитуемого проекта и прочих факторов.

Ставка вознаграждения (интереса) может быть фиксированной и плавающей, что оговаривается в условиях кредитного договора. Плавающие ставки могут быть пересмотрены Банком в течение срока кредитования в зависимости от изменения конъюнктуры кредитного рынка и других факторов. Фиксированные ставки остаются неизменными в течение всего срока действия кредитного договора.

Необходимым этапом определения цены кредита является оценка кредитного, процентного, валютного и отраслевого рисков.

Требования к марже. Чтобы обеспечить в возможно большей степени достаточность залоговой стоимости в случае отказа от уплаты долга, Банк может применить ссудную маржу, что означает представление кредита до определенного процента или маржи от стоимости всего залога. Если изменения состояния залога (ликвидность, размещаемость на рынке и др. характеристики) значительны и угрожают способности залога покрыть сумму кредита, банк изменяет маржу и немедленно извещает заемщика, что предусмотрено договорами.

Принимаемое в качестве залога имущество может быть застраховано заемщиком. Решение о необходимости страхования залогового имущества принимается на Кредитном Комитете или Правлении Банка.

Оценка залогового имущества производится по его рыночной стоимости с применением дисконтирования, в соответствии с внутренними положениями.

В зависимости от сроков кредитования и изменения рыночных цен, стоимость заложенного имущества может быть переоценена.

При оценке залога его стоимость корректируется по степени ликвидности с учетом возможности Банка контролировать состояние залогового имущества, условий и риска его возможной реализации.

Основные требования к заемщикам.

Требования к заемщикам:

1) банки:

- выполнение банком-контрагентом всех требований, регулирующих деятельность банков на территории Казахстана, России и других стран СНГ;
- соответствие финансового состояния банка-контрагента требованиям внутреннего положения;
- положительная кредитная история - своевременность погашения ранее выданных межбанковских кредитов и начисленных процентов по ним, отсутствие просроченной задолженности по МБК и процентам.

2) юридические лица:

- положительная репутация заемщика;
- положительная кредитная история;

- отсутствие картотеки №2 или письменное согласие кредитора по отсрочке требования на период действия кредитного соглашения с Банком;
- стабильное финансовое положение и платежеспособность Клиента;
- производимая продукция или услуги Клиента должны иметь спрос на рынке (ликвидность, платежеспособность), тем самым обеспечивая стабильный сбыт и поступление денежной наличности;
- предоставление ликвидного залогового обеспечения;

3) физические лица:

Банк кредитует физические лица в соответствии с внутренними положениями по различным видам кредитования населения.

Рассмотрение банком кредитных заявок физических лиц, решение вопросов по выдаче (продлонгации сроков), оценка и анализ залогового имущества, а также решение иных вопросов производится в строгом соответствии с внутренними положениями и соблюдением всех требований и процедур настоящей политики.

Кредитования работников банка и должностных лиц производится в соответствии с внутренним положением.

Документы, входящие в кредитное досье.

Важнейшим аспектом при выдаче кредитов является правильное оформление кредита. Необходимо очень внимательно отнестись ко всем процедурам, чтобы как можно сильнее снизить степень риска и увеличить процент возврата кредита и уплаты процентов заемщиком за его пользование. Для этого необходимо соблюсти и выполнить ряд следующих процедур, изложенных ниже. Данные процедуры выполняются работниками кредитного отдела АО «Цеснабанк».

Кредитные досье являются основными официальными документами по кредитным отношениям и должны содержать достаточную информацию, касающуюся кредитных отношений, так же как и информацию об их установлении, изменениях и текущем состоянии. Кредитные досье являются строго конфиденциальными и не подлежат выносу за пределы банка. В папках с кредитной документацией (досье клиента) должна содержаться следующая информация:

- заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита, экономический эффект мероприятия после погашения кредита;
- анкета заемщика. В анкете указывается полное наименование заемщика, дата регистрации предприятия форма собственности, расчетный счет, сумма испрашиваемого кредита, целевое назначение и срок кредита, залог, адрес и телефон;
- подтверждение о регистрации налогоплательщика в органах налоговой службы;
- перечень заложенного имущества (описание объекта залога).
- акт оценки залога (оценка производится специальной независимой фирмой-оценщиком);
- акт проверки наличия закладываемого имущества;
- акт проверки наличия залога у заемщика;

- договор залога (в котором указывается предмет договора, сумма залога, порядок хранения залога, ответственность сторон и прочее);
 - документы, подтверждающие полномочия лица на подписание кредитного договора от имени заемщика, если это лицо является представителем заемщика;
 - кредитный договор (оригинал). В кредитном договоре указывается следующее:
 - предмет договора;
 - цель кредитования;
 - гарантии;
 - сроки уплаты процентов по кредиту (вознаграждения) и суммы кредита;
 - права и обязанности сторон;
 - ответственность сторон;
 - юридические адреса и подписи сторон (заемщика и банка);
 - обязательство уплатить кредит;
 - финансовые отчеты по состоянию на день подачи заявления, подписанные заемщиком, включая отчет о прибылях и убытках и баланс;
 - справка о трудоустройстве и размере заработной платы заемщика, если им является физическое лицо;
 - заключение кредитного эксперта по анализу кредитоспособности заемщика;
 - решение Кредитного Комитета (Правления) об утверждении кредитного договора, содержащее сроки и условия, в соответствии с которыми был утвержден кредит (Протокол заседания кредитной комиссии);
 - юридическое заключение юриста банка;
 - график освоения и погашения ссуды;
 - текущая переписка и ответы клиента;
- материалы по уточнению класса заемщика и степени кредитного риска.

Формы кредитов и их классификация

Форма кредита отражает структуру кредитных отношений, состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях.

При изменении связей между кредиторами и заемщиками по поводу ссуженной стоимости, форма кредита выражает в целом его содержание как экономической категории.

Структура выданных кредитов АО «Цеснабанк» по отраслям представлена на рисунке 2.17.

В соответствии с данными, представленными на рисунке, видно, что по прежнему лидером по объему выданных кредитов является торговля, на долю которой приходится 31% от общего объема выданных кредитов в АО «Цеснабанк»

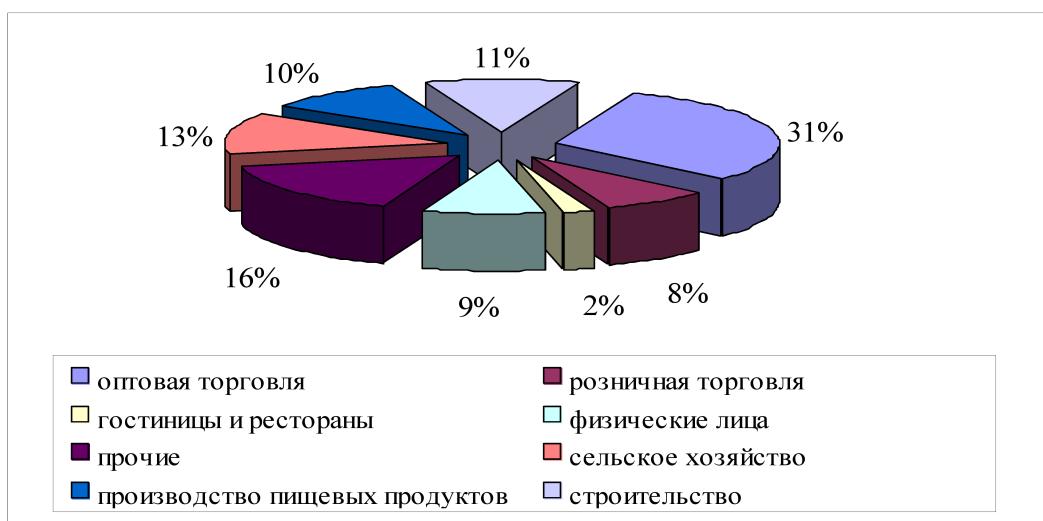


Рисунок 2.17 - Структура выданных кредитов АО «Цеснабанк» по отраслям

Общей тенденцией последних лет является увеличение сроков кредитования клиентов.

За 2010 год доля краткосрочных займов снизилась с 45% до 34%. Состав и структура ссудного портфеля АО «Цеснабанк» в разрезе видов валют показан в таблице 2.14.

Таблица 2.14 - Ссудный портфель в разрезе видов валют

Показатели	2009 год		2010 год	
	сумма, тысяч тенге	доля, %	сумма, тысяч тенге	доля, %
Кредиты, выданные в тенге	1 510 061	40	2 559 414	45
Кредиты, выданные в долларах США	2 255 115	60	3 127 707	55
Всего:	3 765 176	100	5 687 121	100

Наблюдается устойчивая тенденция к увеличению доли займов, выданных в национальной валюте, что объясняется ее стабилизацией.

С целью формирования необходимых резервов для покрытия и управления кредитными рисками, Банком, по состоянию на 2010 год, сформированы провизии в размере 225 миллионов тенге, что составляет 4 процента от ссудного портфеля банка.

Формы обеспечения возвратности кредита. Создание системы гарантий своевременного возврата кредита в настоящее время приобретает для банка особую актуальность в связи с развитием предприятий различных форм собственности. Кредитоспособность предприятий во многих случаях трудно оценить, поэтому важным условием установления кредитных связей с

предприятиями выступает использование дополнительных форм обеспечения возвратности ссуд.

Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник получения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Если механизм погашения ссуды, его закрепление в кредитных договорах является основной предпосылкой возврата кредита, то определение форм обеспечения возврата представляет собой гарантию этого возврата. Такая гарантия нужна при высокой степени риска просрочки платежа. Формы обеспечения возврата кредита гарантируют кредитору сохранность и мобильность его ссудного фонда.

В банковской практике источниками погашения ссуд могут быть выручка от реализации продукции, а также имущество, которым располагает заемщик.

Наибольшее количество баллов, означающее наибольшую эффективность, имеют ипотека и залог депозитных вкладов. В этих случаях наблюдается сравнительно высокий размер максимальной суммы кредита относительно представленного обеспечения кредита.

Под формой обеспечения возвратности банковских ссуд следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Одним из наиболее распространенных способов обеспечения соблюдения стандартов, установленных регулирующими органами, и предоставления прибыльных кредитов является описание кредитной политики банка. Подобное описание рекомендует кредитным инспекторам и управляющим банками основные направления, которым необходимо следовать при принятии решения о выдаче конкретного кредита и выборе структуры совокупного кредитного портфеля банка. Фактический состав кредитного портфеля банка должен отражать его кредитную политику. В противном случае не будет обеспечена эффективная реализация кредитной политики и верхнему эшелону управления банком придется ее либо пересматривать, либо принимать меры по ее реализации.

Залог возникает в силу договора и на основании законодательных актов при наступлении указанных в них обязательств. Договор залога, являясь юридическим документом, подлежит обязательной регистрации в соответствующих органах.

В зависимости от объекта залога различают залог имущества клиента, включающий залог товарно-материальных ценностей, дебиторских счетов ценных бумаг, векселей, депозитов, ипотеку, и залог прав.

Приемлемость предметов залога определяется качеством ценностей и возможностью кредитора осуществлять контроль за их сохранностью, что предполагает выделение двух основных форм залога: заклад, при котором заложенное имущество передается залогодателем во владение залогодержателя, и передача права собственности на имущество кредитору с оставлением

имущества у залогодателя в виде залога товаров в обороте, переработке, ипотеки.

В случае поручительства имущественную ответственность за заемщика несет третье лицо, оформляя свои обязательства поручительством, заверенным нотариально.

Гарантии - это поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнить обязательства, различающиеся по субъекту гарантированной обязательства, порядку оформления гарантии, источнику средств, используемому для гарантирования платежа.

В качестве обеспечения возврата кредита может выступать один из видов цессии - уступка заемщиком своих требований кредитору.

Страхование ответственности заемщиков за непогашение ссуд требует от банка тщательного анализа финансового состояния и учредительских документов коммерческих страховых компаний. Объектами страхования могут выступать коммерческий и банковский кредит, обязательства и поручительства по кредиту.

Гарантия представляется в письменном виде и является обязательством одного юридического лица погасить полностью или частично задолженность по ссуде и процентов по ней юридического и физического лица по установленной форме гарантийного письма.

Гарант представляет гарантийное письмо в учреждение банка по месту нахождения своего счета, где оно хранится до полного погашения ссуды и процентов по ней. В банк заемщика представляется копия гарантийного письма с отметкой банка-гаранта о принятии гарантии (т.е. с подписями руководителя и главного бухгалтера банка-гаранта, скрепленными банковской печатью). Банковская гарантия представляется в учреждение банка по месту выдачи ссуды. Гарантия представляется до выдачи ссуды. Гарантия может быть истребована и от заемщика, обратившегося в банк за отсрочкой платежа по ссуде.

Списание средств в бесспорном порядке со счета гаранта, обслуживаемого другим учреждением банка, и банка, выдавшего гарантию, производится инкассовым распоряжением банка-заемщика.

Одним из видов обеспечения является обязательство гаранта принять на себя часть ссуды после ее выдачи.

Этот вид обеспечения применяется в случаях, когда:

- у банка высвобождаются кредитные ресурсы по истечении определенного времени, но не в полной сумме, требующейся заемщику незамедлительно. Чтобы не потерять заемщика, банку разрешается рекомендовать ему обратиться в другой конкретный банк, одновременно гарантируя погашение части ссуды немедленно после появления у банка свободных кредитных ресурсов;

- имеющиеся у банка кредитные ресурсы несколько позднее должны быть использованы в соответствии с имеющейся договоренностью для выдачи ссуды уже определенному заранее заемщику. В этом случае ссуда может быть выдана в полной сумме при наличии обязательства гаранта о принятии на себя части ссуды в конкретный срок: путем погашения ее гарантом либо путем

списания соответствующей суммы инкассовым поручением банка при наступлении срока принятия гарантом части ссуды на себя.

Другое деление гарантий: неограниченные, т. е. покрывающие все виды задолженности банку, и ограниченные, распространяющиеся на какую-то часть долга. Наконец различают персональные гарантии (гарантии отдельных членов товарищества), корпоративные (гарантии головной компании в отношении ее филиалов) и государственные (гарантии правительственных учреждений по банковским ссудам фирмам).

Уступка (цессия) - это документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита.

Правовая структура цессии изображена на рисунке 2.18

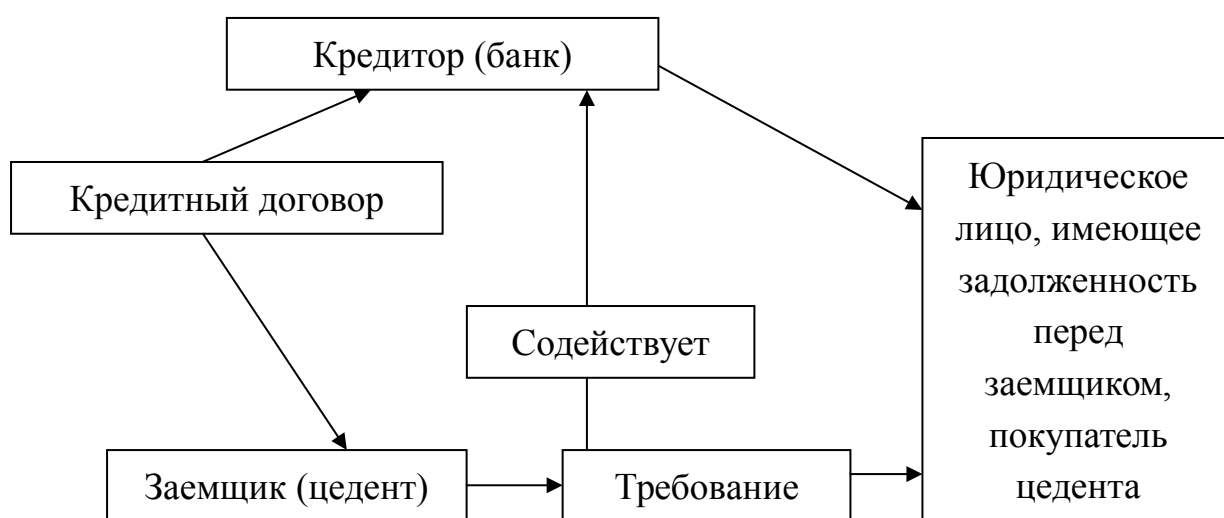


Рисунок 2.18 - Правовая структура цессии

Договор о цессии дополняет кредитный договор, создавая правовую основу для обеспечения возвратности полученной клиентом банка ссуды. Договор о цессии предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной, чтобы погасить ссудную задолженность. Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и платы за него. Если по уступленному требованию поступаем большая сумма денежных средств, то разница возвращается цеденту.

В условиях формирования рыночных отношений в экономике Казахстана и создания новых предприятий, основанных па различных формах собственности» которые не располагают достаточным капиталом, чтобы всегда гарантировать выполнение своих обязательств перед банком в части погашения ссуд.

С 1990 года в практику введена новая для Казахстана форма обеспечения возвратности ссуд - страхование ответственности заемщиков за непогашение ссуд. Страхование ссуд осуществляется в соответствии с Законом о страховании в Республике Казахстан. Размер тарифной ставки по договору страхования

риска непогашения кредита отражен в таблице 2.15.

Таблица 2.15 - Размер тарифной ставки страхования риска в АО «Цеснабанк»

Срок возврата кредита	Ставка от страховой суммы
До 3 месяцев	1 процент
До 6 месяцев	1,2 процента
До 9 месяцев	1,4 процента
До 12 месяцев	1,6 процента
Свыше 12 месяцев	1,8 процента

Банк может самостоятельно застраховать выданные заемщику ссуды путем заключения со страховой компанией договора о добровольном страховании кредитного риска. При этом банк может предусмотреть в кредитном договоре возмещение заемщиком банку суммы страховых платежей, уплаченных банком по договору добровольного страхования ответственности заемщика за непогашенные ссуды.

Гарантия представляется в письменном виде и является обязательством одного юридического лица погасить полностью или частично задолженность по ссуде и процентов по ней юридического и физического лица по установленной форме гарантийного письма.

Гарант представляет гарантийное письмо в учреждение банка по месту нахождения своего счета, где оно хранится до полного погашения ссуды и процентов по ней. В банк заемщика представляется копия гарантийного письма с отметкой банка-гаранта о принятии гарантии (т.е. с подписями руководителя и главного бухгалтера банка-гаранта, скрепленными банковской печатью). Банковская гарантия представляется в учреждение банка по месту выдачи ссуды. Гарантия представляется до выдачи ссуды. Гарантия может быть истребована и от заемщика, обратившегося в банк за отсрочкой платежа по ссуде.

Для предприятий, не отнесенных к первоклассным заемщикам, возникает необходимость иметь дополнительные и реальные гарантии возврата кредита. К формам обеспечения возвратности кредита относятся:

- залог имущества и прав;
- уступка требований и прав;
- передача права собственности;
- гарантии и поручительства;
- страхование.

Указанные формы обеспечения возвратности кредита оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник погашения ссуды в случае отсутствия средств у заемщика при наступлении срока исполнения обязательства.

Из приведенных данных, очевидно, что в структуре обеспечения выдаваемых кредитов преобладает залог, составивший 77 процентов к объему

обеспеченных кредитов, на втором месте - гарантии и поручительства - 21 процент и незначительную долю составляет страховка кредитов - 2 процента.

Залог имущества клиента является одной из распространенных форм обеспечения возвратности банковского кредита. Залоговые операции осуществляют банки, а также специализированные кредитно-финансовые институты, выдающие ссуду под залог финансово-материальных ценностей (ценных бумаг, валютных средств).

Залогом признается такой способ обеспечения-исполнения обязательств, в силу которого кредитор имеет право в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Ссуда под залог выдается не на всю стоимость заложенного имущества, а лишь на 50-90 процентов стоимости залога. Кредитор должен погасить после реализации заложенного имущества сумму основного залога, расходы, связанные с хранением и реализацией залога. И чем выше риск неуплаты заемщиком по своему обязательству, тем больше разница между стоимостью залога и величиной выданной ссуды под залог. Залог возникает в силу договора, а также на основании законодательных актов при наступлении указанных в них обязательств.

В договоре о залоге должны быть указаны:

- предмет залога и его оценка;
- существо;
- размер и срок исполнения обязательства;
- указание на то, у какой стороны находится заложенное имущество, и допустимость его использования.

Договор о залоге является юридическим документом, который составляется в письменной форме отдельно от основного обязательства. Договор о залоге должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем регистрацию имущества, где ведется реестр регистрации залогов, а при изменении характера и содержания долгового требования, обеспеченного залогом, производится дополнительная регистрация.

Залог обеспечивает требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, необходимые издержки по содержанию заложенного имущества, а также возмещение расходов по взысканию.

Если предмет залога погиб или поврежден либо право собственности или хозяйственного ведения на него прекращено по основаниям, установленным законодательными актами, залогодатель вправе в разумный срок восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом.

Ипотека - вид залога, при котором заложенное имущество остается во владении и пользовании залогодателя или третьего лица. Общие принципы ипотечного кредита реализуются в различных направлениях:

- оставление имущества в руках должника на условиях ограничения прав собственности;
- получение под залог одного и того же имущества добавочных ипотечных

ссуд.

Ипотека подлежит регистрации в органах, осуществляющих регистрацию таких объектов. В то же время сложность оценки ипотеки снижает максимальный уровень кредита.

Формой обеспечения возвратности кредита являются также поручительства. Обладая, как и залог, способностью юридически и экономически защищать интересы кредитора, они имеют иную исходную базу и пользуются меньшей популярностью.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, судебные издержки по взысканию долга и другие убытки кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не установлено договором поручительства. Дифференцированная оценка форм обеспечения возвратности кредита рассмотрена в таблице 2.16.

Таблица 2.16 - Дифференцированная оценка форм обеспечения возвратности кредита АО «Цеснабанк»

Форма обеспечения возвратности кредита	Количество баллов	Максимальная сумма кредита в процентах к обеспечению
Ипотека	3	60-80
Залог вкладов, находящихся в банке заемщика	3	100
Поручительство (гарантия)	2	В зависимости от степени кредитоспособности поручителя-гаранта – до 100
Залог ценных бумаг	2	Ценные бумаги, приносящие твердый процент – 70-80 Акции – 50-60
Уступка требований по поставке товаров или услуг	1	20-40
Передача права собственности	1	20-40

Наиболее надежным способом обеспечения сохранности заложенных ценностей является передача их кредитору - банку. В данном случае заемщик остается собственником заложенного имущества с опосредованным владением. Он не может распоряжаться заложенными ценностями и использовать их. Указанный вид залога называется залогом.

Для того чтобы движимое имущество могло быть в пользовании заемщика и в то же время служить гарантией возврата кредита, используется передача права собственности на него кредитору в обеспечение имеющегося долга.

Поручительство применяется при взаимоотношениях банка, как с юридическими, так и физическими лицами. Применительно к юридическим лицам поручительство оформляется письменным договором между банком и

поручителем, заверенным нотариально. В соответствии с ним последний обязуется гасить кредитору задолженность заемщика в течение определенного времени.

Поручителем может выступать физическое лицо, имеющее постоянное место работы, постоянный доход или определенное имущество (дом, автомобиль, дачу, земельный участок). При получении поручительства банки должны тщательно проверять достоверность подписей и правомочность лиц, поставивших свои подписи.

Анализ организации корпоративного управления рисками АО «Цеснабанк»

Существует пять основных критериев кредитного риска, которыми банк должен руководствоваться:

1) Репутация заемщика.

Своевременность и полнота исполнения заемщиком своих обязательств. Процесс оценки состоит из личного собеседования, проверки происхождения как личностного (исходя из рекомендаций, представленных заемщиком, особенно в случае личных займов или ссуд товариществам), так и делового (проверка кредиторов заемщика, поставщиков и клиентов).

Информация по возможности представляется в письменной форме; в случае, если имеется только устная, кредитным работником делаются заметки, которые подшиваются к прочей документации по кредиту с указанием источника и времени получения информации.

2) Возможности заемщика.

а) способность заемщика получать деньги по всем своим операциям (общий приток денег, полученных заемщиком в ходе предпринимательской деятельности в течение периода его деятельности) или по конкретному проекту (кредит под отдельный проект);

б) способность заемщика управлять денежными средствами.

Оценка кредитоспособности заемщика. На основе тщательного изучения баланса предприятия, отчета о финансовой деятельности, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность клиента, проводится оценка ликвидности баланса.

3) Капитал заемщика

Капитальная база заемщика и его решимость использовать собственный капитал в проекте, на который он запрашивает кредит. Заемщик должен быть в состоянии разделить риск проекта с кредитующим банком и быть согласным на это, предоставляя приемлемую часть своего акционерного капитала, т.е. заемщик должен связать себя обязательствами.

4) Условия.

Текущее состояние и обзор местной, региональной и общенациональной экономики, а также отрасли хозяйства заемщика. Различные экономические условия и прогнозы для разных отраслей часто требуют различных ссудных критериев в разных фазах делового цикла.

5) Залог.

Надежное обеспечение кредита в форме залога или гарантии может повлиять на принятие окончательного решения при недостаточности

положительных моментов в одном или нескольких критериях.

Управление проблемными кредитами и кредитным риском - это длительный процесс и сложная система. Процесс начинается с определения рынков кредитования, которые часто называются «целевыми рынками».

Он продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства.

Кредитный риск или риск невозврата долга может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Это состояние может быть вызвано:

- неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом и/или политическом окружении, в котором оперирует заемщик;
- неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под кредит;
- появлением сомнений о деловой репутации заемщика.

Мониторинг кредитов осуществляется следующим образом. После принятия решения о выдаче кредита ответственный за проект работник Банка осуществляет постоянный мониторинг выданного кредита и принимает оперативные решения, касающиеся освоения и погашения ссуды, своевременно выявляя появление проблемных кредитов.

АО «Цеснабанк» производит управление кредитным риском через мониторинг выданных кредитов, т.е. кредитные работники следят за процессом погашения кредита и процентов по нему. При кредитовании используются контрольные проверки целевого использования кредита, хода реализации проекта, финансового состояния заемщика, наличия и состояния обеспечения. Проверки подлежат не менее 10 процентов от суммы задолженности по всем кредитам.

Полученная информация анализируется и сопоставляется с исходной (представленной заемщиком при получении кредита). Особое внимание обращается на соблюдение условий договора, графика погашения ссуды и уплаты вознаграждения (интереса).

Мероприятия, проводимые АО «Цеснабанк» по управлению кредитным и процентным риском рассмотрены в таблице 2.17.

В кредитном отделе банка ведется кредитное досье на каждого заемщика, включающее в себя:

- базовую информацию о заемщике;
- полный комплект кредитной документации по выданным ссудам;
- график освоения и погашения ссуды;
- реальное и прогнозируемое движение средств по ссуде;
- финансовые отчеты заемщика и их анализ (балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств, копии налоговых деклараций и т.п.);

Таблица 2.17 - Мероприятия, проводимые АО «Цеснабанк» по управлению кредитным и процентным риском

Наименование мероприятия	Время проведения
Проведение внутреннего кредитного рейтинга для определения и мониторинга кредитного риска ссудного портфеля банка	Ежеквартально
Проведение экспертизы документов по выданным кредитам	При выдаче кредита и в процессе мониторинга
Создание провизий (резервов) на покрытие убытков, в случае их возникновения	Ежемесячно
Уточнение (регулирование) общей величины провизий (резерва)	Не реже одного раза в месяц, либо квартал
Утверждение организационной структуры банка решением собрания акционеров, для корпоративного управления	По необходимости
Проведение прогноза выплаты дивидендов акционерам	По окончании отчетного периода (года)
Проведение внутреннего аудита	Не реже одного раза в год

- текущая переписка и ответы на запросы;
- все записи, подготовленные персоналом банка в качестве детального отчета о своих контактах с клиентом;
- копии всех письменных кредитных анализов и утверждений ссуд, подготовленных служащими банка, содержащие подписи утверждавших сотрудников и, в случае отказа на просьбу о кредите, причины этого отказа;
- копии всех договоров и соглашений и всей остальной документации, относящейся к взаимоотношениям с клиентом;
- иная информация о заемщике (сообщения прессы, заинтересованных лиц и организаций о заемщике и т.д.);
- распоряжения бухгалтерии по вопросам учета задолженности по кредитному договору;
- акт проверки целевого использования кредита и фактического наличия обеспечения;
- материалы по уточнению класса заемщика и степени кредитного риска.

Информация, находящаяся в кредитных досье, является внутренней, хронологической и всеобъемлющей регистрацией всех взаимоотношений между банком и клиентом. Содержание кредитного досье выходит за рамки чисто кредитных взаимоотношений и затрагивает регистрацию всех видов деятельности между контрагентами. Всеобъемлющая природа такой информации необходима для определения рентабельности или рискованности состояния всего комплекса взаимоотношений. Принимая во внимание конфиденциальность информации, доступ банковских служащих к кредитным досье ограничен.

Для пополнения досье ответственный за проект работник использует информацию, поступающую от заемщика в качестве отчетов, в ходе личных бесед с руководителями предприятия, контактов с его поставщиками, от других банков и финансовых организаций, средств массовой информации.

Признаками повышения кредитного риска следует считать:

- задержка с представлением финансовой отчетности;
- непропорциональный рост краткосрочной задолженности;
- рост просроченной задолженности по обязательствам заемщика;
- увеличение убытков от текущей деятельности;
- резкое снижение объемов производства и продаж продукции;
- изменение в поведении высшего руководства и замена ключевых должностей;
- нарушения в планах реализации проекта, отсрочки в приобретении комплектующих и замене оборудования;
- изменения отношений с другими партнерами, запросы о заемщике со стороны прочих кредиторов;
- возникновение просроченной задолженности по основному долгу и вознаграждению (интересу) и др.;
- запрос о пролонгации ссуды.

Кредитный отдел и кредитные эксперты, выдающие кредиты, ведут мониторинг выданных кредитов, обязаны предъявлять руководству банка полную информацию о ходе реализации выданного кредита и несут ответственность за своевременное принятие мер по преодолению возникающих критических ситуаций по выданным ссудам.

АО «Цеснабанк» проводит работу с проблемными кредитами следующим образом. В случае возникновения признаков снижения класса заемщика и повышения риска по кредиту, работник, отвечающий за мониторинг ссуды, обязан поставить в известность руководство Банка и организовать работу по преодолению возникших проблем. Рекомендуемые меры, которые могут быть предприняты кредитным подразделением Банка заключаются в следующем:

- проводится встреча с заемщиком для выяснения причин возникновения критической ситуации;
- проводится проверка финансового состояния заемщика при необходимости - с выездом на место;
- анализируются проблемы клиента с выявлением основной причины возникновения критической ситуации (проблемы данной отрасли, положение предприятия в отрасли, потеря конкурентоспособности и рынков, временное ухудшение финансового состояния или финансовый крах и т.д.);
- проводится оценка степени остроты проблемы на предмет ее преодоления (можно или нельзя исправить ситуацию);
- в процессе реабилитации кредита внимание концентрируется на структуре баланса и составе денежного потока. Подробно проверяются активы, и устанавливается, какие должны быть ликвидированы или, по меньшей мере, сокращены в размере.
- разработка мер по спасению проблемного кредита (меры по изменению структуры задолженности заемщика, дополнительное обеспечение и

гарантии по кредиту, консультационные услуги по финансовому оздоровлению и сокращению расходов заемщика, прекращение очередных выплат по ссуде и т.д.).

В случае невозможности исправить критическую ситуацию с выданного кредита и наступлением срока его погашения Банк предъявляет претензии и совершает иные юридические действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (Если клиент не отвечает на претензии Банка, то после истечения нескольких месяцев Банк имеет право реализовать залог).

В целях сокращения возможных рисков ликвидности активов, Банк проводит диверсификацию кредитных рисков по отраслям с разделением типов и видов кредитных сделок внутри конкретного сегмента.

Учитывая возможность изменения в развитии отдельных отраслей экономики (государственное финансирование, открытие целевых иностранных кредитных линий и др.), Банком проводится ежеквартальный анализ ссудного портфеля на предмет концентрации кредитных вложений по отраслям промышленности и других сфер хозяйствования. По результатам анализа определяются прерогативы и Кредитным Комитетом устанавливаются лимиты на отдельные отрасли, с учетом прогноза расширения, либо сужения какого-то направления.

Контроль за состоянием кредитного портфеля и внутренний аудит АО «Цеснабанк» осуществляется следующим образом. Классификация кредитного портфеля проводится на основании Положения «О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан» (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23.05.1997 года №218), Дополнения к нему, а также с использованием собственных методик Банка.

Первичная классификация кредитного портфеля проводится на основе классификации заемщиков и уровня рисков на момент предоставления кредитов. Дополнительная классификация кредитов и анализ кредитного портфеля проводится ежемесячно соответствующими подразделениями Банка на основе обобщения и анализа поступающей информации о финансовом состоянии заемщиков и реализации кредитуемых проектов. По результатам анализа может быть изменена классификация ссуд, предприняты меры по улучшению качества кредитного портфеля.

Вместе с текущим контролем за состоянием кредитного портфеля Банк проводит собственную аудиторскую (не реже одного раза в год) проверку предоставленных кредитов с целью установления:

- состояния и порядка хранения кредитной документации;
- состояния работы кредитных подразделений по мониторингу выданных ссуд;
- соответствия работы кредитных подразделений Банка требованиям Положения о внутренней кредитной политике;
- состояния и структуры кредитного портфеля;
- правильности и полноты формирования провизий (резервов) для покрытия убытков от кредитной деятельности и условным обязательствам;
- правильности классификации кредитов, гарантий, аккредитивов;

- своевременности выноса кредитов и начисленного вознаграждения на счета по учету просроченной задолженности.

По результатам аудиторских проверок составляется отчет, представляемый руководству Банка.

Пример анализа и мониторинг кредитного риска рассмотрен в данной главе на основании реального кредитного досье. На примере данного кредитного досье очень четко прослеживается расчет и управление кредитным риском в АО «Цеснабанк». Банк производит постоянное управление кредитом и кредитным риском и поэтому просроченных ссуд АО «Цеснабанк» практически не имеет.

Управление кредитным риском АО «Цеснабанк» производится также на основании рейтинга банка, т.е. банку необходимо определить к какой категории он относиться, а затем установить лимит кредитования на одного заемщика.

Международная банковская практика свидетельствует о том, что банки не должны предоставлять кредиты одному заемщику в сумме, превышающей 25 процентов собственного капитала банка. Управление кредитным риском отражено в таблице 2.18 .

Таблица 2.18- Управление кредитным риском, исходя из анализа рейтинга банка

Наименование категории банка	Показатели	Общий объем ссудного портфеля
Первая категория	Хороший уровень деятельности	Не более 20 миллионов долларов США
Вторая категория	Удовлетворительный уровень деятельности	Не более 15 миллионов долларов США
Третья категория	Средний уровень деятельности	Не более 10 миллионов долларов США

Из таблицы следуют следующие выводы:

- для банков, относящихся к 1 категории при хорошем уровне деятельности, размер выдаваемого кредита на одного заемщика составляет не более 10 процентов от общего ссудного портфеля банка.

- в банках 2 категории с удовлетворительным уровнем деятельности размер выдаваемого кредита на одного заемщика составляет не более 6,6 процентов от общего объема ссудного портфеля банка.

- в банках, относящихся к 3 категории, со средним уровнем деятельности размер выдаваемого кредита на одного заемщика не должен превышать 5 процентов от общего ссудного портфеля банка.

Практика управления проблемными кредитами в АО «KaspiBank».

Процентный доход от кредитных операций является одной из главных статей дохода банка. Вознаграждение за пользование ссудами дифференцируется и определяется сложившейся экономической ситуацией: ставкой рефинансирования Национального Банка, рыночной ставкой предложения кредитных ресурсов и внутренней кредитной политикой банка.

Среднегодовая доходность кредитного портфеля банка составила 16,8 процентов. Используя тенденцию снижения рыночной ставки и экстраполируя ее в будущее, банк в настоящее время ориентирован на выдачу долгосрочных ссуд по фиксированной ставке, что в скором будущем начнет приносить выгоду из-за возросшей разнице в марже. Если в дальнейшем фиксированная ставка значительно превысит рыночную, банк сможет идти на ее незначительное снижение, что добавит еще один плюс к его репутации.

Регулирование кредитного риска. Центральное место среди банковских рисков занимает кредитный риск. Не является исключением и Банк Каспийский. Требования к клиентам по ссудам достигают 20 процентов доходных активов банка. Самым ответственным этапом управления кредитным риском является его оценка в момент выдачи кредита, т.е. когда имеет место скрытая фаза риска. В этих целях банк произвел следующие мероприятия:

- принял новый кредитный меморандум. Проект, предлагаемый для кредитования, рассматривается только при условии соответствии описанных в нем критериев.

- в соответствии с требованиями, предъявляемыми к банковской технологии, разработан регламент работы кредитного отдела, в первую очередь с заявителями на получение ссуды. Все встречи с заявителем и заемщиками протоколируются и подписываются сторонами.

- подготовил пакет документов, необходимых для предъявления заявителем в банк, после предъявления которых может состояться предметный диалог между сторонами.

- поскольку на первое место вышел анализ проекта вместо простого принятия залога – подготовил требования, предъявляемые к бизнес-плану (или технико-экономическому обоснованию) и программу анализа финансово-хозяйственной деятельности заявителя за последние 3 года.

- обменялся с другими банками региона информацией о проблемных ссудозаемщиках.

- произвел аттестацию сотрудников кредитного отдела, который по своей сути должен являться элитным по подбору кадров. По результатам аттестации произведена ротация кадров внутри банка.

- значительно усилил юридическую службу банка.

- создал службу безопасности, проверяющую деятельность заемщика.

- отрегулировал процесс мониторинга, в результате чего деятельность банка стала более предсказуемой, и, как следствие - управляемой.

Эти мероприятия позволили снизить кредитный риск и соответственно требования к резервированию капитала (провизиям) более чем в 2 раза.

Таблица 2.19 - Классификация ссудного портфеля АО «Kaspibank»

Группа кредита согласно классификации	Основной долг	%	Фактическая сумма провизий
Стандартные	17 442 720	88,9	0
Субстандартные	1 779 384	9,1	89 230

Неудовлетворительные	226 962	1,2	45 392
----------------------	---------	-----	--------

Продолжение таблицы 2.19

Группа кредита согласно классификации	Основной долг	%	Фактическая сумма провизий
Сомнительные с Повышенным риском	470	0	235
Безнадежные	164 898	0,8	164 898
Итого	19 614 434	100	299 755

Таблица 2.20 - Классификация ссудного портфеля АО «KaspiBank»

Группа кредита согласно классификации	Основной долг	%	Фактическая Сумма провизий
Стандартные	32 142 280	85	0
Сомнительные 1к	3 337 296	8,8	166 865
Сомнительные 2к	836 179	2,2	83 618
Сомнительные 3к	107 440	0,3	21 488
Сомнительные 4к	602 674	1,6	150 669
Сомнительные 5к	264 381	0,7	132 191
Безнадежные	526 064	1,4	526 064
ВСЕГО	37 816 314	100	1 080 895

Объем ссудного портфеля АО «KaspiBank» увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15179631 тысячу тенге, в то же время качество ссудного портфеля немного ухудшилось, что связано увеличением ссудного портфеля. Если на 01.01.10 года сумма провизий составляла 378 530 тыс. тенге (1,67 процента ссудного портфеля), то на 01.01.11 года. сумма провизий – 1080895 тысячу тенге (2,85 процента). Графически структура ссудного портфеля отображена на рисунке 3.

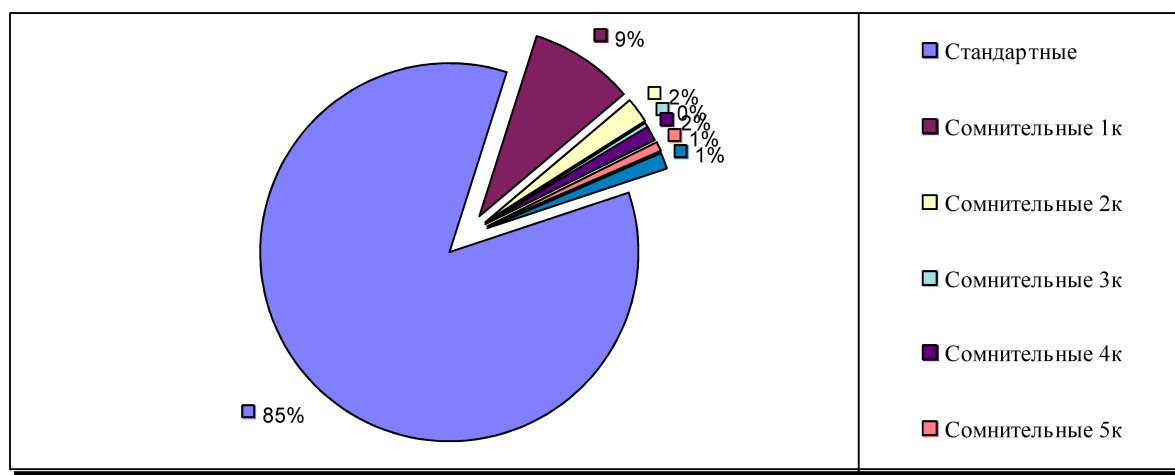


Рисунок 2.19 - Качественная структура ссудного портфеля АО «KaspiBank»

В целях диверсификации ссудного портфеля и снижения отраслевого риска Банком Каспийским в течение 2010 года финансировались следующие отрасли экономики торговля оптовая и розничная; машиностроение; строительство; А также выдавались потребительские кредиты физическим лицам.

Таблица 2.20 - Кредиты по отраслям экономики

Отрасль	2009 год		2010 год	
	Сумма, тысяч тенге	Доля, %	Сумма, тысяч тенге	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	1 010847	5,15	866 821	2,38
Нефтегазовая отрасль	398 899	2,03	129668	0,34
Горнодобывающая промышленность	-	-	10878	0,03
Машиностроение	457 703	2,33	1 311 165	3,60
Транспорт, транспортная деятельность	535 376	2,73	715200	1,94
Оптовая торговля	3 762 234	19,18	12105714	33,24
Розничная торговля	805 177	4,11	2 501 054	6,38
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	295217	1,51	996 564	2,74
Пищевая промышленность	104782	0,53	443617	1,22
Строительство	1251 620	6,38	3 340 336	9,17
Легкая промышленность	818421	4,17	713646	1,94
Энергетика	7716793	39,34	5 249 532	14,40
Гостиницы и рестораны	31591	0,16	233 466	0,64
Издательское дело	7771	0,04	4863	0,01
Вычислительная техника	101 925	0,52	251 422	0,65
Здравоохранение и соц. услуги	4052	0,02	63163	0,14
Образование			71413	0,20
Деятельность ассоциаций и объединений	473 680	2,42	554 187	1,50
Недвижимость	68963	0,35	122570	0,34
Химическая промышленность	353 236	1,8	78744	0,20
Ссуды физическим лицам	453 168	2,31	2 721 872	7,48
Производство	198661	1,01	685113	1,88
Финансовый сектор	324 502	1,66	1 119741	3,08
Прочие	439816	2,25	2 122 106	6,50
Всего	19614434	100	36412855	100

Таблица 2.21 - Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам
раздельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	16,7	3232611	57181158	37509788	22903981	-
Доллар США*	11,6	14958105	21366648	23930588	12746005	351840
Евро	17	77006	916529	270061	762869	39395
Прочие валюты**	-	1346712	-	1358964	-	12252
Всего	14,9	19614434	79464335	63069401	36412855	403487

Примечание:

* займы, выданные в USD; займы выданные в тенге с фиксацией USD эквивалента;

** займы, выданные с фиксацией эквивалента в швейцарских франках.

Система управления риском реализуется через конкретные мероприятия, осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне организационных подразделений или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля риска при той или иной сложной операции.

Рассмотрим несколько способов управлением риска деятельности банка, направленных на минимизацию риска. К ним относятся:

- предварительная оценка возможных потерь с помощью прогнозных методов анализа имеющейся статистической и динамической достоверности информации о деятельности самих банков, их клиентов, контрагентов, посредников, конкурентов. Для этой цели в банках должны создавать отделы, занимающиеся анализом уровня риска и вырабатывать меры по управлению ими в системе маркетинга;

- динамика процентных ставок, которые при увеличении степени риска увеличиваются, и наоборот, т.е. ставки по свободно обращающимся инструментам ниже ставок по инструментам с ограниченной обратимостью; ставки по пассивным операциям и операциям на межбанковском рынке обычно ниже ставок по активным операциям и кредитным операциям с клиентурой; чем стабильнее заемщик, тем ниже процентная ставка; долгосрочные меняются более плавно, чем краткосрочные; ставки по кредитам с обеспечением и краткосрочным операциям ниже, чем ставки без обеспечения и по краткосрочным операциям;

- страхование кредита как гарантию на случай неблагоприятных обстоятельств;

- хеджирование (страхование риска)
- отказ от предложений заемщика при слишком большом риске;
- расчет условий кредита, применяемый в основном в случаях небольших займов и личного кредитования;

- диверсификацию риска, представляющую собой его рассредоточение. Она может проявляться в различных видах:

- предоставление кредитов более мелкими суммами большому количеству клиентов при сохранении общего объема кредитования;
- предоставление кредитов на консорциональной основе, когда для выдачи большой суммы кредита объединяются несколько банков, образуя консорциум;
- привлечение депозитных вкладов, ценных бумаг более мелкими суммами от большего числа вкладчиков;
- получение достаточного обеспечения по выданным кредитам. Важными условиями реализации последнего требования являются наличие залогового права; умение правильно анализировать и оценивать платежеспособность заемщиков; правильно ориентироваться по оперативному взысканию долга; применение системы нормативов по активным и пассивным операциям. Они устанавливаются Центральным банком и обязательны для выполнения.

Установление лимитов. Установление лимитов относится к определению предельно допустимого уровня риска, который руководство банка готово принять в соответствии со своей стратегией. Эти лимиты обычно указываются во внутрибанковских положениях, инструкциях и методиках. [24, с.18]

После того, как банк миновал начальную стадию своего существования, необходима разработка стратегического плана, включающего разделы по всем важнейшим направлениям деятельности банка. В свою очередь, стратегический план должен претворяться через оперативный план по отдельным направлениям деятельности банка и другие документы, реализующие функции стратегического и оперативного управления. Данный набор документов составляет методическую основу деятельности банковских работников, и они закладывают общую систему контроля и лимитов, необходимых для осуществления конкретных операций.

Подобная система хороша в том случае, когда она ориентирует работников на запланированный руководством желаемый уровень риска. К примеру, если лимиты очень жесткие и консервативные, руководители банков стремятся осуществлять только те операции, риск осуществления которых минимален. Напротив, если лимиты расплывчаты, а ограничения несущественны, банковские работники ориентированы на более рискованные операции.

Нередко встречаются случаи, когда внутрибанковские документы содержат обобщенные лимиты. Они основаны на соотношении уровня риска по отдельным банковским операциям с такими показателями, как объем банковского капитала или прибыли (характерными примерами подобного подхода являются методики определения процентных ставок по кредитам, на базе кредитных рейтингов заемщиков, планового ориентира по рентабельности банковского капитала и норматива достаточности банковского капитала). Подобные методики совершенствуются и их практическое применение можно встретить в различных по размеру кредитных организациях, однако они наиболее распространены в крупных банках.

Таким образом, разработка системы лимитов на операции банков, является одним из важнейшим методом управления рисками, ведущими к их снижению.

Выявление и измерение риска. Крайне важной процедурой является количественное определение уровня риска, допустимого для отдельных операций, направлений банковской деятельности, организационных направлений, а также всего финансового учреждения в целом. Важно при этом не ограничиваться измерением уже существующего риска, но оценивать риски освоения новых рынков, операций и направлений банковской деятельности. Данная задача тесно связана с маркетинговыми исследованиями. Системы измерения риска должны определять три его компонента: размер, длительности периода воздействия, вероятность наступления отрицательного события.

Охарактеризуем процесс ценообразования на кредиты с учетом риска. Процесс выявления риска предполагает установление кредитных рейтингов. Оценивая уровень риска по конкретному кредиту, руководство банка должно быть способно, установить процентную ставку, другими словами, получить компенсацию за принятие риска. В плане заемщиков (потребителей кредитов) – это индивидуальный подход к определению риска. Метод определения риска в рамках кредитного портфеля можно усовершенствовать путем присвоения рейтингов различным направлениям кредитования или отраслевой принадлежности заемщиков (например, промышленность, торговля, недвижимость).

Степень сложности системы измерения риска должна соответствовать степени рискованности среды, в которой действует банк. С другой стороны, систему следует создавать заранее. Потери от отсутствия системы выявления и измерения риска намного могут превысить на ее создание и внедрение.

Контроль риска. Основным органом осуществляющим контроль за деятельностью банков является Национальный Банк Республики Казахстан.

В целях минимизации рисков, присущих банковской деятельности им разрабатываются и устанавливаются пруденциальные нормативы, обязательные к исполнению банками второго уровня, в частности минимальный размер уставного капитала банка, коэффициенты достаточности собственных средств, максимальный размер риска на одного заемщика коэффициент ликвидности и т. д. На основании пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан, банки второго уровня разрабатывают внутренние документы, регулирующие деятельность банка, в том числе и меры по снижению и минимизации рисков.

В целях эффективной реализации стратегии банка в области кредитования и управления кредитными рисками в АО «Банк Каспийский» разработано Положение «О внутренней кредитной политики АО «Банк Каспийский» для дальнейшего совершенствования кредитного процесса путем достижения максимизации доходности и минимизации рисков».

В частности в данном Положении даются ограничения по портфелю кредитов АО «Kaspibank» (таблица 2.22).

Также функция контроля за рисками относится и к деятельности рядовых банковских работников, руководителей различного уровня и учредителей. В целом реализация функций контроля за риском в банке является итогом использования различных систем управления риском применения ряда методик и результатом каждодневной деятельности конкретных подразделений

банка. В конкретном итоге она зависит от степени проработанности организационной структуры, правильности подбора персонала и, наконец, эффективности оперативного контроля за отдельными операциями непосредственно на рабочих местах. Для правильности контроля за риском необходимы: правильная система распределения полномочий; проработанные должностные инструкции; совершенные каналы передачи информации.

Для точного учета риска большинство операций следует рассмотреть с разных позиций. Каждое структурное подразделение банка обладает одной из частей информации, нужной для всестороннего анализа риска при осуществлении той или иной операции. То же справедливо и в отношении специалистов, способных оценивать риск.

Таблица 2.22 - Ограничения по портфелю кредитов в АО «KaspiBank»

Риск на одного заемщика:	Показатель
- для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 15 %
- для прочих заемщиков	не более 25 %
Общая сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	не более 100 %
Одному финансовому институту	не более 25 %
Предприятиям и корпорациям одной отрасли	не более 125 %
Связанным отраслям промышленности к общей сумме портфеля кредитов. По срокам кредитования:	
- долгосрочные кредиты (сроком более 3-х лет)	не более 10 %
- среднесрочные кредиты (сроком от 1 года до 3-х лет)	не более 50 %
- краткосрочные кредиты (сроком до 1 года)	не менее 40 %
По качеству кредитного портфеля:	
- уровень просроченных кредитов	не более 10 %
- уровень проблемных кредитов	не более 18 %
- отношение суммы сформированных провизии к общему ссудному портфелю	не более 8 %
По кредитным рискам:	
- кредитные вложения в одну область	не более 40 %
- кредитные вложения в одну отрасль	не более 25 %
- группе предприятий (связанных заемщиков)	не более 20 %

Контроль за риском входит в обязанности как менеджеров, так и акционеров (прежде всего учредителей банка). Если первые ответственны за определенный контроль, то стратегический контроль за деятельностью банка и

самого его оперативного руководства может быть реализован только собственниками. Если учредители банка не создают действенных механизмов контроля на уровне совета директоров и при этом не участвуют в каждодневном руководстве банка, существует мало шансов, что их средства, инвестированные в банк, дадут ожидаемую отдачу. При всей важности правильных систем и методик контроля и риском, другим необходимым условием надежности кредитной организации является заинтересованность в системе ее высшего руководства и его деловые качества.

Очевидно, что в первую очередь банковскому руководству высшего звена следует правильно расставить кадры на местах и правильно организовать ресурсное обеспечение деятельности подчиненного им учреждения. Недостаточное кадровое, материально-техническое и финансовое обеспечение конкретных операций подразделений банка приводит к появлению неоправданного риска. [26, с.221]

Например, у банка имеется хороший аналитический отдел и операции с производными финансовыми инструментами (дериватами), осуществляемыми его казначейством, хорошо обоснованы. Однако если банк не обладает развитой компьютерной системой и высококлассными специалистами в данной области, а соответствующее программное обеспечение устарело, не следует ожидать положительных результатов от нового вида деятельности.

Эффективный внутренний управленческий контроль также играет ключевую роль для контроля за рисками. Задача – минимум сводится к четкому определению и разграничению должностных полномочий, обеспечению двойного контроля, ротации кадров, а также выделению на эти цели необходимого рабочего времени.

В заключении необходимо отметить, что все перечисленные выше методы уменьшения или ухода от риска имеют множество вариаций, используемых в зависимости от конкретной ситуации.

Управление кредитным портфелем подразумевает совершенствование и внедрение системы классификации рисков для ранжирования кредитов по их качеству, системных процедур и программ, стандартизирующих порядок и этапы управления кредитом:

- выбор критериев оценки качества отдельно взятого кредита;
- определение основных групп кредита с указанием связанных с ними процентов риска;
- оценка каждого выданного банком кредита исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд; оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике; определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка; разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

Кредитные операции являются одной из основных составляющих в сфере деятельности АО «Народный банк Казахстана», что обусловлено, как объемами размещаемых ресурсов, так и получением доходов по кредитованию клиентов.

Устойчивый экономический рост, оживление предпринимательской активности и постепенное увеличение доходов населения становятся факторами, способствующими расширению емкости финансовых рынков.

За 2010 год наибольших успехов банк достиг на рынке ипотечного кредитования. за прошлый год было предоставлено ипотечных кредитов на сумму 60 миллиардов тенге, это позволило банку уверенно удерживать долю на рынке ипотечного кредитования, которая составляет 36 процентов среди банков второго уровня и более 27 процентов с учетом ипотечных компаний.

Таблица 2.23 - Структура кредитного портфеля АО «Народный банк Казахстана» в разрезе заемщиков

Заемщики	2009 год		2010 год		Изм. млн. тенге
	сумма млн.тенге	уд. вес, %	сумма млн.тенге	уд. вес, %	
Физические лица в т.ч.:	66984	24,7	130602	29,9	63618
ипотечные займы	36664	13,5	78680	18,0	42016
потребительские займы	30320	11,2	51922	11,9	21602
Юридические лица	204144	75,3	306416	70,1	102272
Итого	271128	100	437018	100	165890

Ипотечный портфель банка в 2010 году возрос с 37 миллиардов тенге до 79 миллиардов тенге, рост – в 2,14 раза. более 27 тысяч заемщиков получили возможность приобретения недвижимости посредством ипотечных программ народного банка. ипотечные кредиты предоставляются на срок до 20 лет и включают в себя программы, рассчитанные на разные категории населения.

Также банком было предоставлено потребительских кредитов на сумму более 80 миллиардов тенге. остаток потребительских займов за 2005 год увеличился с 30 миллиардов тенге до 52 миллиардов тенге, рост – в 2,1 раза. общий объем займов населению на потребительские нужды увеличился с 67 миллиардов тенге до 131 миллиард тенге, при сохранении высокого качества портфеля – объем его проблемных займов не превышает 0,3 процента. количество заемщиков на конец года возросло до 491 тысяч, увеличившись с начала года на 180 тысяч.

На потребительское кредитование приходится 408 миллионов долларов США или 43 процента розничного портфеля. Сегодня более 420 тысяч казахстанцев пользуются потребительскими кредитами народного банка. За истекший год их количество выросло на 130 тысяч. Особое место в ряду продуктов потребительского кредитования занимает программа «Народная», действующая в рамках «Зарплатных проектов». Заем предоставляется на любые цели под залог заработной платы, поступающей в будущем на срок до 3-х лет и сумму до 1 миллиона тенге.

В дополнение банк предоставляет стандартный набор потребительских

кредитных продуктов, таких как кредит под залог недвижимости, под гарантию крупных корпоративных клиентов.

Еще одним потребительским продуктом, пользующимся большим спросом, является кредитный лимит, устанавливаемый через банкоматы Народного Банка. На данный момент банк является единственным, кто предлагает такую услугу.

1 сентября 2004 года банк представил новую программу кредитования малого бизнеса – «Бизнес Lights». С помощью этой программы предприниматели могут получить кредит на более длительный срок – до 7 лет и по выгодным процентным ставкам – от 10 процентов годовых в валюте и 13 процентов годовых в тенге, с возможностью кредитования стартового бизнеса.

С 2004 года платежи на погашение кредитов Народного банка можно осуществлять через Интернет. Данная услуга является новшеством на банковском рынке Казахстана. Платеж совершается посредством системы «Интернет-Банкинг».

Народный Банк Казахстана и Казахстанско-Британский Технический Университет представляют Вашему вниманию совместную программу кредитования на оплату качественного высшего образования. Все выпускники школ, имеющие государственный сертификат ЕНТ или комплексного тестирования, могут получить кредит на самых выгодных условиях.

Данная программа предусматривает кредитование будущих студентов по ставке 6 процентов годовых на срок до 10 лет. Обеспечение выдаваемого кредита – недвижимость. Обязательным условием выдачи кредита является участие созаемщика в лице: родителей, усыновителей, попечителей и других лиц, принимающих участие в оказании помощи в получении образования.

16 мая 2005 года стартовала новая программа кредитования среднего бизнеса «Бизнес Medium», которая предполагает получение кредита на более длительный срок – до 7 лет и в сумме до 5 миллионов долларов США. Преимуществами данной программы, наряду со сроками и суммой, является возможность рефинансирования займов, полученных в других банках, а также наличие льготного периода по погашению основного долга от 3 до 12 месяцев. За первые три месяца существования программы финансирование получили 1253 субъекта среднего бизнеса, при этом объем выданных кредитов составил 17,5 миллиарда тенге.

АО «Народный Банк Казахстана», основываясь на успешном опыте реализации программы Малого Бизнеса Казахстана по кредитной линии ЕБРР, а также, учитывая потребность субъектов малого бизнеса в доступных кредитных средствах, представил новую программу кредитования малого бизнеса – «Бизнес Small», запуск которой осуществлен в октябре 2005 года. Преимущества данной программы очень

существенны.

Уникальным является то, что впервые Банком применен механизм установления ставок вознаграждения, позволяющий снизить нагрузку на бизнес в первые годы пользования займом, путем использования ставки ниже рыночной. Банк предлагает предпринимателям процентную ставку 12 процентов годовых в валюте на начальном этапе кредитования. Для удобства, клиенту открывается универсальный кредитный лимит сроком до 10 лет с возможностью его освоения на любые бизнес - цели.

Предоставление кредитных ресурсов осуществляется на основе и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, нормативным правовым актам Национального Банка Республики Казахстан и внутренней кредитной политики АО «Народный Банк Казахстана».

Программа кредитования на неотложные нужды предусматривает краткосрочное кредитование физических лиц на любые потребительские цели (лечение, обучение, туризм, приобретение товаров длительного пользования, проведение торжественных мероприятий и другие). Займы предоставляются в тенге, долларах США или ЕВРО. Максимальный срок пользования займом, предоставленным по настоящей программе в тенге, составляет 2 года. Максимальный срок пользования займом, предоставленным по настоящей программе в иностранной валюте, в случае предоставления в качестве залогового обеспечения недвижимости (коммерческой либо некоммерческого назначения) составляет 5 лет; в случае предоставления в качестве залогового обеспечения имеющегося автотранспорта или гарантии юридического лица составляет 2 года.

Заемщиками могут выступать физические лица – резиденты Республики Казахстан – наемные служащие предприятий, а также индивидуальные предприниматели. Основным условием предоставления займов по настоящей программе является наличие у заявителя стабильных доходов в течение последних шести месяцев. В качестве залогового обеспечения займов, предоставляемых по настоящей программе, может выступать имеющееся недвижимое имущество, принадлежащее на праве частной собственности заемщику или третьему лицу, а также движимое имущество (автотранспорт, банковский вклад, гарантия юридического лица). Целевое использование займов, предоставленных, по настоящей программе, не является обязательным и не отслеживается. Участие заемщиков собственными средствами не требуется. Предусматривается участие созаемщиков в погашении займов, предоставленных по настоящей программе.

Размер займа зависит от платежеспособности заемщика / созаемщика, срока займа, а также вида залогового обеспечения. При предоставлении в качестве залогового обеспечения банковского вклада, оформленного в том же филиале, которым предоставляется заем, размер займа составляет не более 70 процентов от размера вклада, предоставляемого в залог.

Программа кредитования «Народная» предусматривает краткосрочное кредитование физических лиц на любые потребительские цели (лечение,

обучение, туризм, приобретение товаров длительного пользования, проведение торжественных мероприятий и другие). Основным условием предоставления займов по настоящей программе является регулярное получение заявителем заработной платы либо пенсии через филиалы АО «Народный Банк Казахстана» в течение последних шести месяцев. Займы предоставляются в тенге, долларах США или ЕВРО. Максимальный срок пользования займом, предоставленным, по настоящей программе в тенге и в иностранной валюте, составляет 36 месяцев. В качестве залогового обеспечения займов, предоставляемых по настоящей программе, должна выступать гарантия одного или двух физических лиц, также являющихся получателями заработной платы / пенсии через счета, открытые в филиалах АО «Народный Банк Казахстана».

Целевое использование займов, предоставленных по настоящей программе, не является обязательным и не отслеживается. Участие заемщиков собственными средствами не требуется. Участие созаемщиков в погашении займов не допускается. Размер займа зависит от платежеспособности заемщика, срока займа, а также вида залогового обеспечения.

Руководство банка постоянно сталкивается с проблемой определения обоснованной величины портфеля ссуд. Поскольку это наиболее прибыльный вид активов, руководство банка постоянно испытывает давление в сторону его увеличения. Банки вынуждены, однако, поддерживать уровень ликвидности, достаточный для удовлетворения требований вкладчиков.

Также нельзя однозначно ответить на вопрос об оптимальной величине ссудного портфеля. Каждый банк функционирует в конкретных условиях. Спрос на кредит в данном районе, активность вкладчиков, капитал банка, квалификация персонала, требования к ликвидности — все эти факторы различны для разных банков. Сказать, каким должен быть ссудный портфель, столь же трудно, как определить потребность в ликвидности. Величину портфеля следует рассчитывать исходя из анализа спроса на банковские средства и приоритетов их использования. А так как структура этих приоритетов бывает, различна, невозможно установить жесткие правила касательно размеров ссудного портфеля, как конкретного банка, так и банковской системы в целом.

Кредитная функция банков является основной экономической функцией и от того, насколько они хорошо реализуют ее, во многом зависит экономическое положение обслуживаемых ими клиентов.

Срочность кредитования связана с риском и колебанием процентной ставки. При нынешней конъюнктуре рынка кредитных ресурсов выгодно заключать кредитные договора на продолжительный срок с фиксированной процентной ставкой, поэтому в основном выдаются долгосрочные ссуды.

Немаловажной характеристикой кредитного портфеля банка является структура кредитного портфеля по срокам кредитования.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле АО «Народный Банк Казахстана» занимают долгосрочные кредиты 78.6 процентов по состоянию на 1 января 2006 года и 70.1 процента на 1 января 2005 года. В денежном выражении объем долгосрочных кредитов увеличился до 343496 миллионов тенге. Это связано с введением в действие новых программ кредитования на

бизнес - цели и повышением спроса на недвижимость жилищного назначения (рисунок 2.20).

МИЛЛИОН ТЕНГЕ

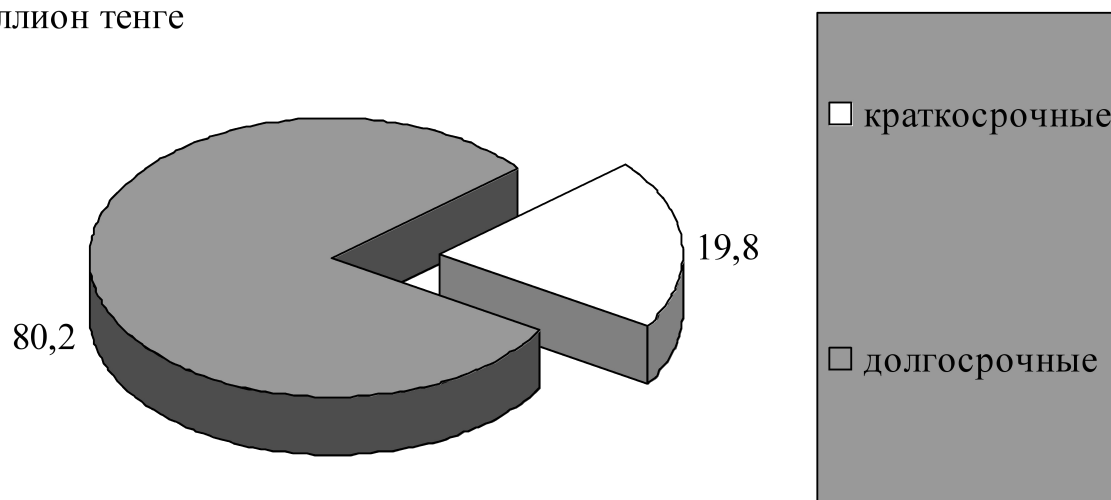


Рисунок 2.20 - Структура кредитного портфеля по срокам погашения

Также рост долгосрочных кредитов можно объяснить улучшением макроэкономической ситуации, повышением уровня жизни населения (кредитование физических лиц также увеличилось), возросло доверие населения к банку, введение новых форм долгосрочного кредитования, в частности ипотечного кредитования.

Произошло увеличение выдачи краткосрочных кредитов до 86530 миллионов тенге, или в 0,9 раза.

Таблица 2.24 - Структура кредитного портфеля по срокам погашения

Классификация ссудного портфеля по срокам	2009 год		2010 год	
	в млн.тенге	уд.вес в %	в млн.тенге	уд.вес в %
Краткосрочные	74831	27.6	86530	19.8
Долгосрочные	196297	72.4	350488	80.2
ВСЕГО	271128	100	437018	100

Все выданные кредиты классифицируются в соответствии с Положением «О классификации активов банка и условных обязательств и расчета провизий по ним», а также в соответствии с внесением изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16.11.2002 года № 465 “Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных”, зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2103.

Из года в год в Народном банке наблюдается планомерный рост клиентской базы. Качество обеспечения определяется банком на основании справедливой оценки стоимости обеспечения на текущий момент, при условии возможности ее реализации (продажи) на момент оценки. В зависимости от качества кредитов, по ним формируются провизии.

За 2005 год объем стандартных кредитов составил 61,3 процента от общего ссудного портфеля, хотя, произошло уменьшение доли стандартных кредитов с 74,4 процентов показателя 2004 года до 61,3 процентов показателя 2005 года. Прежде всего, такие изменения объясняются увеличением в целом объема ссудного портфеля и перегруппировкой кредитов из одной группы в другую в зависимости от качества.

Также произошло уменьшение доли безнадежных кредитов с 4,0 до 2,9 процентов, что служит положительной характеристикой ссудного портфеля. Однако в сумме безнадежных кредитов произошло увеличение с 10933 миллионов тенге до 12861 миллионов тенге, или в 1,2 раза.

Таблица 2.25 - Классификация ссудного портфеля по качеству

Тип кредита	2009 год				2010 год			
	сумма млн.тенге	%	Провизии млн.тенге	%	сумма млн.тенге	%	Провизии млн.тенге	%
Стандартный	202307	74,4			268727	61,3		
Сомнительный 1-й категорий	39242	14,4	1924	11,6	125949	28,7	6082	23,5
Сомнительный 2-й категорий	5905	2,2	563	3,4	3530	0,8	350	1,4
Сомнительный 3-й категорий	3765	1,4	659	4,0	20615	4,7	4012	15,5
Сомнительный 4-й категорий	6781	2,5	1642	9,9	1031	0,2	252	1,0
Сомнительный 5-й категорий	3064	1,1	1328	8,0	6003	1,4	2907	11,2
Безнадежный	10933	4,0	10402	63,0	12861	2,9	12317	47,5
Итого	271997	100	16518	100	438716	100	25920	100

Доля сомнительных кредитов третьей и пятой категории по сравнению с 2009 годом увеличилась в 5,5 и в 2 раза соответственно, и объем составил 20615 миллионов тенге и 6003 миллиона тенге соответственно, по сравнению с предшествующим периодом – 3765 миллионов тенге и 3064 миллиона тенге соответственно.

В течение последних двух лет банк создавал резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности по сомнительным и безнадежным кредитам. Расходы по созданию ассигнований на резервы (провизии) по займам за 2010 год составили 25920 миллионов тенге, увеличившись против показателя прошлого года на 9402 миллиона тенге по причине увеличения ссудного

портфеля в целом и перегруппировке кредитов по качеству.

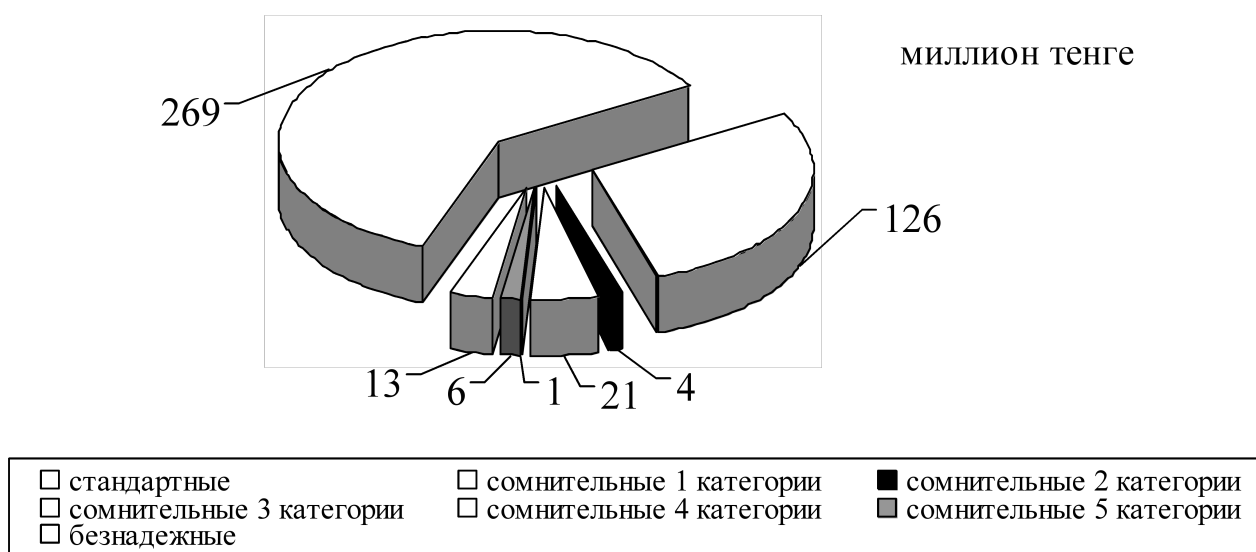


Рисунок 2.21 - Структура кредитного портфеля по качеству за 2010 год

Провизии созданные банком в 2010 году составили 5,9 процента от общего объема выданных кредитов. В 2009 году этот показатель составил 6,1 процентов от общего объема ссудного портфеля. Размер сформированных резервов по ссудам соответствует требованиям Национального Банка РК.

При анализе резервов на возможные убытки по кредитам, можно сказать, что банк исполняет все регулятивные нормативы Национального Банка Республики Казахстан и внутренние нормативы АО «Народный Банк Казахстана» по уровню кредитных рисков.

В течение 2010 года банком проводилась определенная работа по возмещению списанных кредитов. В результате всех этих мероприятий в 2010 году банком был произведен возврат списанных кредитов, в том числе: по основному долгу 528 миллионов тенге, по процентам 300 миллионов тенге.

Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто за период с 01.01.2010 года по 01.01.2011 года увеличилась с 53,5 процентов до 59,0 процентов.

Таблица 2.26 - Классификация ссудного портфеля по видам валют

Наименование валюты	На 01.01.10 год		На 01.01.11 год		Изменение млн.тенге
	Сумма, млн.тенге	Доля,%	Сумма, млн.тенге	Доля,%	
KZT	126037	46,5	179298	41,0	53261
Ин валюта	145091	53,5	257720	59,0	112629
Всего	271128	100	437018	100	165890

В структуре кредитов по видам валют рост кредитов в иностранной валюте носит опережающий характер по сравнению с кредитами в

национальной валюте. В 2010 году удельный вес кредитов в национальной валюте в общем объеме кредитов составил 41,0 процентов, в иностранной валюте – 59,0 процента.

Объем кредитов выданных в иностранной валюте в 2010 году увеличился по сравнению с предшествующим годом, как по сумме, так и по удельному весу и составили 257720 миллионов тенге, против показателя 2009 года – 145091 миллионов тенге.

Информация по суммам погашения выданных кредитов по состоянию на 01.01.11 года АО «Народный Банк Казахстана» в разрезе сроков кредитования отражена в таблице 2.27.

Таблица 2.27 - График погашения займов по состоянию на 01.01.11 года

Срок погашения	Сумма, млн. тенге	Доля, %
До востребования	1499	0,4
До 1 мес	14045	3,2
от 1 мес до 3 мес	29165	6,7
от 3 мес. до 1 года	137930	31,6
От 1 года до 3 лет	190719	43,6
Свыше 3 лет	63658	14,6
ВСЕГО	437018	100

Из приведенных выше данных видно, что наибольшая доля – 43,6 процентов приходится на кредиты выданные, на срок до трех лет, также преобладающую позицию занимают кредиты до одного года.

В отчетном году Народный Банк придерживался политики диверсификации кредитного портфеля по секторам экономики. Благодаря этому концентрация по отдельно взятому сектору не превысила 25 процентов от общего объема кредитного портфеля, что соответствует нормативу ограничений по кредитному портфелю, установленному Народным Банком. С точки зрения отраслевой диверсификации рисков, кредитный портфель хорошо сбалансирован и имеет тенденцию к позитивным изменениям.

Гибкая ценовая политика и индивидуальный подход к каждому клиенту позволил банку увеличить количество обслуживаемых компаний и предприятий, что привело к тому, что наибольшую долю в кредитном портфеле в разрезе клиентской базы составляют крупные клиенты.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2010 года, займы, выданные десяти крупнейшим заемщикам, составили 27 и 30 процентов общего кредитного портфеля банка соответственно.

Повышен уровень концентрации в сфере оптовой торговли с 10 процентов до 14 процентов, в розничной торговле – с 3 процентов до 8 процентов, в ипотечные займы – с 14 процентов до 18 процентов.

Если рассматривать кредитный портфель Народного банка в размере предлагаемых клиентам программ кредитования, то по состоянию на 01.01.2011 года наиболее востребованными являются 10 программ, из них наибольший

объем выданных кредитов за 2010 года приходится на следующие программы: МСБ (80,89 процентов); ЕБРР (6,38 процентов); программа кредитования на неотложные нужды (3,67 процентов); экспресс- микро кредиты (2,32 процентов).

Таблица 2.28 - Финансирование в разрезе секторов экономики

Сектора экономики	2009 год		2010 год		Изменение млн. тенге
	сумма млн.тенге	доля, %	сумма млн.тенге	доля, %	
Домашние хозяйства	66984	25	130602	30	63618
Оптовая торговля	26917	10	60924	14	34007
Строительство	35851	13	54461	12	18610
Сельское хозяйство	34043	12	38019	9	3976
Розничная торговля	8673	3	33909	8	25236
Нефть и газ	26191	10	16380	3	-9811
Недвижимость	9132	3	12494	3	3362
Транспорт	4587	2	8440	2	3853
Исследования и разработки	8017	3	8307	2	290
Энергетика	6892	2	7279	2	387
Горнодобывающая отрасль	4566	2	6587	1	2021
Металлургия	4362	2	3968	1	-394
Прочие	34911	13	55647	13	20736
Итого	271128	100	437018	100	165890

Большое распространение получила практика предоставления клиентам кредитных линий (револьверная и рамочная кредитная линия). Деятельность банка полностью зависит от качества кредитного портфеля.

Финансирование различных отраслей экономики Казахстана является основным видом деятельности банка. Оно включает в себя краткосрочное и долгосрочное кредитование реального сектора экономики, торговое финансирование, потребительское кредитование. В результате кредитные операции стали играть роль одного из основных источников формирования прибыли банка.

Таблица 2.29 - Средневзвешенная годовая доходность по видам займов

Вид займа	Доходность годовая, %
Овердрафт	12,78
Кредитные карты	26,48
Краткосрочные кредиты	13,19
Долгосрочные кредиты в т.ч. ипотечные кредиты	13,06 8,04
Лизинг	4,02
Векселя	11,97
Средневзвешенная нетто	13,12

В настоящее время политика АО «Народный банк Казахстана» в большей степени направлена на ипотечное кредитование. Данный вид приносит хорошую прибыль, но, вместе с тем является наиболее рискованным.

2.3 Осуществление мониторинга за текущими кредитами и работа с просроченной задолженностью в АО «БанкЦентрКредит»

Мониторинг кредита - это повседневная работа по наблюдению за погашением кредитов с момента их выдачи и до полного погашения основного долга и вознаграждения путем проведения постоянного анализа деятельности заемщика, контроля за соблюдением всех требований заключенных договоров (договора займа и договора залога) и принятия адекватных мер воздействия на заемщика, в случае ухудшения качества кредита.

Мониторинг по текущим (выданным) кредитам необходим для выявления на ранней стадии возможных проблем и затруднений с погашением кредитов, оперативного и своевременного их решения, а по ухудшающимся кредитам - для быстрого реагирования (пересмотра условия сделки, реализации залога, ликвидации активов и другие) и предотвращения или уменьшения возможных потерь, связанных с невозвратом долга.

Мониторинг по выданным кредитам включает в себя ряд определенных действий:

- постоянное наблюдение за деятельностью заемщика в свете общей экономической ситуации и возможного изменения конъюнктуры рынка и национального законодательства;
- систематическое посещение заемщика, беседа с его руководителями и специалистами;
- анализ хозяйственной и финансовой деятельности заемщика, проверка предмета залога (наличие, качество, состояние и хранение залогового имущества) и целевого использования кредита;
- сбор наиболее важной финансовой информации (оборот - выручка от реализации за последние месяцы, обороты по расчетному и валютному счетам за последние месяцы, общая сумма дебиторской и кредиторской задолженности на момент анализа и так далее);

- определение возникших просчетов, ошибок и проблем у заемщика;
- нахождение путей выхода из этих проблем;

В ходе мониторинга пользуются следующими источниками:

- информацией, имеющейся в кредитном досье;
- информацией, имеющейся у самого заемщика;
- информацией, имеющейся у партнеров заемщика (поставщики, покупатели, банки, финансовые органы и другие) в рамках действующего законодательства.

Основными методами осуществления мониторинга являются:

- прямой - телефонная беседа и непосредственный визит к заемщику;
- опосредованный - получение информации о финансовом и хозяйственном состоянии от третьих лиц (партнеров по бизнесу, конкурентов, сотрудников, знакомых клиента, соответствующих служб Банка).

По полноте получаемой информации осуществление мониторинга подразделяются на два вида:

- поверхностный - проводится по тем заемщикам, у которых нет оснований считать кредит ухудшающимся или проблемным;
- глубокий мониторинг - проводится в зависимости от суммы и срока кредита, либо при возникновении сложной ситуации в результате просчетов или осознанных нарушений, допущенных заемщиками, не дающих возможности вовремя погасить кредит.

По частоте проведения мониторинг может быть:

- ежемесячно по всем заемщикам;
- неотложным (экстренным) - проводится при резком изменении конъюнктуры на рынке заемщика, при принятии неожиданных административных решений органами республиканского и местного управления (решение о девальвации тенге, пересмотр налоговых и таможенных ставок, изменение в законодательстве и так далее), а также при наступлении форс - мажорных обстоятельств.

В ходе осуществления мониторинга действующих кредитов необходимо проводить жесткую политику, нацеленную на своевременный возврат кредита и уплату вознаграждения по нему. Мониторинг должен охватывать все средства в рамках соблюдения нормативных актов и законодательства РК, которые могут быть использованы для обеспечения возврата кредита.

Кредитный офицер несет полную ответственность за надлежащий мониторинг по действующим кредитам, своевременно выявление проблем и принятие необходимых мер по их решению в зависимости от степени риска и конкретной ситуации, которая может возникнуть у заемщика после выдачи кредита.

Отправной точкой для осуществления мониторинга по текущим кредитам должен быть график платежей конкретного заемщика (копия которого передается для контроля за платежом менеджеру счета). На основании графика кредитный офицер и менеджер счета осуществляют наблюдение за погашением задолженности (основного долга, вознаграждения).

Основные действия по осуществлению мониторинга:

1). Предупреждение клиента: при наличии телефонной связи с заемщиком за 2-3 дня до наступления срока платежа. При этом параллельно решается задача лишить заемщика возможности сослаться на забывчивость. При отсутствии телефонной связи - письменно за 5-6 дней до наступления срока;

2) Отслеживание и контроль платежа: до наступления срока очередного платежа проверить наличие денежных средств на счетах заемщика; в случае их отсутствия выяснить причины и как они отразятся на осуществлении платежа;

3) Посещение клиента: в зависимости от обстоятельств или отношения заемщика к погашению кредита необходимо нанести визит к нему для проведения планового мониторинга. При этом нельзя упускать любой возможности навестить клиента, если он находится рядом или легко доступен. Частота посещения заемщика зависит от степени риска, суммы и срока кредита.

Задача кредитного офицера во время посещения заемщика зависит от вида осуществляемого мониторинга.

Поверхностный ежемесячный мониторинг, как правило, должен осуществляться по всем заемщикам. Цель поверхностного мониторинга — не допустить образования платежей, выявляя их симптомы на ранней стадии. При этом методе мониторинга необходимо установить контроль за ходом реализации проекта заемщика (контроль за своевременной поставкой сырья и материалов, монтажом и запуском оборудования, началом производства, выпуском и сбытом продукции и так далее), сравнивая планы и фактическое исполнение.

Результаты поверхностного мониторинга должны отражаться в ежемесячном отчете кредитного офицера по мониторингу за выданным кредитом и рассматриваться руководителем (по кредитам, выданным и сопровождающимся в Головном Офисе - директором Департамента кредитования). О результатах анализа и наблюдения в случае необходимости должен быть уведомлен заемщик для принятия своевременных мер по устранению выявленных недостатков.

В случае выявления в ходе ежемесячного мониторинга негативных изменений необходимо перейти к более глубокому мониторингу.

Глубокий мониторинг рекомендуется периодически проводить по наиболее крупным суммам и длительным срокам выданного кредита, а при возникновении "тревожных сигналов" и других факторов и обстоятельств, влияющих, либо могущих повлиять на деятельность заемщика и на его способность вовремя погасить кредит и вознаграждение, необходимо независимо от суммы и срока кредита незамедлительно осуществить глубокий мониторинг.

К «тревожным сигналам» относятся:

- происшествия, которые нарушают ход производственного процесса (пожар и так далее);
- потеря важнейших клиентов (поставщика, покупателя);
- задержка очередных платежей свыше 10-ти дней или более одного раза
- смена юридического или фактического адреса (физического или юридического лица);
- труднообъяснимые действия и/или высказывания руководства компании (физического лица), сигнализирующие о их негативном отношении к возврату кредита, в том числе уклонение от личных встреч, телефонных переговоров, оставление без ответа направленных писем, систематическое направление извинений о временных финансовых трудностях, неуплата налогов, таможенных платежей, попытка скрыть эти факты от банка;
- создание препятствий при проверке залогового обеспечения, бухгалтерской отчетности и других данных;
- заключение нелогичных с экономической точки зрения и практически невыполнимых договоров;
- смена состава руководства (первых руководителей, главного бухгалтера и так далее), смена в составе учредителей, значительное сокращение численности работников, наличие конфликтных ситуаций и так далее;
- резкое изменение профиля деятельности предприятия;
- распродажа или выбытие недвижимости и другого имущества;
- разрыв или непродление договоров аренды помещений;

- изменения в структуре расходов, связанные, например, с повышением расходов на сырье и материалы, заработную плату и так далее;
- изменение ранее планировавшихся условий платежа (например, клиент работает по бартеру);
- серьезное ухудшение состояния здоровья лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность заемщика или членов их семьи;
- выезд руководства или членов их семьи за границу;
- несоразмерная зарплата, приобретение в личное пользование дорогих вещей и недвижимости, в том числе и за границей;
- получение любой (официальной или неофициальной) негативной информации о заемщике (например, о связях с преступными группировками, введения в состав учредителей или руководителей криминальных авторитетов и так продолжается);
- смена юридического лица;
- снижение, либо отсутствие денежных потоков, задержка зарплаты своим работникам, расчетов с бюджетом и другие, которые могут прямо или косвенно повлиять на финансовую самостоятельность заемщика;
- другие факторы, которые, по мнению работника Службы безопасности (Управления проблемных кредитов), кредитного офицера или юриста могут негативно повлиять на возврат кредита.

Результаты проведенного глубокого мониторинга отражаются в отчете.

В ходе осуществления как ежемесячного, так и глубокого мониторинга одним из основных направлений в работе является обязательная проверка фактического наличия и технического состояния залогового имущества, условий его хранения, сохранность, покупательский спрос, а также конъюнктура рынка с учетом рыночной стоимости и местонахождения залогового имущества.

В ходе мониторинга должна быть соблюдена такая последовательность действий, чтобы обеспечить проверку важнейших сторон деятельности заемщика, не пропустив те моменты, которые могут оказать значительное влияние на его платежеспособность.

В первую очередь необходимо сделать общую оценку состояния дел у заемщика и тенденции его возможного развития (или спада), выяснить его будущие намерения и возможности по обслуживанию долга, а также доходность или убыточность его операции.

Последующие действия при осуществлении глубокого мониторинга должны быть направлены на анализ финансового состояния заемщика за период со дня выдачи кредита и на день проведения мониторинга. При этом для анализа целесообразно использовать оборотно- сальдовые ведомости, которые в обязательном порядке ведутся хозяйствующими субъектами с выведением на каждый день остатков по счетам. Если за анализируемый период выявлены негативные изменения, например, увеличение текущих активов без соответствующего увеличения источников их финансирования, то это обстоятельство может оказать отрицательное влияние на финансовую устойчивость заемщика. Аналогичным образом должны быть определены

негативные отклонения и по другим финансовым показателям, которые в наибольшей степени могут сказаться на своевременности погашения кредита.

После того, как проведенный анализ выявил все негативные отклонения финансовых показателей и связанные с ними просчеты и ошибки, необходимо наметить план действий по их устранению в настоящем и недопущению в будущем - до срока возврата кредита и обсудить их с руководителями и специалистами компании - заемщика.

Действия, направленные на устранение просчетов и ошибок, приведших к негативным отклонениям в финансовых показателях, могут выглядеть следующим образом:

- в части текущих активов - сокращение избыточных запасов ТМЗ, введение системы строго контроля за покупкой сырья и материалов, ускорение взимания дебиторской задолженности и так далее;

- в части долгосрочных активов - реализация неиспользуемых, излишних и устаревших машин и оборудования, продажа или передача в аренду производственных и других технологических линий, не приносящих в настоящий момент прибыли и так далее;

- в части маркетинга - поиск и расширение доли рынка, новых рентабельных продуктов и услуг с учетом спроса на данный момент;

- в части выпуска продукции - сохранение или изменение структуры выпускаемой продукции в зависимости от ее конкурентоспособности, ассортимента и прибыльности и так далее.

Следует иметь в виду, что не существует какой - то стандартный, универсальный план действий - в каждом случае он зависит от возникших проблем, факторов и "тревожных сигналов" по конкретному заемщику.

В случае, если результаты мониторинга показали значительные изменения в состоянии дел заемщика, представляющие реальную угрозу к своевременному возврату кредита, кредитный офицер должен:

- поставить в известность руководителей филиала или банка;
- при необходимости уведомить заинтересованные структурные подразделения (служба безопасности, юридическая и другие службы);

- подготовить служебную записку о дальнейших действиях (расторжение договора займа, пролонгация, реструктуризация и так далее);

- при принятии банком решения о досрочном возврате заемщиком суммы кредита и вознаграждения по нему в соответствии с условиями договора займа, уведомить заемщика письменно о принятии банком решении.

Вся проделанная работа с момента выдачи кредита и до его полного погашения отражается систематически кредитным офицером в Листе сопровождения кредита.

В ходе осуществления мониторинга выданных кредитов кредитному офицеру, юристу и ответственному работнику службы безопасности необходимо помнить, что вся информация, касающаяся заемщика и его предприятия, является строго конфиденциальной.

В день наступления срока погашения задолженности (основного долга или вознаграждения), согласно договора займа и графика, либо дополнительного соглашения по предоставленной пролонгации, кредитный

офицер и менеджер счета, обязаны проверить погашен ли платеж. В случае полного или частичного непогашения очередного платежа решается вопрос об отнесении задолженности на счет просроченных ссуд, выясняются реальные причины, предъявляются требования к заемщику о срочном внесении платежей.

Не позднее следующего рабочего дня после отнесения задолженности на счет просроченных ссуд кредитным офицером предъявляются платежные требования - поручения ко всем банковским счетам заемщика, гаранта, поручителя (с отметкой банков, принявших платежные требования - поручения) и отправляются уведомления о невыполнении обязательств гаранту, поручителю и заемщику.

По кредитам, обеспеченным залоговым имуществом, отправляются уведомления заемщику, залогодателю о невыполнении заемщиком обязательств (в соответствии с действующим Порядком учета и регистрации залогового имущества АО «Банк ЦентрКредит») с регистрацией его в органе, зарегистрировавшем залог.

При отправке уведомлений почтой (заказным письмом) необходимо сохранить документальное подтверждение - квитанцию об отправке, которая подшивается в кредитное досье. При отправке уведомления нарочным - необходима личная подпись адресата (заемщика, залогодателя, гаранта, поручителя) на втором экземпляре уведомления, которое, так же, подшивается в кредитное досье.

В кратчайшие сроки с выходом к заемщику осуществляется глубокий мониторинг с целью выявления причин не платежей.

Все просроченные задолженности по кредитам после наступления срока платежа, в принципе, могут возникнуть по двум причинам:

- заемщик не может платить - из-за потери неплатежеспособности на момент погашения кредита;
- заемщик не хочет платить — из-за преднамеренного нежелания погасить кредит.

Возникновение неплатежеспособности по кредитам ("не может платить") объясняется либо ошибками, допущенными в ходе анализа кредитной заявки, либо возникновение непредвиденных финансовых событий после выдачи кредита.

Возникновение нежелания заемщика платить по кредитам ("не хочет платить") на стадии выдачи кредита определить очень трудно и сложно. В случае преднамеренного обмана со стороны заемщика, у него уже с самого начала отсутствовало желание платить. Для избежания таких случаев необходимо помимо экономической и юридической экспертизы документов обратить внимание на личные качества руководителей, их отношение к вопросу получения кредита, высказывания, намеки и разные соображения о своих намерениях вернуть кредит и так далее.

При возникновении просроченной задолженности кредитному офицеру необходимо сразу же принять немедленные и энергичные действия, направленные на погашение просрочки.

Конкретные действия при возникновении просрочки зависит от обстоятельств и причин ее образования. При этом надо исходить из того, что

каждая просрочка носит индивидуальный характер и решаться она должна индивидуально.

Тем не менее, существует общий порядок действий:

- как только стало ясно, что взнос по кредиту не был оплачен, необходимо посетить заемщика для выяснения обстоятельств и причин, по которым он не произвел платеж (глобальный мониторинг);

- если просрочка вызвана объективными обстоятельствами, либо просто забывчивостью заемщика, и нет оснований для изъятия залога, необходимо объяснить заемщику, что надо внести платеж для сохранения имиджа и продолжения сотрудничества с банком. Кроме того, также необходимо получить от заемщика письменное обещание заплатить платеж в конкретный срок (желательно не более 5-ти рабочих дней), по истечении которого, в случае непогашения долга, приступить к процедуре изъятия и реализации залога. Во время первой встречи наиболее удачной тактикой поведения работника банка будет убеждение заемщика в том, что платить рано или поздно придется, поэтому лучше сейчас заплатить, чтобы не потерять доверие банка и иметь возможность дальше пользоваться кредитными ресурсами;

- если просрочка вызвана определенным поведением заемщика, который сознательно идет на невозврат кредита в связи с неблагоприятными обстоятельствами или согласно с заранее разработанным планом, необходимо напомнить заемщику, что при получении кредита, им был подписан договор займа с графиком платежей и его радужные обещания погасить долг в срок, кредитному офицеру необходимо вести себя довольно строго, не идти ни на какие компромиссы и строить свою тактику поведения по следующей схеме: сперва - выяснив причину просрочки, убедительно доказать заемщику его неправоту, затем - показать возможность развития ситуации, если он не погасит долг;

- если просрочка вызвана осознанным нежеланием заемщика платить, и он явно уклоняется от встречи или создает препятствие для посещения, то кредитному офицеру необходимо поставить в известность о возникших проблемах Службу безопасности филиала (по кредитам Головного Офиса - Службу безопасности Головного Офиса, Управление проблемных кредитов). Совместно с работниками данных служб изучить причины неадекватного поведения заемщика, рассмотреть вопрос о досрочном возврате кредита (при необходимости - с привлечением правоохранительных органов) с расторжением договора займа.

Если вновь образовавшаяся просроченная задолженность внутри текущего месяца не погасилась, несмотря на принятые оперативные меры, и осталась непогашенной по состоянию на 1 число, кредитный офицер филиала должен:

- предоставить в Департамент кредитования, своему куратору объяснительное письмо за свой подписью и подписью Директора филиала с отражением информации о выдаче кредита, причинах, способствовавших созданию проблемного кредита на стадии его выдачи и в последующем - в ходе обслуживания долга, обо всех проведенных мероприятиях по его мониторингу и планируемые филиалом мероприятия по взысканию ссудной задолженности;

- до полного погашения просроченной задолженности по состоянию на каждое первое число месяца представлять в Департамент кредитования информацию о выполнении плана мероприятий или о причинах невыполнения. При отсутствии каких-либо положительных сдвигов в проведенной работе по взысканию просрочки с конкретного заемщика (не восстановлена его платежеспособность или не хочет платить), необходимо:

- произвести переговоры с заемщиком о подписании мирового соглашения о добровольной реализации заложенного имущества с одновременным погашением просрочки (с обязательным документированием результатов переговоров по физическим лицам у нотариуса);

- при не достижении обоюдного согласия, при содействии специалистов по проблемным кредитам и юридической службы провести работу по внесудебной реализации заложенного имущества на основании действующего законодательства и внутренних нормативных документов по данному вопросу;

- при невозможности (по каким -либо объективным причинам погашения долга путем вышеизложенных действий, необходимо в установленном порядке провести работу по погашению просроченной задолженности в судебном порядке (претензии, иск и так продолжается);

- по кредитам, обеспеченным гарантиями, предъявлять требования к гарантам;

- по физическим лицам обратиться в суд за вынесением приказа (в случае, если договор займа заверен нотариально);

- по кредитам, обеспеченным поручительствами, предъявит! требования к поручителям.

В целом следует отметить, что у казахстанских банков снизится потребность в формировании резервов на проблемные активы, в 2011 году расходы на эти цели составят менее 1% от объема совокупного кредитного портфеля. К такому выводу пришла служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P), проанализировав наметившиеся тенденции в расходах по кредитному риску банков семи стран СНГ — России, Казахстана, Украины, Беларуси, Азербайджана, Грузии и Узбекистана.

По мнению экспертов, со снижением остроты мирового финансового кризиса и постепенным улучшением экономических условий банковские системы этих стран начинают восстанавливаться. Сокращаются проблемные кредиты и связанные с ними расходы.

3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

3.1 Совершенствование методов управления проблемными кредитами

Одним из направлений по совершенствованию системы управления проблемными кредитами является применение методов, в основе которых лежит обоснование применения банками преимущественно превентивных мер к заемщикам и функционирования кредитных организаций в отношении должников на принципах взаимоприемлемого партнерского сотрудничества.

Традиционные методы работы с проблемными долгами являются неэффективными по целому ряду причин, в том числе отставание государственного законодательного и нормативно-правового регулирования от требований текущего дня; методолого-методическое несовершенство подходов к работе с проблемными активами как на государственном, так и на локальном (конкретных банков) уровнях; отсутствие системной подготовки и нехватка квалифицированных кадров, специализирующихся на работе с проблемной задолженностью; а также неэффективная организация деятельности по работе с проблемными долгами в банках.

В отличие от методов управления проблемными кредитами, ранее представленных экономистами-исследователями, заключающихся в применении оздоровительных мер по отношению к кредиту уже после ухудшения его качества и наступления сложностей по возврату, то есть своего рода «ликвидации последствий», необходимо акцентировать внимание на необходимости развития превентивных (профилактических) мер, целью которых является предотвращение наступления возможных проблем по кредиту.

Наиболее важным принципом любых действий банков в отношении заемщиков должен стать принцип построения постоянного взаимоприемлемого партнерского сотрудничества.

Основные принципы партнерского сотрудничества, которых должны придерживаться и кредитор, и заемщик:

- открытость и согласованность в выборе метода урегулирования проблемной задолженности;
- методическое (документальное) обеспечение работы с проблемными кредитами, заключающееся в наличии у кредитных организаций программ по урегулированию проблемной задолженности;
- содействие кредитора(ов) заемщику в реализации оптимального вида реструктуризации кредитной задолженности.

При этом нами предлагается использовать методику организации работы с проблемными кредитами в виде интегральной модели взаимодействия Банка, Центра сбора долгов, Аналитико-расчетных центров (на различных уровнях функционирования: внутрибанковском, региональном, республиканском) с использованием программного обеспечения класса «систем поддержки принятия решения».

Стратегической задачей Центра сбора долгов является вывод предприятия–должника из кризисной ситуации, восстановление производственно-экономического потенциала предприятия, возврат задолженности Банку в максимально возможном объеме.

Функции Аналитико-расчетных центров (АРЦ) сводятся к консолидации всей информации о заемщиках, расчету кредитоспособности потенциальных и оценке состояния финансово-хозяйственной деятельности реальных заемщиков. Банки в свою очередь имеют возможность запрашивать в АРЦ ретроспективную и прогнозную информацию о любой компании, являющейся их потенциальным или реальным заемщиком. На рисунке 3.1 показаны структура и процесс организации совместной работы Банка, ЦСД и АРЦ при кредитовании и управлении проблемной задолженностью.

Процесс функционирования системы рассмотрен на двух уровнях: внешнем - «Банк – внешний АРЦ», «Банк – ЦСД» и внутреннем – между подразделениями Банка.

На внешнем уровне выделяются связи:

- внешнего АРЦ (АРЦВ) с Компанией: предоставление Компанией отчетов о показателях текущей финансово-хозяйственной деятельности (1);
- внешнего АРЦ с Банком: запрос Банком показателей финансово-хозяйственной деятельности потенциальных или реальных заемщиков (2); обмен информацией между внешним АРЦ и АРЦ Банка (3);
- Компании и Банка: рассмотрение Банком заявления Компании на выдачу кредита и последующая выдача кредита или отказ в кредитовании (4);
- Компании и ЦСД: взаимодействие ЦСД и Компании при «докредитной» работе, работе в процессе текущего обслуживания кредитов и работе с проблемными кредитами, которая производится Службой кредитования с реализацией функции комплексного финансового мониторинга (5); при взаимодействии с Подразделением по работе с проблемными активами (6).

Отдельно отмечены связи Банка и ЦСД, иллюстрирующие их взаимодействие в процессе управления проблемной задолженностью (7).

На внутрибанковском уровне рассматривается взаимодействие Службы кредитования с другими подразделениями Банка, принимающими участие в организации и реализации процесса банковского кредитования: Подразделения бухгалтерского, налогового, юридического сопровождения, Подразделение управления рисками, Подразделение по работе с залоговыми активами, Служба экономической безопасности и др. (8); взаимодействие данных подразделений с Подразделением по работе с проблемными активами (9).

Взаимодействие подразделений проявляется в следующих действиях:

- сотрудники Службы кредитования осуществляют поиск потенциальных клиентов, получают от них требуемую для анализа кредитоспособности заемщика информацию (заявление на выдачу кредита, кредитная история, показатели финансово-хозяйственной деятельности и др.) и заносят информацию в Аналитико-расчетный центр для обработки (10, 15);

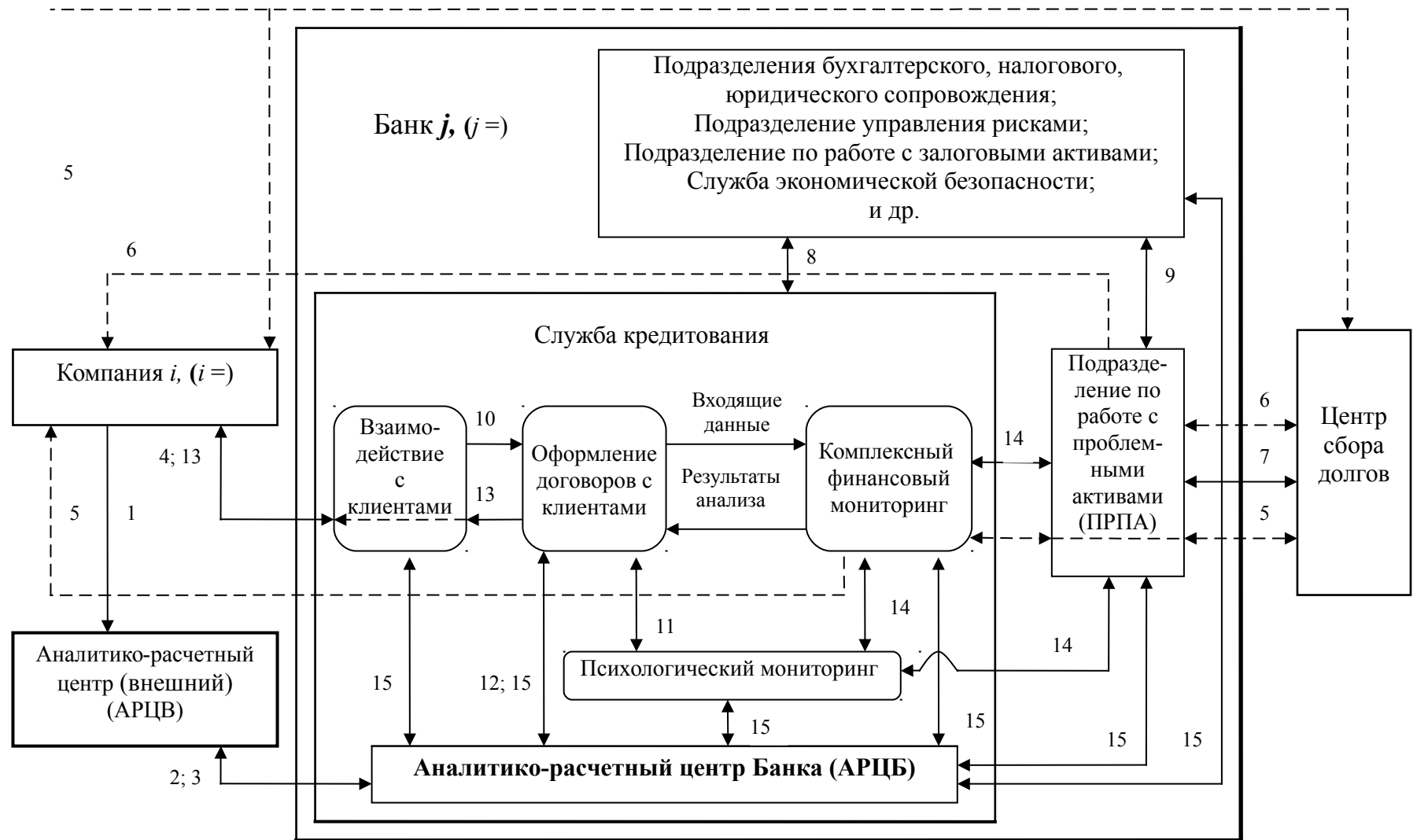


Рисунок 3.1 - Интегральная схема взаимодействия Банка, Аналитико-расчетных центров и Центра сбора долгов

- одновременно клиент/руководитель предприятия подвергается психологическому мониторингу (11); на основе предоставленных данных АРЦ Банка (АРЦБ) формирует оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, а сотрудники Службы кредитования по итогам собеседований с заемщиком или руководством заемщика формируют профессиональное психологическое мнение о «благонадежности» заемщика; также другие заинтересованные подразделения на основе данных в АРЦБ формируют заключения в рамках своей компетенции (заключения юридической службы, службы экономической безопасности, управления рисками) и заносят их в АРЦБ (15); итоговые заключения экономического и психологического анализов с положительным или отрицательным вердиктом о выдаче кредита, принятым компетентным органом Банка, загружаются в АРЦБ (12);

- сотрудники Службы кредитования при положительном результате проведенных анализов и одобрении выдачи кредита готовят необходимый «пакет» документов для формирования полного кредитного досье и обеспечивают заключение с заемщиком кредитного и всех необходимых дополнительных договоров; при отрицательном результате - направляют клиенту отказ либо предлагают возможность повторно обратиться в Банк для рассмотрения новой скорректированной заявки на выдачу кредита (13);

- сотрудники Службы кредитования производят постоянный тщательный мониторинг финансового положения заемщиков, качества выданных кредитов, дисциплины погашения задолженности, отслеживают любые изменения в финансово-экономической, производственно-хозяйственной деятельности заемщика (включая психологическое состояние, морально-психологический климат в коллективе и руководящих органах заемщика), учитывая также публикации в средствах массовой информации, мнения партнеров, конкурентов и прочих контрагентов заемщика, его репутацию и т.п., взаимодействуя при этом между собой и с Подразделением по работе с проблемными активами (14). Результаты мониторинга и предварительного анализа на постоянной основе передаются в АРЦ Банка, который производит необходимый анализ во всей его полноте и встречно также предоставляет информацию (15).

В качестве дополнительных мер оптимизации управления проблемными кредитами в диссертации предлагается:

- матрица-группировка признаков проблемности кредитов, позволяющая своевременно распознавать тревожные сигналы и оперативно применять необходимые меры в целях ликвидации выявленных тревожных сигналов;

- матрица типовых сценариев поведения заемщика после получения им кредита, использование которой позволяет моделировать ситуации изменения качества задолженности и предупреждать их негативное влияние;

- программное обеспечение класса «систем поддержки принятия решения» (ПО СППР), функционирующее с применением данных матриц (рисунок 3.2).

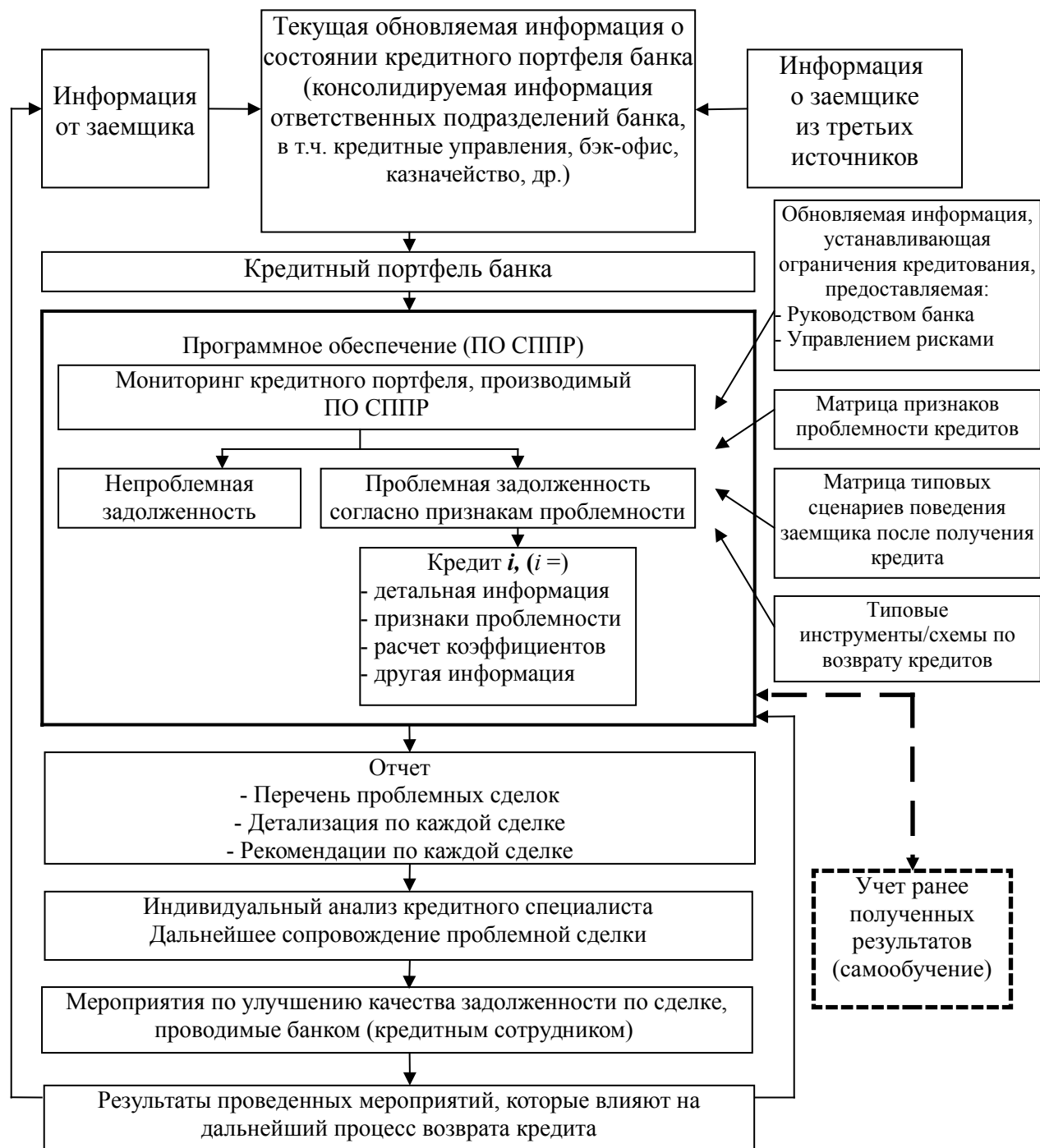


Рисунок 3.2 - Мониторинг кредитного портфеля банка при помощи ПО СППР

Работа данного программного обеспечения направлена на помощь кредитному сотруднику выявлять проблемные кредиты и принимать решение по дальнейшим действиям, которые необходимо реализовать с целью улучшения качества кредитов и их возврата.

Одним из следующих направлений оптимизации управления проблемными кредитами являются модели взаимодействия банков и должников в кризисных ситуациях (рисунок 3.3):

- с использованием факторинговых операций;

- посредством выделения центров производства и дохода заемщика, на примере доказана экономическая эффективность рекомендуемой модели.



Рисунок 3.3 - Модели взаимодействия банков и должников

Первая модель (схема), с использованием операций факторинга, эффективна при управлении проблемными кредитами, качество которых существенно ухудшилось. Основное преимущество данной схемы состоит в том, что при ее реализации денежные поступления от дебиторов идут на погашение задолженности заемщика не в полном объеме, поскольку банком-кредитором устанавливается график погашения, при котором у должника остается часть денежных платежей от дебиторов, необходимая для поддержания функционирования заемщика, благодаря чему у заемщика появляется возможность избежать банкротства.

Общая схема взаимодействия Банка и Заемщика, в которой качество задолженности должника существенно улучшается в результате применения договора о факторинге, показана на рисунке 3.4.

Преимущества предлагаемой схемы:

- снижение рисков кредитной организации в связи с диверсификацией кредитного риска;
- строгий контроль денежных потоков Заемщика;
- реструктуризация долга;
- возврат долга;
- предотвращение банкротства Заемщика;
- существование принципа регресса при ухудшении платежеспособности дебиторов.



Рисунок 3.4 - Факторинг как способ управления проблемной задолженностью Банка

Вторая модель (схема) заключается в выявлении и выделении центра(ов) производства и доходов Заемщика с целью последующего точечного кредитования. Иными словами, вывод Заемщика из кризисного положения и его финансовое оздоровление происходят за счет финансирования рентабельной части активов, которая в дальнейшем по принципу локомотива приводит в движение и развитие всё производство Заемщика.

Применение данной схемы (схемы ЦПД) целесообразно в том случае, если проблемный кредит характеризуется следующими основными факторами: недостаток объема финансирования; недостроенное производство; несоответствие фактических показателей рентабельности планируемым после начала ввода производства в эксплуатацию.

Основная цель применения схемы ЦПД – возврат проблемной задолженности – достигается путем реализации следующих основных шагов:

- анализ и расчет показателей рентабельности проекта при различных вариантах запуска производства. Выделение ЦПД Заемщика;
- точечное кредитование центра производства
- запуск производства.

Процесс реализации основных шагов схемы с выделением центра производства и дохода проиллюстрирован на рисунке 3.5.

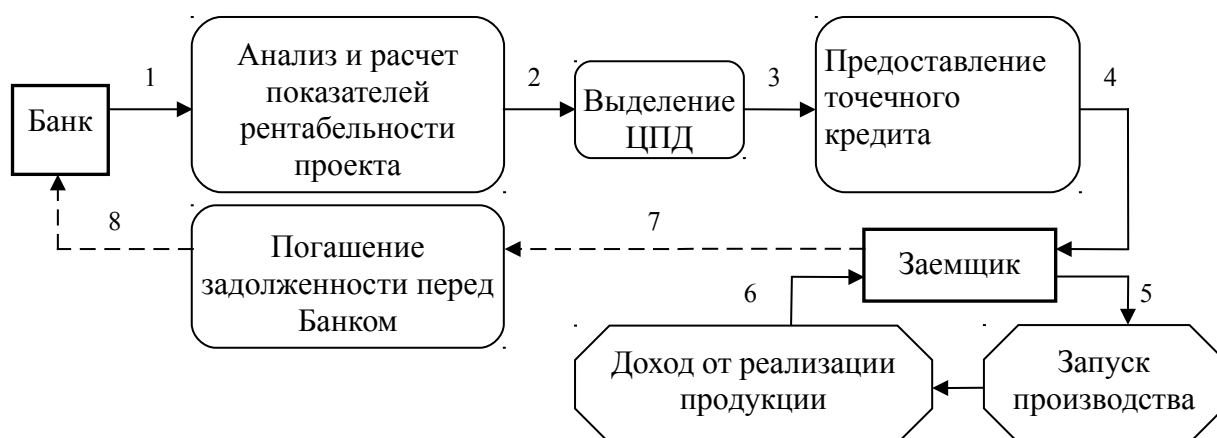


Рисунок 3.5 - Вывод Заемщика из кризиса посредством реализации схемы ЦПД

Процесс группировки активов Заемщика, в том числе выявления у Заемщика малопродуктивных и неработающих активов, а также центра производства и доходов проиллюстрирован на рисунке 3.6.

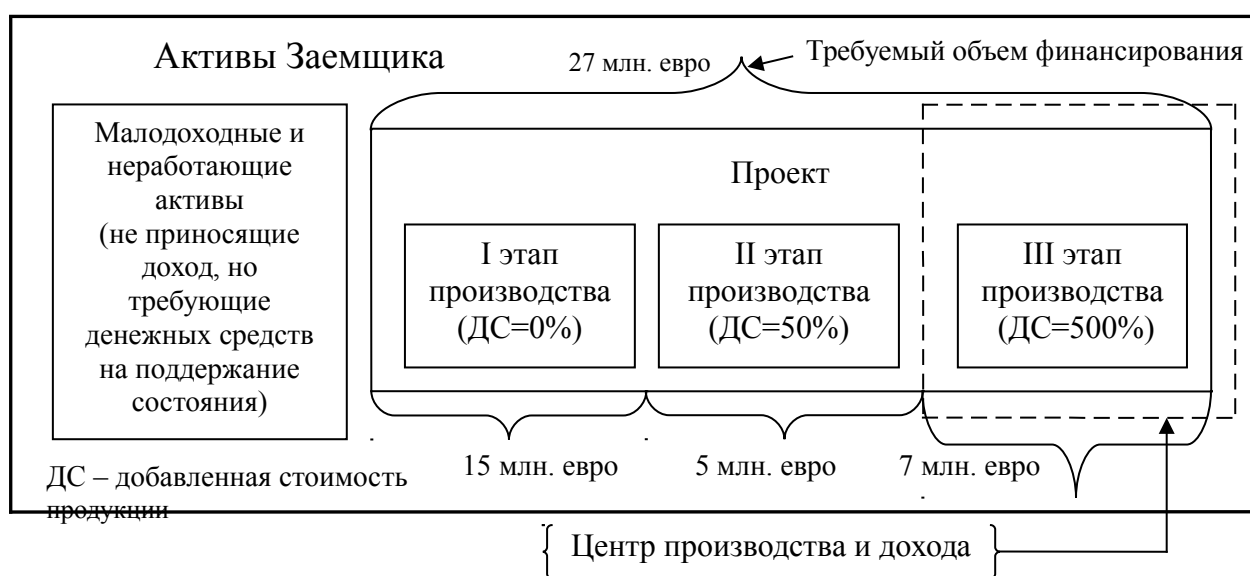


Рисунок 3.6 - Группировка активов Заемщика и выделение его ЦПД

Расчет результатов реализации предложенного подхода с учетом показателей потоков денежных средств, чистой текущей стоимости и внутренней нормы прибыли свидетельствует об однозначной экономической эффективности данных автором рекомендаций. В рассматриваемом в диссертационной работе примере дополнительное точечное кредитование проблемного кредита в размере 40% (7 млн. евро) от размера текущего основного долга позволяет реализовать наиболее эффективное производственное функционирование предприятия-Заемщика, при этом добавленная стоимость продукции увеличивается в 5 раз (с 350 до 1500 евро),

показатели рентабельности достигают максимальных значений, доход после выхода на 100% мощность (1 год) возрастает почти в 3 раза (15,1 млн. евро; в случае неприменения точечного кредитования доход составляет 5,7 млн. евро), срок окупаемости проекта сокращается почти в 5 раз.

Преимущества для Банка:

- возврат проблемного кредита в реальные сроки;
- улучшение качества кредитного портфеля Банка за счет улучшения качества проблемного кредита в результате санации должника;
- улучшение качества совокупной массы «благополучных» клиентов Банка путем трансформации Заемщика из проблемного в платежеспособное развивающееся предприятие;
- повышение уровня деловой репутации и авторитета Банка как кредитора, ориентированного на взаимоприемлемое сотрудничество с Заемщиком, в том числе в кризисных ситуациях.

Преимущества для Заемщика:

- сохранение целостности производственного и имущественного комплекса предприятия;
- формирование (благодаря точечным инвестициям Банка) законченного производства, что позволяет реанимировать бизнес-процесс и выйти в сравнительно небольшие сроки на показатели высокой рентабельности;
- улучшение финансового положения, восстановление платежеспособности, повышение инвестиционной привлекательности;
- возможность полноценно функционировать и отвечать по всем обязательствам перед Банком и другими кредиторами и партнерами;
- восстановление и укрепление деловой репутации предприятия, которая была подорвана из-за неспособности Заемщика обслуживать кредит и отвечать по другим обязательствам.

Преимущества для третьих лиц, включая государство:

- улучшение качества и привлекательности инфраструктуры функционирования Заемщика, в связи с чем возможно создание дополнительных рабочих мест и развитие социальной программы Заемщика;
- пополнение бюджетов и внебюджетных фондов за счет увеличения отчислений от развивающегося функционирующего производства;
- улучшение положения партнеров и других компаний, сотрудничающих или зависящих от предприятия-Заемщика в связи со стабилизацией положения Заемщика;
- расширение клиентской базы потенциальных банков-кредиторов в связи с улучшением финансового положения Заемщика и увеличением его платежеспособного спроса на кредиты.

Совершенствование системы управления проблемными кредитами требует новой концептуальной постановки задачи управления проблемными кредитами, заключающаяся в выявлении тех действий (условий), при реализации которых вероятность возврата кредитов стремится к 1 (единице).

До настоящего времени задача управления проблемными кредитами заключалась в минимизации потерь в случае ухудшения качества задолженности, однако при вышеуказанной постановке задачи действия банка

направляются на применение превентивных мер, с максимальной эффективностью предупреждающих появление проблем по задолженности заемщиков.

Возможно, что событие A (погашение кредита) происходит при условии наступления событий (группы факторов), обуславливающих влияние кредитора (события B_i), заемщика (события C_j), третьих лиц (события D_k) и некоторых других событий, действие которых в диссертации не исследуется из условного предположения об их минимальном влиянии на конечный результат. Под факторами в диссертации понимаются те мероприятия и действия, которые необходимо предпринять каждому из участников кредитного процесса для того, чтобы вероятность погашения кредита стремилась к 1 (оказалась в итоге равной единице). Иными словами, необходимо определить такую группу факторов B , C и D , при которых вероятность наступления условия A оказалась бы равной 1 (единице), то есть кредит был бы погашен.

Таким образом, с некоторой степенью погрешности можно считать, что события B_i образуют полную вероятность событий, обуславливающих влияние кредитора. Аналогично события C_j образуют полную вероятность событий, обуславливающих влияние заемщика, а события D_k – полную вероятность влияния третьих лиц. С целью упрощения задачи в диссертации исследовано ограниченное и одинаковое количество факторов из каждой группы, характеризующих влияние кредитора, заемщика и третьих лиц.

Если события B_i , C_j , D_k образуют полную группу событий, то используя формулу полной вероятности, вероятность наступления события A (погашение кредита) определяется следующим образом:

$$P(A) = \sum_{i=1}^l P(A_1 / B_i) * P(B_i) + \sum_{j=1}^m P(A_2 / C_j) * P(C_j) + \sum_{k=1}^n P(A_3 / D_k) * P(D_k) \quad (3.1)$$

Наиболее важные факторы при первичном рассмотрении задачи в разрезе участников кредитного процесса следующие:

Первая группа факторов - факторы банка, включающая в себя:

- добрая воля банка;
- реструктуризация задолженности;
- невзимание штрафов;
- точечное кредитование;

Вторая группа факторов - факторы заемщика, в составе которой:

- добрая воля заемщика;
- продажа нерентабельных активов (не ведущая к банкротству заемщика);
- стремление к сотрудничеству с банком при улучшении качества проблемного кредита;
- предоставление полной и достоверной информации, влияющей на качество проблемной задолженности;

К третьей группе факторов - факторы третьих лиц, включая государство, относятся:

- добрая воля третьих лиц, включая государство;

- уровень инфляции;
- преференции и льготы (налоговые, таможенные и др.);
- компенсация процентной ставки (полная или частичная).

3.2 Реструктуризация как основной способ работы банков с проблемными кредитами

Соглашение о реструктуризации в зависимости от его конкретных условий может квалифицироваться как простое изменение условий базового кредитного договора, а также как новация, отступное или прощение долга. Кроме того, очень часто реструктуризация долга сопровождается появлением дополнительных способов обеспечения обязательства. Какова правовая квалификация наиболее типичных условий предмета соглашения о реструктуризации?

Увеличение срока погашения кредита с изменением процентной ставки или без такого изменения. Данное условие должно быть квалифицировано как простое изменение отдельных положений кредитного договора. При этом такое изменение не является новацией обязательств, что подтверждается судебной практикой. При подготовке соглашения о реструктуризации следует учитывать порядок изменения договора, предусмотренный в кредитном договоре. Кроме того, в случае нарушения должником соглашения о реструктуризации требования кредитора должны быть основаны на кредитном договоре с теми изменениями, которые предусмотрены в соглашении.

Предоставление взамен исполнения обязательств по уплате суммы основного долга и процентов какого-либо имущества. Указанное выше условие может быть квалифицировано и как новация, и как отступное в зависимости от того, замещается ли основное обязательство по кредитному договору новым обязательством или нет.

В случае с новацией обязательство должника по уплате суммы основного долга и процентов прекращается. Вместо него возникает новое обязательство по передаче имущества кредитору. Если иное не предусмотрено соглашением о реструктуризации, новое обязательство замещает предыдущее в полном объеме. Обеспечительные сделки (например, залог, поручительство) по умолчанию также прекращаются одновременно с прекращением первоначального обязательства.

Отступное предполагает, что у должника возникает альтернативный способ прекращения основного обязательства – передача имущества кредитору. Соответственно, до момента фактической передачи имущества основное обязательство должника по возврату заемных средств и уплате процентов сохраняется в прежнем виде. При этом у кредитора отсутствует право понудить должника передать указанное в соглашении имущество, т.к. это право последнего, а не его обязанность. В соглашении о реструктуризации необходимо очень четко определить имущество, являющееся предметом соглашения незаключенным.

Прекращение обязательства по уплате части суммы долга в случае погашения должником оставшейся части суммы долга. Указанное условие должно, на наш взгляд, квалифицироваться как прощение долга. Очень часто в

соглашении о реструктуризации в отношении различных частей задолженности применяются все три из указанных выше условий. В таких случаях соглашение приобретает смешанный характер.

Соглашаясь на реструктуризацию долга, кредитор подвергает себя дополнительным рискам. Основным рисками при этом являются: кредитный риск; риски неисполнения или ненадлежащего исполнения нового обязательства; риск оспаривания соглашения в случае банкротства должника; риск оспаривания соглашения о реструктуризации и соглашений об обеспечении по иным основаниям.

Кредитный риск. Если кредитор соглашается на увеличение сроков погашения долга, он принимает на себя новый кредитный риск (т.е. риск нарушения новых сроков исполнения кредитного обязательства). При этом, с практической точки зрения, данный риск должен оцениваться как значительный, с учетом того, что необходимость в реструктуризации долга связана с уже существующим дефолтом должника. Минимизировать кредитный риск можно путем использования известных способов обеспечения обязательства.

Наиболее оптимальное сочетание способов обеспечения обязательства должника заключается в следующем: поручительство физических лиц – владельцев акций/долей компаний-должника; поручительство иных компаний группы лиц должника и залог имущества поручителей, обеспечивающий надлежащее исполнение обязательств поручителей по договорам поручительства.

Указанное сочетание способов обеспечения обязательств позволяет минимизировать риск признания соглашения о реструктуризации недействительным в случае введения процедуры банкротства должника, т.к. их реализация не влечет уменьшение имущества непосредственно компании-должника, и, соответственно, интересы иных кредиторов не страдают.

Следует отметить, что ценность поручительства как способа обеспечения обязательства недостаточно высока с учетом того, что кредитный риск кредитора не исчезает, а возникает в отношении других лиц. В этой связи залог имущества поручителей является необходимой мерой, позволяющей свести кредитный риск к минимуму.

К недостаткам залога, с точки зрения кредитора, можно отнести то, что в связи с отсутствием регистрации права залога в отношении движимого имущества, удостовериться в том, что на момент заключения договора о залоге такого имущества оно не находится в залоге у третьих лиц, практически невозможно. В этом случае второй и каждый последующий залогодержатель смогут рассчитывать на удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества только после удовлетворения предыдущего залогодержателя.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения нового обязательства. В случае новации заемного обязательства в обязательство по передаче имущества, риск неисполнения или ненадлежащего исполнения нового обязательства должником может заключаться в следующем: возможна

просрочка передачи имущества; неисполнение обязательства по передаче имущества; передача имущества с недостатками по качеству или ассортименту.

По своей правовой природе новые обязательства между сторонами должны квалифицироваться как купля-продажа имущества. К сожалению, в данном случае напрямую невозможно использовать те же способы минимизации рисков кредитора, которые были предложены применительно к кредитным рискам. Связано это с тем, что поручительство эффективно работает только в случае, когда оно обеспечивает денежное требование. Для возникновения денежного требования в договоре купли-продажи необходимо чтобы кредитор отказался от договора и потребовал возврата суммы долга в полном объеме. Проблема в том, что отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать уплаты суммы долга кредитор (покупатель) может только в исключительных случаях.

Какие меры может принять кредитор, чтобы выйти из данной ситуации. Проверить качество, количество и ассортимент передаваемого должником имущества до момента заключения соглашения о реструктуризации долга с привлечением соответствующих экспертов; обеспечить передачу имущества должником до или одновременно с заключением соглашения о реструктуризации долга; получить гарантийные обязательства должника в отношении качества передаваемого имущества (данная мера будет минимизировать риски в случае наличия скрытых дефектов в имуществе). Гарантийные обязательства должника могут обеспечиваться поручительствами и залогом по аналогии с уже предложенными способами минимизации кредитных рисков.

Указанные выше меры также применимы в случае передачи имущества должником в качестве отступного.

Указанные способы минимизации рисков позволят банкам свести к минимуму потери в процессе кредитования и обеспечить приемлемую доходность от этой деятельности. В каждой конкретной сделке могут быть свои особенности, требующие применения иных способов минимизации рисков.

В последнее время [банки активно проводят реструктуризацию кредитов](#), пытаясь таким образом замаскировать реальный объем проблемной задолженности. Тем не менее, треть таких кредитов, по мнению аналитиков рейтингового агентства «Эксперт РА», погашена не будет. А сами банки допускают, что процент невозврата будет еще выше — вплоть до половины реструктурированных займов. При этом больше всех реструктуризацией увлекаются банки, не входящие в топ-200.

Как отмечается в исследовании агентства [«Проблемные активы в банковском секторе: штормовое предупреждение»](#), к концу 2011 года доля реальных проблемных активов возрастет до 20-22 %, и только 9-10 % «плохих» кредитов из этого числа окажутся просроченными — все остальные были реструктурированы. По подсчетам экспертов, треть реструктурированных займов сегодня составляют кредиты, по которым в среднесрочной перспективе не будут погашены ни проценты, ни основной долг. Еще около 6-7 % «плохих» долгов проданы коллекторам или переведены на счета небанковских компаний.



Рисунок 3.7- Факторы, влияющие на эффективность банковских программ реструктуризации

Основным способом работы банков с проблемными кредитами остается реструктуризация, считают в рейтинговом агентстве S&P. Это грозит банкам ростом безвозвратных потерь по ссудам, уже к концу года они составят 4,7% от кредитного портфеля. Банкиры считают, что работать так, чтобы этот прогноз сбылся, им не дадут, прежде всего, нормативы ЦБ.

Согласно базовому сценарию агентства S&P, доля проблемных кредитов в портфелях казахстанских банков (включают просроченные и реструктурированные) будет снижаться в трехлетней перспективе. К концу этого года она достигнет 36% от портфеля, к концу 2011-го — 24%, к концу 2012 года — 14%.

Несмотря на ожидания снижения доли просроченных и реструктурированных кредитов, S&P считает, что резервы банков будут расти — вместе с долей безвозвратных потерь по кредитам. Потребность в резервировании, которая отражает уровень безвозвратных потерь, согласно базовому сценарию, в этом году будет на уровне 4,7% от кредитного портфеля, а по итогам 2012 года достигнет 8,6%, ожидают аналитики агентства. По сравнению с прошлогодним (14%) нынешний прогноз на 2012 год несколько улучшился.

Невозвратными потерями грозят банкам реструктурированные кредиты, составляющие около двух третей проблемных — реструктуризация была основным способом работы с проблемными кредитами с начала кризиса. Уровень проблемных кредитов будет «несколько ниже», чем оценивает S&P. Чрезмерно пессимистические оценки рейтинговых агентств господин Хохлов объясняет тем, что в период кризиса в адрес агентств было много нареканий из-

за того, что они присваивали необоснованно высокие рейтинги. Сейчас рейтинговые агентства впали в другую крайность, считает он.

Несомненно, порой реструктуризация носит оздоравливающий характер, благодаря ей на предприятиях разработаны программы выхода из кризиса, что улучшило их финансовое положение. Но во многих случаях, реструктуризовав кредит, банки просто отсрочили время его возврата.

В стратегии «спасения» кредита не существует каких-либо универсальных правил, поскольку каждый проблемный кредит уникален, но наиболее широко распространены следующие приемы:

- разработка программы изменения структуры задолженности;
- получение дополнительной документации и гарантий;
- удержание дополнительного обеспечения;
- продажа обеспечения;
- обращение к гарантам;
- работа с руководством по выявлению проблем и поиску их решений;
- участие в разработке программ сокращения расходов;
- продажа долгов третьей стороне;
- замена руководства в компании заемщика;
- назначение управляющих и консультантов для работы с компанией от имени банка;
- увеличение собственных капиталов компании за счет владельца или других сторон;
- реорганизация компании (вне суда);
- организация финансовой помощи со стороны другого финансового института;
- получение правительственных гарантий с получением средств из бюджета для обслуживания долга;
- оформление документов для начала процедуры банкротства.

В целом обобщая вышеизложенное, следует отметить, что проблемные кредиты являются результатом денежного кризиса клиентов и низкой дисциплины расчетов. Кризис с денежными средствами может наступить внезапно, но развивается он постепенно. И по мере его развития начинают появляться еще слабые, но все же признаки (внешние, внутренние) его наступления. Сотрудники кредитного отдела банка должны быть в состоянии распознать и проанализировать первые признаки наступающего кризиса. Чем теснее взаимодействие сотрудников кредитного отдела и клиентов, тем больше информации о финансовом благополучии операций клиента. Без постоянного обновления этой информации, признаки проблемности кредита могут остаться незамеченными.

После того, как кредит был предоставлен, должны быть предприняты меры для предотвращения убытков по нему. Документация по кредиту должна обеспечивать доступ банка к любой финансовой информации о клиенте; она должна быть подготовлена в течение определенных промежутков времени и проаудирована приемлемыми для банка аудиторами. Документация по кредиту должна также содержать условия, дающие право банку проверять отчетность

клиента, или, по крайней мере, дающие банку доступ к разъяснениям клиента по его финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская деятельность неразрывно связана с различного рода рисками (кредитный, операционный, рыночный и т.д.), возникающими в процессе взаимодействия банка с внешней средой. Кредитный риск, то есть вероятность невозврата выданных банком кредитов, предоставляет наибольшую угрозу для жизнедеятельности кредитных организаций. Именно поэтому управление кредитными рисками является основным в банковском деле. Подавляющее число банкротств, кредитных организаций обусловлено неграмотной политикой банка в области формирования и управления кредитным портфелем.

Магистерская диссертация посвящена ключевому вопросу в области управления кредитными рисками – работе банков с проблемными кредитами. Эффективная политика банка по оздоровлению баланса кредитной организации путем реструктуризации проблемных кредитов позволяет минимизировать убытки, что представляется крайне важным на фоне общемировой тенденции снижения рентабельности банковского бизнеса. Для Казахстана проблема управления проблемными кредитами усиливает свою актуальность, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям отечественных банков по различным оценкам превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Именно по этой причине, а также исходя из мировой практики и процедур снижения рисков банковской деятельности, Национальный Банк РК постоянно указывает отечественным банкам на необходимость совершенствования управления рисками в целом, и прежде всего кредитным рискам.

Банки неизбежно сталкиваются с заемщиками, которые не в состоянии отдать свои долги. В связи с этим и были разработаны процедуры по взысканию таких долгов и реализация залога по ним. Участие в этих процедурах небанковских инвесторов, а также третьих лиц (специализированных коллекторских агентств) представляет собой относительно новое явление. Именно оно приводит к развитию активной и прозрачной торговли проблемными кредитами. Финансовый кризис ускоряет этот процесс. Поскольку во время кризиса количество проблемных заемщиков резко возрастает, проблемных кредитов становится все больше и больше, то существующие методы работы с ними не достаточны.

Значимость решения этих проблем для обеспечения эффективного и стабильного функционирования, прежде всего российской банковской системы определили актуальность, цели и задачи исследования.

Основным направлением в работе банков с проблемными кредитами является реструктуризация. Преимущества реструктуризационных инструментов очевидны для всех. Для заемщиков, которым позволяют в максимально щадящем режиме пережить трудные времена и сохранить положительную кредитную историю. Для банков, решающих проблему собственной ликвидности и сохранения качественной клиентской базы. Для коллекторов, обеспечивающих себе высокую норму положительно урегулированных дел при более низких издержках на классическое взыскание. Но, несмотря на перечисленное, следует понимать, что конечную эффективность предлагаемого

и принимаемого комплекса мер покажет только лишь среднесрочная практика его использования.

Ситуация кризиса привела к признанию коллекторских агентств теми банками, которые раньше полностью игнорировали важную роль коллекторов в возвращении плохих долгов. Более того, для многих из них коллекторские агентства стали неотъемлемой частью банковского бизнес-процесса, которая никуда не исчезнет и после кризиса.

Инструменты работы с проблемными активами через паевые фонды – открытые, прозрачные, понятные и эффективные. При их использовании банк всегда может продать залоговый объект, который реализуется от фонда, а полученный доход, распределяется между пайщиками.

В кредитной политике должно быть четко определено, что банк должен делать с проблемными кредитами, необходимо акцентировать внимание на следующей предпосылке – проблемные кредиты являются неотъемлемой составляющей банковского бизнеса. Это предполагает, что в любом кредитном учреждении должна быть выстроена целостная система работы с проблемными кредитами. Соответствующие подразделения банка должны осуществлять постоянный мониторинг заемщиков, анализировать их финансово-экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучия, а в случае обнаружения проблемного займа применять меры по предотвращению убытков.

Для решения выявленных проблем предлагаем:

- для предотвращения появления проблемных кредитов необходимо уже на стадии принятия решения о выдаче кредита вести работу посредством улучшения внутреннего скоринга.
- банкам необходимо делать объективные обзоры кредитов силами отделов внутреннего контроля, с целью выявления упущенных или скрытых сотрудниками кредитного отдела признаков проблемности кредитов.
- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии банка.
- проведение реструктуризации крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособностью.
- развитие взаимодействия служб банка и коллекторских компаний.

Одной из главных задач банковской системы Казахстана на несколько лет вперед является ограничение роста проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное развитие банков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банки и банковское дело: учебник для вузов/под ред. А.И. Балабанова, В.А. Боровкова, А.Н. Крамарева, С.В. Мурашова, О.Е. Пирогова, - 2-е изд., перераб. и доп. – Спб.: Питер, 2007. – 448 с.
2. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник/под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Высшее образование, 2008. – 422 с.
3. Банковское дело: учебник/под ред. Г.Г. Коробовой, А.Ф. Рябова, Р.А. Карпова и др.- изд. с изм. – М.: Экономистъ, 2008. – 766 с.
4. Банковское дело: учебник/под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 592 с.
5. Банковское дело: учебник/под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Н.И. Валенцевой, - 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2008. – 768 с.
6. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие/О.И.Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; Под ред. О.И. Лаврушина-4-е изд., стер. - М:КНОРУС,2008 – 264 с.
7. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – М.: Высшее образование, 2009. - 620 с.
8. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий). – М.: Инфра-М, 2009. – 240 с.
9. Костерина Т.М. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2009. - 360 с.
10. Кредиты и займы: учет, налоги и правовые вопросы. 4-е изд., перераб. и доп. Под ред. Касьяновой Г.Ю.,2010.-88с.
11. Олышаный А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт). – М.:РДЛ, 2008. – 205 с.
12. Поляк Г.Б. Финансы: учебное пособие. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Юнити - Дана, 2008. – 703 с.
13. Роуз П. Банковский менеджмент/ П. Роуз.- М.: Финансы, 2008.-361 с.
14. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России. Итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2009. - №3. – с. 3-9.
15. Иванова С. Банки опережают развитие народного хозяйства // Банковское обозрение. – М., Региональный обзор, 2009. - №1. – с. 14-16.
16. Гетман Т.А. Дополнительные риски при кредитовании в иностранной валюте // Банковское дело. – 2010. - №8. - с.72-74.
17. Доронкин М. С малых спрос больше // Эксперт. – 2010. - №42. – с.92-98.
18. Дружинина Е. Плата за риск // Новые известия. – 2010. - №43. – с.1-3.
19. Ильясов С.М. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка // Деньги и кредит. – 2009. - №6 – с. 23-25.
20. Калмацкий М. «Плохих» долгов становится все больше // Новые известия. – 2010. - №180. – с.2.
21. Кирьянов М. Зарубежный опыт работы с проблемными кредитами // Банковское дело. – 2009. - №1. - с.66-68.

22. Кислицкая М. Кредитный фонд: свалка для просрочки или способ работы с задолженностью // Банковское дело. – 2009. - №9. – с.64-66.
23. Крутова И.Н. Кризис и банковское проектное финансирование // Банковское дело. – 2009. - №6. – с. 52-58.
24. Ксения Дементьева, Дарья Юдина. Сбербанк спустит долги коллекторам // Коммерсантъ. – 28.10.2010.
25. Кузнецов С.В. Повышение эффективности работы в банке по урегулированию проблемной ссудной задолженности // Микроэкономика. – 2008.- №1.
26. Литвинова А. Рынок труда плодит долги // РБК daily. – 2010. - №173. – с.2.
27. Максимова М. Полтриллиона рублей прибыли // РБК daily. – 2010. - №191. – с.12.
28. Мехряков В. Российские банки: решение назревших проблем // Аналитический банковский журнал. – 2009. - №08. – с.56-59.
29. Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» «Обзор и оценка проблемных кредитов: потенциал рынка», июль 2010
30. Романова Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития // Деньги и кредит. – 2009. - №1. – с.60-64.
31. Сороколетов Д.С. Инструменты работы с проблемными активами // Банковское дело. – 2010. - №7. – с.78-80.
32. Старостина Н. Банки почувствовали конец кризиса // РБК daily. – 2010. - №76. – с.7.
33. Татаринова Л.Ю. Банковские риски // Финансы и кредит. – 2009. - №8. – с. 47-53.
34. <http://www.abajour.ru>
35. <http://www.banki.ru>
36. <http://bankir.ru>
37. <http://bo.bdc.ru>
38. <http://www.CBRF.ru>
39. <http://www.collectori.ru>
40. <http://www.raexpert.ru>
41. <http://www.homecredit.ru>
42. <http://www.finanal.ru>