

Министерство образования и науки Республики Казахстан

Инновационный Евразийский университет

Женалина А.С.

**Управление проблемными кредитами в коммерческих банках
(на примере АО «Народный банк Казахстана»)**

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

специальность 6М050600 – «Экономика»

Павлодар 2015

Министерство образования и науки Республики Казахстан

Инновационный Евразийский университет

Департамент «Экономика и менеджмент»

«Допущен (а) к защите»

директор департамента

_____ **Ж.К.Алтайбаева**

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**На тему: «Управление проблемными кредитами в коммерческих банках
(на примере АО «Народный банк Казахстана»)»**

по специальности: 6М050600 – «Экономика»

Магистрант

группы Эк-202м

_____ **А.С.Женалина**

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

_____ **З.А.Арынова**

Павлодар 2015

РЕФЕРАТ

Зерттеу тақырыбының өзектілігі. Несиелендіру банкінің негізгі дәстүрлі функциясы болып табылады. Кеңес дәуіріннен кейін кезеңдегі қазақстандық несиелендіру нарығы пайда болғаннан бастап қазіргі уақытқа дейін несиелендіру тәекелділік деңгейімен сипатталады, сонымен қатар несиелендіру банк қызметінің негізгі түрлеріне жатады.

Бірқатар себептерге байланысты ресми статистика мәліметтері бойынша несиелендіру нарығының анық жағдайы анықталмайды, осыдан әрі кеткенде, проблемалық несиелері бойынша ресми түрде жарияланатын ақпарат жоқ, яғни оларды қайтару барысында қиындықтар орын алып және олар потенциалдық түрде мерзімдері өтелген болу мүмкін. Сарапшылардың бағалауы бойынша, қазақстандық банкілерде осындай несиелердің үлесі жалпы неселік салымдарының 10-40 пайызын құрайды.

Жоғарыда айтылғанға байланысты банк жүйесінің тұрақтылығын және сенімділігін арттыруда несиелерді айтаруын тиімділеу үдерісі маңызды орынды алады, осы үдеріс ресейлік банкілерінің кредиттік ортфельдерінің негізгі құрамдас бөлшегі болады. Яғни диссертациялық зерттеу тақырыбының өзектілігі күмән тудырмайды. .

Зерттеуді жүргізу мақсат-міндеттері. Диссертациялық зерттеуді жүргізу мақсаты – коммерциялық банкілерінде проблемалық несиелерді басқару тиімділігін арттыру бойынша болашағы бар әдіс-тәсілдерін әзірлеу.

Қойылған мақсатқа жету үшін келесі зерттеу міндеттері қойылып, шешілу кажет:

- коммерциялық банкілерінің проблемалық несиелерін басқарудың ғылыми әдіс-тәсілдерін жетілдірудегі бағыттарын анықтау;
- коммерциялық банкілерде проблемалық несиелермен жұмысты ұйымдастыру әдістемесін қарастыру;
- коммерциялық банкілерінің проблемалық несиелерін тиімді қайтару модельдерін негіздеу;
- проблемалық несиелерін басқару міндеттерін қою жаңа амалын әзірлеу;
- «проблемалық несие» және «мерзімі өтелген қарыз» ұғымдарын кеңейту.

Зерттеу нысаны – проблемалық (мерзімі өтелген) корпоративтік қарызды қайтару процесінде, несие беруші, несие алушы және үшінші тұлғалар өзара қарым қатынастарын жүзеге асыру барысында орын алатын өзара байланыстары және өзара тәуекелдіктері.

Зерттеу мәні – берілген несиелер бойынша проблемалық, сонымен қатар мерзімі өтелген қарыздар, осындай қарызарды коммерциялық банкілерде басқаруын ұйымдастыру аспектісінде.

Зерттеу нәтижелері, зерттеудің ғылыми жаңашылығы және тәжірибешілік маңыздылығы.

Диссертациялық зерттеу жаңашылығы – шетелдік және отандық тәжірибені талдау негізінде, қазақстандық экономикасындағы жаңа тенденцияларын ескере отырып, коммерциялық банкілерінде проблемалық

несиелерін басқаруын жетілдіру бойынша теориялық және әдіснамалық қағидаларын және тәжірибешілік ұсыныстарын әзірленді.

Зерттеудің ең маңызды ғылыми нәтижелері мен олардың ғылыми жаңашылығы келесілерден құралған:

1) Проблемалық несиелерді басқару негізгі амалдары қарастырылды және бір жүйеге келтірілді, олардың негізін банкілер тарапынан несие алушарға қатысты превентивтік шараларын қолдануын негіздеу және қарыздарға қатысты несие беруші ұйымдарының қызметін өзараұтымды бірегей әріптестік принциптерінде ұйымдастыру.

2) Проблемалық несиелермен жұмыс істеуді ұйымдастыру әдістемесі әзірленді, осы әдістеме «шешімдерді қабылдауын қолдау жүйесі» класты бағдарламалық қамтуын қолданып, келесі интегральдік модель тұрғысында ұсынылған: Банк, Қарыздарды жинау орталығы, Аналитикалық-есептеу орталықтарының бірегей қызметі (түрлі қызмет ету деңгейлерінде: банк ішіндегі, аймақтық, республикалық).

3) Дағдарыс жағдайында ұсынылған банкілер және қарыздылардың бірегей қызмет ету модельдерін жүзеге асыру арқылы проблемалық несиелерін басқаруын тиімдету бойынша ұсыныстар берілген: а) факторингтік операцияларын қолдану арқылы; б) несие алушының өндірісі және табысы орталықтарын шығару арқылы, ұсынылып жатқан моделінің экономикалық тиімділігі үлгі негізінде дәлелденген.

4) Проблемалық несиелерін басқарудың міндетін анықтауда жаңа концепциясы шығарылған, оның негізін келесі құрайды: несиелерді қайтару мүмкіндігі 1 (бірге) апаратындай әрекеттерді (шарттарды) анықтау.

5) «Проблемалық несие» және «мерзімі өтелген қарыз» ұғымдарын кеңейту, ұғымдардың нақты нысаны мен пәнін сипаттауын қоса.

Шығарылған ғылыми нәтижелердің теориялық маңыздылығы — коммерциялық банкілерінің проблемалық қарыздарын басқаруын жетілдіру бойынша ұсыныстарын ғылыми тұрғыдан негіздеу мүмкіндігі.

Диссертацияның тәжірибешілік маңыздылығы — зерттеу нәтижелерін қолданыстағы проблемалық несиелерін басқару жүйесін жақсарту мақсатында мүдделі банк бөлімшелерінің тәжірибешілік қызметінде қолдану мүмкіндігі. Осындай бөлімшелерінің қызметі тұра немесе жанама түрде проблемалық қарыздарды басқаруын тиімдеуге бағытталған..

Зерттеудің теориялық және методологиялық негізін құрайтындар. Магистерлік диссертациясын дайындауда несие беруші ұйымдарының проблемалық (мерзімі өтелген) несиелермен жұмыс істеу және осы мәселені шешудің, аталмыш банк қызметін стратегиялық басқару және тиімділеудің проблемаларын анықтау, оларды шешудің теориялық және тәжірибешілік аспектілерін зерттеген отандық және шетелдік зерттеушілердің еңбектері жинақталған.

Зерттеу кешендік әдісті қолданып жүргізілген, сонымен қатар ғылыми зерттеудің жалпы әдістері де қолданған: салыстыру, талдау, синтез, топтастыру әдісі, болжам жасау.

Диссертациялық зерттеудің ақпараттық базасы. Қазақстан Республикасының Заңдары, ҚР Президентінің Жарғылары, ҚР Үкіметінің Қаулылары, ҚР Ұлттық банкінің нұсқаулықтары және ережелері, коммерциялық банкілерінің мәліметтері және отандық экономиканың, несие нарығының, қаржы жүйесінің және банктік секторының жағдайын сипаттайтын басқа мәліметтері.

Диссертацияның құрамы және көлемі. Диссертация кіріспеден, үш тараудан, қорытындыдан, қолданған әдебиеттер тізімінен және қосымшалардан құралған. Кіріспе бөлімінде зерттеу тақырыбының өзектілігі, зерттеу жүргізу мақсат-міндеттері, зерттеу тақырыбының ашылу деңгейі, зерттеу нәтижелерінің ғылыми жаңашылығы және практикалық маңыздылығы көрсетілген. Жұмыс 130 беттерде шығарылған.

Суреттер, кестелер, пайдаланған әдебиеттер саны. Жұмыста 34 кесте, 29 сурет және 35 әдебиет қолданған.

Кілтті сөздер тізімі: банк, банк жүйесі, несие, несиелендіру, проблемалық несие, мерзімі өтелген қарыз

Жарияланымдар туралы мәліметтер:

1) Қазақстан Республикасы екінші деңгей банктердегі проблемалық несиенен басқарудың тәжірибесі//«VII Торайғыров оқулары. Павлодар облысында тұрмыс сапасы. Күй және келешек» халықаралық ғылыми-практикалық конференция материалдардың жинағы, 2015 ж.

2) Басқару проблемалық заемдардың мен әдістерін себептері// « Вестник ПМУ » №3 , 2015.

РЕФЕРАТ

Актуальность темы исследования. Кредитование традиционно является основной функцией банка. 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 процентов 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 казахстанских банков, что определило актуальность темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в разработке перспективных подходов к повышению эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках.

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

- выявить направления совершенствования научных подходов 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.

Полученные результаты, научная новизна и практическая значимость

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 исследования 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).

5) Расширены понятия «проблемный кредит» и «просроченная задолженность» включением точного описания предмета и объекта понятий.

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 проблемными кредитами в практической деятельности заинтересованных подразделений банков, работа которых прямо или косвенно направлена на оптимизацию управления проблемной задолженностью.

Теоретическая и методологическая основа исследования. 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.

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

Информационную базу диссертационного исследования составили Законы Республики Казахстан, Указы Президента РК, постановления Правительства РК, инструкции и положения Национального банка РК, данные коммерческих банков и другие данные, характеризующие состояние отечественной экономики, кредитного рынка, финансовой системы и банковского сектора.

Объем и структура работы. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы. Работа изложена на 130 страницах.

Количество иллюстраций, таблиц, использованных литературных источников. В работе представлено 34 таблицы, 29 рисунков и 35 источников литературы.

Перечень ключевых слов: банк, банковская система, кредит, кредитование, проблемный кредит, просроченная задолженность

Сведения о публикациях:

1) Практика управления проблемными кредитами в банках второго уровня Республики Казахстан// Материалы Международной научно-практической конференции «VII Торайгыровские чтения. Качество жизни в Павлодарской области. Состояние и перспективы», 2015;

2) Причины возникновения проблемных кредитов и методы управления ими// «Вестник ПГУ» №3, 2015.

ABSTRACT

Relevance of a subject of research. Crediting traditionally is the main function of bank. The Post-Soviet Kazakhstan market of the credits is initially and till today characterized by the high level of credit risk which is one of the main in bank activity.

For a number of reasons data of official statistics give an incomplete picture of a state (quality) of the market of crediting, moreover, there is no officially published information on the problem credits, that is the credits, on which return difficulties and which can potentially become overdue are revealed. In the Kazakhstan banks the share of the problem credits, by estimates of various experts, reaches 10-40 percent from all credit investments.

In connection with told in increase of stability and reliability of a banking system the important place is taken by process of optimization of return of the credits as the main component of credit portfolios of the Russian banks that defined relevance of a subject of dissertation research.

Purpose and research problems. The purpose of dissertation research consists in development of perspective approaches to increase of effective management of the problem credits in commercial banks.

For achievement of the formulated purpose in work the following main objectives of research are set:

- to reveal the directions of improvement of scientific approaches to management of the problem credits of commercial banks; to consider a technique of the organization of work with the problem credits in commercial banks;
- to prove models of effective return of the problem credits of commercial banks
- to formulate a new problem definition of management of the problem credits;
- to expand the concepts «problem credit», «arrears».

Purpose and research problems. The purpose of dissertation research consists in development perspective the Object of research the debt on the issued loans in aspect of the organization of management of this debt in commercial banks is problem, including overdue.

The received results, scientific novelty and the practical importance. Scientific novelty of dissertation research consists in development of theoretical, methodological provisions and practical recommendations about improvement of management of problem debt of commercial banks on the basis of the analysis of foreign and domestic experience taking into account current trends in the Kazakhstan economy.

The most essential scientific results of research and their scientific novelty are as follows:

- 1) The main approaches to management of the problem credits which cornerstone justification of application by banks of mainly preventive measures to borrowers and functioning of the credit organizations concerning debtors on the principles of mutually acceptable partner cooperation is are considered and systematized.

2) The technique of the organization of work with the problem credits in the form of integrated model of interaction of Bank, the Center of collecting debts, Analitiko-financial settlements centers (at various levels of functioning is developed: intra bank, regional, republican) with use of the software of a class of "systems of support of decision-making".

3) Recommendations about optimization of management of the problem credits by realization of the offered models of interaction of banks and debtors in crisis situations are made: a) with use of factoring operations; b) by means of allocation of the centers of production and the income of the borrower, on an example economic efficiency of the recommended model is proved.

4) The new conceptual problem definition of management of the problem credits consisting in identification of those actions (conditions) at which realization the probability of return of the credits aspires to 1 (unit) is formulated.

5) The concepts «problem credit» and "arrears" are expanded with inclusion of the exact description of a subject and object of concepts.

The theoretical importance of the received scientific results consists in possibility of formation of evidence-based suggestions for improvement of management of problem debt of commercial banks.

The practical importance of results of the thesis consists in possibility of their use for the purpose of improvement of the existing control systems of the problem credits in practical activities of the interested divisions of banks which work is directly or indirectly directed on optimization of management of problem debt.

Theoretical and methodological basis of research. By preparation of the master thesis works of the domestic and foreign scientists-economists investigating theoretical and practical aspects of statement, solution of the problem and work of the credit organizations with the problem (overdue) credits, strategic management and optimization of this type of bank activity are generalized.

Information base of dissertation research was made by Laws of the Republic of Kazakhstan, Decrees of the President of Kazakhstan, the resolution of the government of RK, the instruction and position of National Bank of Kazakhstan, the data of commercial banks and other data characterizing a condition of domestic economy, the credit market, a financial system and the banking sector.

Volume and structure of work. Work consists of introduction, 3 heads, the conclusion, the list of references. Work is stated on 130 to the page.

Quantity of illustrations, tables, the used references. In work it is presented 34 tables, 29 drawings and 35 literature sources.

List of keywords: bank, banking system, credit, crediting, problem credit, arrears

Data on publications: Practice of management of the problem credits in banks of the second level of the Republic of Kazakhstan//Materials of the International scientific and practical conference "the VII Toraygyrovsky readings. Quality of life in the Pavlodar region. State and prospects", 2015; The causes of problem loans management methods// №3 «Vestnik PSU», 2015.

ТҮЙІН

«Коммерциялық банктердегі проблемалық несиелерді басқару» («Қазақстан Халық Банкі» АҚ мысалында) тақырыбында орындалған магистерлік диссертацияда коммерциялық банкілерінде проблемалық несиелерді басқарудың негізгі аспектілері қарастырылған.

Жұмыста анықталған мақсатқа жету үшін зерттеу міндеттері белгіленген: коммерциялық банкілерінің проблемалық несиелерін басқарудағы негізгі теориялық амалдарын зерттеу, ҚР коммерциялық банкілері тәжірибесіндегі проблемалық несиелермен жұмысты ұйымдастыру мәселелерін қарастыру. Нәтижесінде коммерциялық банкілерде проблемалық несиелерді басқару тиімділігін арттырудың негізгі бағыттары негізделген.

РЕЗЮМЕ

В данной магистерской диссертации, выполненной на тему «Управление проблемными кредитами в коммерческих банках (на примере АО «Народный банк Казахстана») были рассмотрены основные аспекты управления проблемными кредитами в коммерческих банках.

Для достижения сформулированной цели в работе была поставлена задача исследования основных теоретических подходов к управлению проблемными кредитами коммерческих банков, рассмотрения вопросов организации работы с проблемными кредитами в практике коммерческих банков РК. Это позволило обосновать основные направления повышения эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках.

SUMMARY

In this master thesis executed on a subject «Management of the problem credits in commercial banks (on the example of JSC Halyk Bank of Kazakhstan») the main aspects of management of the problem credits in commercial banks were considered.

For achievement of the formulated purpose in work the research problem of the main theoretical approaches to management of the problem credits of commercial banks, considerations of questions of the organization of work with the problem credits in practice of the RK commercial banks was set. It allowed to prove the main directions of increase of effective management of the problem credits in commercial banks.

СОКРАЩЕНИЯ

БВУ – банки второго уровня

МВФ – Международный Валютный фонд

ФРС США – Федеральная резервная система Соединенных Штатов Америки

АО – акционерное общество

НПП РК – Национальная Палата предпринимателей Республики Казахстан

КУПА - Комитет по управлению активно- пассивными операциями

ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

КЦКП - Казахстанская Центральная Клиринговая Палата

АРЦ – аналитико-расчетный центр

ЦСД – центр сбора долгов

СППР - система поддержки принятия решения

ЦПД – центр производства и доходов

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей магистерской диссертации применяют следующие термины с соответствующими определениями:

Сомнительная задолженность - это задолженность, в отношении которой у банка есть сомнения относительно своевременного погашения основного обязательства и/или процентов.

Просроченная задолженность - это задолженность, по которой допущено нарушение сроков погашения основного обязательства и/или процентов.

Предпроблемная задолженность - это задолженность, в рамках которой клиент допустил нарушение условий кредитного договора, в том числе условия по срокам погашения основного обязательства и/или процентов, условия сохранности и размера обеспечения, условия по поддержанию финансового положения и прочее.

Проблемная задолженность – задолженность, которой присвоен статус проблемной, то есть имеются существенные, более 60 дней, нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	17
1 Теоретические основы управления проблемными кредитами.....	20
1.1 Понятие «проблемный кредит» и причины его возникновения.....	20
1.2 Управление проблемными кредитами: сущность, методы	32
1.3 Зарубежный опыт управления проблемными кредитами	43
2 Практика управления проблемными кредитами в банках второго уровня Республики Казахстан	47
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Народный Банк Казахстана» и его кредитная политика.....	47
2.2 Анализ качества кредитного портфеля банка	57
2.3 Политика управления проблемными кредитами в АО «Народный Банк Казахстана»	70
2.4 Управление проблемными кредитами в банках Казахстана на примере АО «Цеснабанк», АО «Kaspiibank».....	88
3 Основные направления совершенствования методов управления проблемными кредитами.....	105
3.1 Совершенствование методов управления проблемными кредитами.....	105
3.2 Реструктуризация как основной способ работы банков с проблемными кредитами	115
3.3 Перспективные направления использования зарубежного опыта управления проблемными кредитами в банках второго уровня Республики Казахстан.....	117
Заключение.....	124
Список использованных источников	128
Графическая часть	130

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредитование традиционно является основной функцией банка. 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 процентов от всех кредитных вложений.

Проблемные кредиты – это кредиты, возвратность которых сомнительна, и являются они результатом денежного кризиса заемщика. И поэтому после предоставления кредита банком должны быть предприняты меры для предотвращения убытков по кредиту. В этих целях банки проводят периодические независимые и объективные обзоры кредитов отделами аудита, с тем чтобы они выявили признаки проблемности кредитов. Выявлению проблемных кредитов способствуют также проверки, проводимые органами надзора и регулирования. Ключевым элементом выявления проблемных кредитов является система внутреннего контроля банка. При этом проблемные кредиты распознаются по признакам финансового и нефинансового характера.

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

Степень изученности темы исследования. Теоретические и практические аспекты постановки, разрешения проблемы и работы кредитных организаций с проблемными (просроченными) кредитами, стратегического управления и оптимизации данного вида банковской деятельности нашли отражение в трудах 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. Олышаного, 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.

Вопросы банковского кредитования и решения проблем с просроченной задолженностью, в частности, Абишева А.А., Святова С.А., Хамитова Н.Н., Искакова У.М., Сейткасымова А.Г., Новикова И.А., Чумаченко Б.П., Шалгимбаевой Г.Н. Челекбай А.Д.

Цель исследования. Цель диссертационного исследования заключается в разработке перспективных подходов к повышению эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках.

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

- обобщить и систематизировать основные научные 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.

Научная новизна исследования. 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 исследования 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).

5) Расширены понятия «проблемный кредит» и «просроченная задолженность» включением точного описания предмета и объекта понятий.

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

Теоретическая значимость исследования состоит в уточнении и развитии теоретических положений организации работы с проблемными кредитами в коммерческих банках на основе обобщения отечественного и зарубежного опыта в данной сфере.

Практическое значение полученных результатов исследования. Практическая значимость результатов диссертации заключается в возможности их использования с целью улучшения существующих систем управления проблемными кредитами в практической деятельности заинтересованных подразделений банков, работа которых прямо или косвенно направлена на оптимизацию управления проблемной задолженностью.

Теоретическая и методологическая основа исследования. 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.

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

Информационную базу диссертационного исследования составили Законы Республики Казахстан, Указы Президента РК, постановления Правительства РК, инструкции и положения Национального банка РК, данные коммерческих банков и другие данные, характеризующие состояние отечественной экономики, кредитного рынка, финансовой системы и банковского сектора.

Объем и структура работы. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы. Работа изложена на 130 странице.

Количество иллюстраций, таблиц, использованных литературных источников. В работе представлено 34 таблицы, 29 рисунков и 35 источников литературы.

Перечень ключевых слов: банк, банковская система, кредит, кредитование, проблемный кредит, просроченная задолженность

1 Теоретические основы управления проблемными кредитами

1.1 Понятие «проблемный кредит» и причины его возникновения

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

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 процентов; удельный вес просроченных кредитов (свыше 90 дней) в общем объеме выданных - 0,5-3 процента. Если последний показатель достигает уровня семи процентов, 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 процентов. Задача менеджмента заключается в минимизации убытков по проблемным кредитам с помощью соответствующих методов управления

Эффективная реализация банком кредитной политики предполагает значительную работу по обеспечению возвратности кредита, при осуществлении которой немаловажное значение имеет работа с «проблемными» кредитами, которые выступают в качестве одного из важнейших индикаторов, характеризующих стабильность банка. Последнее обусловлено тем, что наличие проблемных кредитов или их значительная доля свидетельствуют о несбалансированности банковских программ кредитования в отношении риска/доходности, или о том, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, значительно завышена. То есть возникает как бы замкнутый круг: чем выше ставка кредитования, тем больше вероятность невозврата кредита, соответственно тем выше надо поднимать ставку, чтобы покрыть убытки от невозвратов [1].

Проблемными кредитами признаются кредиты, по которым не выполняются обязательства со стороны заемщика или же стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. К проблемным кредитам относятся невозвращенные кредиты, либо кредиты, возврат которых маловероятен или невозможен в срок.

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 [2].

Проблемные кредиты являются одним из важнейших индикаторов, характеризующих успешность функционирования коммерческого банка. К ним относятся невозвращенные кредиты, либо кредиты, возврат которых маловероятен или невозможен в срок. Большое их количество говорит о том, что программы кредитования не сбалансированы в отношении

риска/доходности, либо, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, велика. Возникает замкнутый круг: чем выше ставка кредитования, тем хуже возврат, чем хуже возврат, тем выше надо поднимать ставку, чтобы покрыть убытки от не возвратов.

Сегодня такие кредиты представляют собой серьезную проблему, как для банков второго уровня (БВУ) РК, так и для экономики страны в целом.

Появление проблемных кредитов как следствие реализации кредитного риска, как правило, происходит вне зависимости от внешних экономических условий. Кризисные явления влияют лишь на вероятность появления проблемных кредитов и приводят к их росту.

К основным факторам, влияющим на величину и вероятность появления проблемных кредитов, можно отнести:

- факторы, связанные с организацией и контролем за предоставленными ссудами (частота использования «экспертных» оценок при расчете РВПС, субъективных суждений при принятии решений по кредитам, предоставление завышенных полномочий работникам при принятии решений, технологическая сложность и объемы мониторинга на одного сотрудника);

- факторы, связанные с персоналом (отсутствие, недостаточность или неполнота имеющихся утвержденных должностных инструкций сотрудников, низкая квалификация или некомпетентность персонала и т.п.);

- системно-технологическая (низкая эффективность систем, обеспечивающих оценку финансового состояния заемщика, недостаточная разработка программного обеспечения)

На современном этапе в развитых странах тенденция применения банками комплексных методик управления проблемными кредитами начинает принимать массовый характер. В условиях нестабильной экономики банковские институты все большее значение придают управлению проблемными кредитами с целью минимизации рисков дефолта. Активное развитие в мире получают децентрализованные подходы к работе с проблемными кредитами, а крупнейшие банковские системы мира используют их для выкупа и управления проблемными кредитами. Однако следует отметить, что в настоящее время не выработано общепринятого определения понятия «проблемный кредит».

Наиболее в полном объеме вопросы управления проблемными кредитами рассматриваются в исследовании английских и турецких ученых О. Масуда и К. Стюарта, которые трактуют управление проблемными кредитами как процесс, которому характерны все аспекты управления, такие как стратегические, тактические и организационные. В рамках данного подхода управление проблемными кредитами рассматривается как способ минимизации затрат на взыскание проблемной задолженности и повышения качества кредитного портфеля [3].

Аналогичный подход к трактовке проблемных кредитов, основанный на затратном подходе к управлению ими, встречается в работах аналитиков Международного Валютного Фонда Андриана Блоема М., Корнелиса Н.

Гротера, в публикациях Клауфа Р., Йонхи Тина Чанга. К. Чекли и К. Дикинсон [3].

В целях стандартизации и развития теоретических подходов к работе с проблемными кредитами мы предлагаем использовать комплексное определение проблемного кредита и включать в него следующие виды задолженности:

«Сомнительная задолженность» – это задолженность, в отношении которой у банка есть сомнения относительно своевременного погашения основного обязательства и/или процентов.

«Просроченная задолженность» – это задолженность, по которой допущено нарушение сроков погашения основного обязательства и/или процентов.

«Предпроблемная задолженность» – это задолженность, в рамках которой клиент допустил нарушение условий кредитного договора, в том числе условия по срокам погашения основного обязательства и/или процентов, условия сохранности и размера обеспечения, условия по поддержанию финансового положения и прочее.

«Проблемная задолженность» – задолженность, которой присвоен статус проблемной, т.е. имеются существенные, более 60 дней, нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения [4].

Данные определения отражают основные признаки проблемного кредита и построены на основании определений Международного Валютного фонда (МВФ), Федеральной резервной системы США и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целом Международный валютный фонд под проблемными кредитами понимает обязательство полное погашение, которого сомнительно вследствие неадекватного финансового положения заемщика или обеспечения по данному обязательству. Просрочка уплаты долга по основному проценту или процентам более 90 дней.

Комплексная оценка эффективной работы с проблемными кредитами предложена Базельским комитетом по банковскому надзору. Так в частности, согласно его формулировке 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 [4].

С учетом тенденции к дальнейшей концентрации банковского капитала в Казахстане 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».

Согласно трактовке Федеральной резервной системы США проблемным кредитом признается кредит или ссуда, не приносящие дохода, то есть процентных платежей и/или выплаты процентов по которым задерживаются более чем на 90 дней [5].

Международный банк реконструкции и развития трактует проблемный кредит как просроченную сомнительную кредитную, вексельную, процентную задолженность, а также просроченную задолженность по комиссии

Различные подходы к трактовке проблемных кредитов в обобщенном виде представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Трактовка понятия «проблемный кредит»

Чья трактовка	Трактовка
Международный валютный фонд	Обязательство полное погашение, которого сомнительно вследствие неадекватного финансового положения заемщика или обеспечения по данному обязательству. Просрочка уплаты долга по основному проценту или процентам более 90 дней
Федеральная резервная система США	Кредит или ссуда, не приносящие дохода, то есть процентных платежей и/или выплаты процентов по которым задерживаются более чем на 90 дней
Базельский комитет по банковскому надзору	Кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения
Международный банк реконструкции и развития	Просроченная и сомнительная кредитная, и процентная задолженность, а также просроченная задолженность по комиссиям
П р и м е ч а н и е – составлено автором на основе источников [4,5]	

Управление данными кредитами является одним из наиболее важных аспектов банковской практики, поскольку от правильности выбора метода работы с «проблемными» кредитами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка.

На практике решение проблемы управления просроченной задолженностью во многом определяется следующими двумя условиями.

Во-первых, от наличия в кредитном договоре положений, дающих банку право на проверку бухгалтерской и финансовой отчетности заемщика путем осуществления проверок непосредственно на предприятии. Кроме того, от наличия возможности прекращения действия кредитного договора и обращения

взыскания на залог при наличии у банка обоснованных подозрений о неплатежеспособности заемщика [6].

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.

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 [7].

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.

Основными задачами, стоящими перед системой управления проблемными активами, являются:

- идентификация источников возникновения проблемной задолженности как в существующих, так и во внедряемых банком новых кредитных продуктах;
- выявление и регулирование концентрации вероятности возникновения проблемных кредитов в разрезе направлений кредитования (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица);
- количественная оценка уровня проблемности кредитного портфеля, анализ и контроль его влияния на финансовую устойчивость банка и результаты его деятельности;
- выбор источников покрытия проблемных кредитов и оценка их достаточности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня проблемной задолженности;
- мониторинг и контроль за долей проблемных кредитов [8].

В кредитной политике должно быть четко определено, что банк будет делать с проблемными кредитами. Рассмотрим подробнее признаки «проблемности» кредита, схематично представленные на рисунке 1.1.

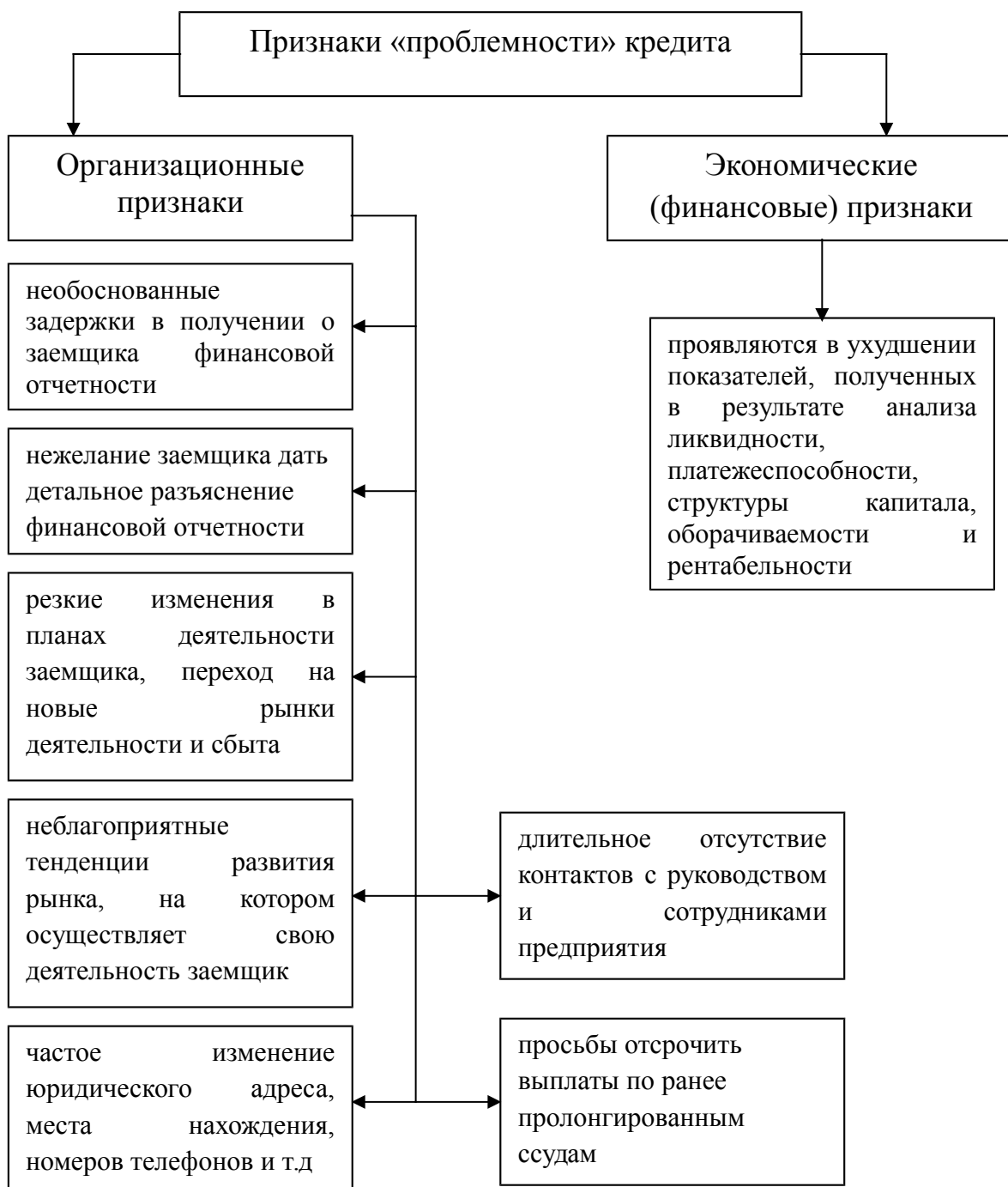


Рисунок 1.1 - Признаки проблемного кредита

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 [9].

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 другое [9].

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 [9].

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 [10].

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 [10].

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 [11].

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 [12].

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, то есть 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 [13].

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, то есть 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 [14].

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 [15].

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, то есть 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 [16].

1.2 Управление проблемными кредитами: сущность, методы

Управление проблемной задолженностью является одним из наиболее важных аспектов банковской практики. Управление потенциальными и реально существующими проблемными кредитами 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 [17].

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 [18].

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.

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 [19].

В ряде стран 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 [20].

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 налогонеоблагаемом порядке (такие положения существуют в законодательстве многих стран), процесс списания кредита растягивается на неопределенный срок [21].

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 [22].

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 [22].

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. 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.

Существует большое разнообразие методов управления проблемной задолженностью в коммерческом банке. От правильности выбора метода работы с проблемными кредитами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка. Каждый банк выбирает свои пути решения проблемной задолженности согласно политике, проводимой внутри организации. Оценка наиболее эффективных методов управления проблемной задолженностью имеет огромное значение в системе принятия управленческих решений. При этом

задача заключается в оценке и выборе наиболее эффективного метода управления проблемными потребительскими кредитами.

Разобьем существующие методы на четыре основные группы в соответствии с таблицей 1.2

- самостоятельное управление;
- аутсорсинг;
- продажа третьим лицам;
- решение проблемной задолженности с государственным вмешательством.

Таблица 1.2 - Основные методы управления проблемной задолженностью банковского кредитования

Методы управления проблемными кредитами			
Метод 1	Метод 2	Метод 3	Метод 4
Самостоятельное управление	Аутсорсинг	Продажа третьим лицам	С государственным участием
Реструктуризация	Агентский договор	Цессия	Выкуп части проблемных активов
Продажа (изъятие) активов, залогового имущества		Факторинг	Национализация или рекапитализация КБ
Взыскание через суд		ЗПИФ	Создание банка «токсичных» активов
Списание проблемной задолженности		Напрямую	Реорганизация кредитной организации

Продолжение таблицы 1.2

1	2	3	4
Методы внешнего (временного) улучшения: - искажение отчетности (маскировка реального уровня проблемной задолженности) - «схемы обхода» (встречное рефинансирование скрытых проблемных долгов и др.) - Смягчение требований регулятора к оценке качества активов			
Примечание – составлено автором на основе источника [23]			

В качестве наиболее значимых критериев для дальнейшей оценки эффективности методов управления проблемной задолженностью установим следующие семь критериев:

1) Получение положительного результата (обеспеченность результата), т.е. избавление банка от проблемной задолженности. Данный критерий является ключевым: именно он прежде всего определяет эффективность управления проблемным долгом.

2) Финансовые затраты банка на реализацию выбранного метода управления проблемной задолженностью. Этот критерий включает оценку доли затрат на реализацию метода в стоимости проблемного долга, а также наличие дополнительных издержек, таких как необходимость поиска и привлечения специалистов для выполнения непрофильных для банка задач.

3) Трансакционные издержки, в которые входят:

- издержки сбора и обработки информации;
- издержки проведения переговоров и принятия решений (легкость реализации, т.е. возможность выбора банком определенного метода независимо от воли должника);

- издержки контроля;

- издержки юридической защиты выполнения контракта [23].

Здесь важную роль играет скорость выполнения процедуры, а также нормативно-правовая составляющая – судебные издержки, бюрократические проволочки и т.п. Этот критерий необходим для сравнения эффективности методов управления проблемной задолженностью.

4) Репутация банка. Данный критерий показывает как выбор метода управления может повлиять на репутацию банка. Оценка этого критерия включает правомерность стратегии менеджмента проблемной задолженности и возможность дальнейшего сотрудничества банка с заемщиком. Сегодня уже вполне очевидна связь между высокой деловой репутацией банка и получаемыми им доходами [23]. Оценка данного критерия как репутация – один из ключевых критериев эффективности.

5) Внешние риски. Этот критерий показывает зависимость ситуации и выбранного метода от внешних факторов, таких как изменение стоимости залога, конъюнктуры рынка и т.д. Данный критерий также необходимо учитывать при принятии любого стратегического решения банка. На уровень внешних рисков влияет очень большое количество факторов – политические, экономические, демографические, социальные, географические и другое [23].

6) Внутренние риски, то есть такие, которые связаны с организацией работы банка или деятельностью клиента. Иными словами, это такие риски, на которые может повлиять менеджмент кредитной организации. Критерий отражает степень возникновения внутренних рисков (внутренних ошибок банка) в зависимости от выбора одного из методов управления.

7) Получение финансовой выгоды банком.

С целью получения более точных результатов в предлагаемой системе предусмотрена возможность ранжировать критерии оценки эффективности по степени приоритетности для банка. Это означает определение весов для каждого метода в зависимости от его значимости для банка: от 1 до 7, наибольший вес 7 получает наиболее приоритетный критерий в соответствии таблицей 1.3.

Таблица 1.3 - Приоритетность критериев при оценке эффективности работы методов управления проблемной задолженностью

Критерии	Приоритетность критериев
Гарантированность результата	7
Денежные издержки	6
Трансакционные издержки	5
Влияние на репутацию банка	4
Внешние риски	3
Внутренние риски	2
Возможность получения выгоды	1
Примечание – составлено автором на основе источника [23]	

Итоговая оценка эффективности определяется как сумма баллов (каждый критерий оценивается по шкале от 0 до 10 баллов), взвешенных по приоритетности критериев, или в процентах от максимально возможной суммы: $70 + 60 + 50 + 40 + 30 + 20 + 10 = 280$ баллов в соответствии с таблицей 1.4.

Таблица 1.4 - Шкала оценок эффективности работы методов управления проблемной задолженностью и их обоснование

Балльная оценка	Причины
0	Отсутствие положительного результата, стопроцентная вероятность негативного результата или реализации рисков, потеря всех денежных ресурсов

Продолжение таблицы 1.4

1	2
1–2	Высокая вероятность негативного результата или реализации рисков, крайне низкая вероятность положительного результата, высокий уровень затрат
3–4	Низкая вероятность положительного результата, уровень рисков затрат выше среднего
5–6	Средняя вероятность положительного результата, средний уровень рисков затрат
7–8	Высокая (выше среднего) вероятность положительного результата, низкая вероятность негативного результата или реализации рисков, низкие затраты
9–10	Стопроцентная гарантия положительного результата, отсутствие негативного результата, рисков, затрат
П р и м е ч а н и е – составлено автором на основе источника [23]	

С помощью выделенных критериев и с учетом ранжирования их для банка может быть осуществлена оценка эффективности методов управления проблемной задолженностью в банковском секторе.

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 банку 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 [24].

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 [25].

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 ликвидацию. 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 процентов, 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 [26].

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 [27].

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 [28].

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 специальную группу 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 [29].

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 [29].

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 [30].

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.

1.3 Зарубежный опыт управления проблемными кредитами

В зарубежных банках большое внимание уделяется организации работы с проблемными кредитами, создаются специализированные подразделения - департаменты, отделы, секторы.

Используемый на практике многими зарубежными банками метод минимизации кредитных рисков основан на:

- достаточном покрытии и разделении рисков;
- ясной постановке задач;
- четкой системе делегирования полномочий;
- качественных кредитных и других досье и документах, используемых как основание для операции;
- тщательном отслеживании рисков;
- системе информации и контроля управления;
- эффективной работе служб, занимающихся не возвратами и потерями банка от операций [31].

Разделение рисков связано с четкой системой определения возможных потерь по клиентам и их группам, по сферам их деятельности, географическим зонам и т.д.

При этом постановку задач отличают коммерческие цели: учет особенностей рынка кредитуемых клиентов, определение качества каждой ссуды с присвоением каждому клиенту кредитной котировки, планирование нормы рентабельности банка и норм контроля систем обработки информации. Система делегирования полномочий предусматривает наделение достаточными правами по приему решений ряда работников и органов банка, действующих в рамках лимитов и принятой банком политики рисков.

Качество документов определяется необходимыми требованиями к их содержанию, строгими стандартами и структурой. Отслеживание рисков включает:

- ответственность за отслеживание положения клиента;
- хорошую систему информации для управления;
- наблюдение за превышениями кредита;
- идентификацию неплатежей;
- контроль за движением средств;
- отслеживание гарантий;
- ежегодный пересмотр досье клиента [32].

Система информации и контроля направлена на создание специальных инструментов управления, позволяющих измерять риски (например, кредитные котировки) и - рентабельность, показатели прибыльности.

Наконец, специальная служба банка должна принимать юридические и иные меры для возврата просроченных средств, в.т.ч. путем своевременного обращения в арбитраж. Несмотря на перечисленные способы минимизации рисков, у любого Банка всегда имеются невозвратные кредиты, количество которых поддается измерению, и потери от которых могут быть прогнозируемы. Кредиты достаточно легко распределяются по группам на основе общих признаков, и количество невозвратных кредитов по каждой группе может математически моделироваться, приводя в итоге к количественному определению размера предполагаемых потерь. Это открывает путь к выявлению определенных математических закономерностей в размерах потерь по каждой группе кредитов, и как следствие и позволяет включить эти предполагаемые

потери в цену кредита для клиентов. Таким образом, банк покрывает свой будущий риск.

Кредитор переносит свой риск непрогнозируемых потерь в прогнозируемые и распределяет его между большим количеством своих клиентов. Те из них, которые успешно выплачивают кредиты, фактически покрывают потери от невозвращенных займов. В этом случае с учетом непрогнозируемых потерь, размер средств, возвращенных Банку, будет значительно ближе к прогнозируемому уровню.

В последнее время западные банки как правило все больше рассматривают свои кредиты как ссудные портфели и вырабатывают разнообразные финансовые инструменты, позволяющие им минимизировать свои возможные потери путем купли-продажи отдельных «пакетов рисков». Теория управления рисками значит больше, чем просто теория для многих западных банков. Признавая ее ограниченность, они, тем не менее, считают, что она помогает количественному измерению рисков и определению степени их вероятности, следовательно, и принятию верных решений.

В американских банках действует 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, то есть с адекватным анализом кредитной заявки, кредитной документации и т.д. К независимым от банка факторам относятся неблагоприятные экономические условия, в которых оказался заемщик, форс-мажорные обстоятельства [33].

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 высокой централизации 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 переоценки 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 [34].

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 [19, с.21]. 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. Классификация кредитной политики при управлении кредитами в США представлена в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - 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\зalog	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

Управление кредитным риском подразумевает анализ на уровне совокупного кредитного портфеля, отдельного заемщика, продукта, операции и должно осуществляться системно и комплексно во взаимосвязи с другими видами рисков. Эффективный менеджмент кредитного риска является необходимым и достаточным условием для создания развитой системы управления рисками, имеющей существенное значение для долговременного успеха кредитной организации. Залогом реализации успешного менеджмента

любого объекта является неукоснительное следование выработанным принципам. К принципам управления кредитным риском следует отнести: целостность, интеграцию, открытость, иерархичность строения, структуризацию, эффективность, регламентированность, приоритетность, согласованность, информированность [35].

Так, американские банки для определения размера отчислений на покрытие убытков по кредитам используют метод накопленного опыта. Размер отчислений определяется в этом случае соотношением средней стоимости списанных за последние шесть лет кредитов и текущей стоимости невозвращенных кредитов. В США использовался также метод, который позволял банкам автоматически резервировать до 0,6 процентов суммарной стоимости первоклассных кредитов банка на конец года.

История развития системы управления 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.

2 Практика управления проблемными кредитами в банках второго уровня Республики Казахстан

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Народный Банк Казахстана» и его кредитная политика

АО «Народный Банк Казахстана» - крупный универсальный коммерческий банк Республики Казахстан, успешно работающий на благо своих клиентов, одна из самых надежных и диверсифицированных финансовых структур Казахстана.

Акционерное общество «Народный Банк Казахстана» было основано на базе реорганизационного Сберегательного банка Республики Казахстан и на протяжении ряда лет являлось агентом Правительства РК по выплатам пенсий и пособий.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии выданные Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций с ценными бумагами и кастодиальные услуги, выданные 19 февраля 2004 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 10 от 6 августа 2008 года, выдана Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основная деятельность банка включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов от юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и операций с платежными карточками и другие банковские услуги. Кроме того, банк уполномочен принимать вклады пенсионных фондов, и действует как агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Банк продолжает удерживать лидирующие позиции на казахстанском розничном рынке, занимая первое место по ипотечному кредитованию, депозитам, зарплатным проектам и карточным продуктам, услугам пенсионного фонда и каналам продаж, включая самую разветвленную филиальную сеть и сеть банкоматов.

Основными направлениями развития банка являются следующие:

- увеличение клиентской базы за счет следующих ресурсов: крупные корпорации, заинтересованные в работе с Россией; средние и мелкие предприятия, нуждающиеся в кредитах и оперативном расчетно-кассовом обслуживании; население, представляющее большие потенциальные возможности для расширения депозитной базы и диверсификации кредитного портфеля;

- увеличение доходности активов и собственного капитала, при

поддержании высокой ликвидности, использование современных методов управления всеми видами рисков и, как следствие, сбалансированность и диверсификация. Достижение роста прибыли за счет модернизации технологий, расширения сферы деятельности, и повышения качества услуг;

- наращивание собственного капитала, за счет привлечения новых акционеров и эмиссии ценных бумаг, что позволит увеличить также размер активов. В первую очередь вложения будут производиться в такие динамично развивающиеся отрасли экономики, как розничные сети, строительство, машиностроение, сельское хозяйство, нефтехимия, транспорт и связь;

- соответствие международным стандартам банковского, в том числе розничного бизнеса, своевременное введение новых финансовых продуктов;

- открытие новых филиалов при соблюдении позиции экономической целесообразности в развитии сети отделений банка. Открытие новых филиалов потребует от банка дополнительных усилий по техническому вооружению, обучению персонала, созданию эффективной системы взаимодействия всех структурных подразделений;

- повышение профессионального уровня персонала центрального офиса банка, всех его филиалов и расчетно-кассовых центров. Совершенствование навыков работы в команде, способной решать задачи развития и укрепления бизнеса.

Современная история АО «Народный Банк Казахстана» - это не только процесс его приватизации и структурной реорганизации. Это процесс непрерывного внедрения новейших банковских технологий, расширения спектра банкинга, глобальная стратегия, направленная на полное сохранение и совершенствование системы сберегательных вкладов в новых условиях, создание «вертикально интегрированной» банковской структуры с развитой филиальной инфраструктурой. Это ориентация, с учетом современных информационно-коммуникативных технологий, на решение основных задач АО «Народный Банк Казахстана» - выплата пенсий, заработной платы, прием налоговых, коммунальных и других платежей, расчетно-кассовое обслуживание малых и средних предприятий и государственных учреждений.

АО «Народный Банк Казахстана» является одним из крупнейших банков Казахстана, осуществляющий все виды банковских операций и обладающий самой обширной филиальной сетью в стране. Банк имеет статус Народного Общества, а также является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

Структура банка и его подразделения:

Органами управления Банка являются:

- 1) Высший орган – Общее собрание акционеров;

- 2) Орган управления – Совет директоров;

- 3) Исполнительный орган - Правление, возглавляемое Председателем Правления;

- 4) Контрольный орган – Служба Внутреннего аудита.

Функции управления возложены на правление банка, которое несёт

ответственность за ежедневное управление и администрирование банка. Главное назначение органов управления – обеспечить эффективное, рациональное и оперативное руководство деятельностью банка с целью реализации его основных функций. От того, как организован банк, как налажены у него отношения руководства и подчинённых, зависит вся его деятельность.

Общие подходы и структура управления банком определяются банковским законодательством, но многие вопросы структуры управления коммерческий банк вправе решать самостоятельно. Правление определяет цели банка и осуществляет его политику по кредитно–расчётным, инвестиционным, валютным и другим видам деятельности, устанавливает связи и координирует деятельность с другими организациями в деловом мире, выбирает направления действия на рынке банковских услуг.

Кредитные комитеты созданы в банке для принятия конкретных решений по выдаче кредитов. Эта структура занимает особое место и предназначение в деятельности банка, так как кредитование относится к активным операциям банка приносящая основной доход, также банк в процессе кредитования обязан всемерно содействовать формированию рыночных отношений, повышению эффективности общественного производства, укреплению экономики и финансов республики, ограничению необоснованного роста денежной массы процессов и укреплению национальной валюты, выполняя тем самым основное своё предназначение.

Департаменты координируют деятельность отделов и служб, определяют конкретные их цели и программы, консультируют, контролируют и оценивают их работу.

В организационной структуре банка реализуется его функции, непосредственно связанные с выполнением поставленных перед банком задач: кредитование, инвестирование, доверительные операции, международные расчеты, прием и обслуживание клиентов. Количество отделов зависит от величины и характера деятельности банка, объемов и сложности банковских операций и разнообразия, предоставляемых клиентам услуг.

Банк постоянно инвестирует в информационные технологии, поскольку клиенты банка ценят мобильность и возможность свободного доступа как к собственным средствам, так и к ресурсам банка. В это направление банк планирует инвестировать более двух миллиардов тенге. Сейчас клиент может получить экспресс–кредиты, а в дальнейшем и другие продукты банка, независимо от местонахождения или прописки по всей стране, в любом отделении банка.

Главной целью своей деятельности Банк видит предоставление клиентам и партнерам полного спектра возможностей, предлагаемых современным рынком. Сочетая эффективность профессиональной деятельности и приверженность нормам корпоративной этики, внося свой вклад в благосостояние государства, АО «Народный Банк Казахстана» намерен укрепить свои позиции на рынке и создать базу для дальнейшего планомерного роста.

Для выяснения реальной картины деятельности АО «Народный Банк

Казахстана» необходимо проанализировать показатели его финансово - хозяйственной деятельности, размер и темпы роста которых отображены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012–2014 годы

№	Показатели	Ед. изм.	Годы			2014 год., в % к	
			2012	2013	2014	2012 году	2013 году
1	Собственный капитал	тыс. тенге	41899568	50228133	68095510	162,5	135,6
2	Уставный капитал	тыс. тенге	17273327	17428550	16477174	95,4	94,5
3	Активы банка	тыс. тенге	361776315	430765676	582654357	161,1	135,3
4	Обязательства банка	тыс. тенге	319876747	380537543	514558847	160,9	135,2
5	Процентные доходы	тыс. тенге	51451790	61288595	70998481	137,9	115,8
6	Процентные расходы	тыс. тенге	(26669870)	(30912419)	(34738909)	130,3	112,4
7	Операционные доходы	тыс. тенге	15389825	46772769	75413218	в 4,9 раза	161,2
8	Операционные расходы	тыс. тенге	(13418131)	(16216677)	(26486084)	197,4	163,3
9	Прибыль до налогообложения	тыс. тенге	1779752	9408069	23436921	в 13,16 раз	в 2,5 раз
10	Чистая прибыль	тыс. тенге	2215993	8544348	19070907	в 8,6 раз	в 2,2 раза
11	Рентабельность активов	%	0,6	1,9	3,3	в 5,5 раз	173,7
12	Рентабельность собственного капитала	%	5,3	17,0	28,0	в 5,3 раз	164,7

П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz

Собственный капитал банка – денежные средства и выраженная в денежной форме часть имущества, которые принадлежат его владельцам, обеспечивают экономическую самостоятельность и финансовую стойкость банка, используются для осуществления банковских операций и предоставления услуг с целью получения прибыли.

Как видно по данным таблицы 2.1, объем собственного капитала банка увеличился по сравнению с 2012 годом на 26195942 тысяч тенге по сравнению с 2012 годом (62,5 процентов) и на 17867377 тысяч тенге (35,6 процентов) по сравнению с 2013 годом. Сумма уставного капитала на конец периода снизилась на 951376 тысяч тенге в сравнении с 2014 годом, уставный капитал создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Темп роста по уставному капиталу

за анализируемый период составил 94,5 процентов против 95,4 процентов по сравнению с 2012 годом.

Активные операции банка – это размещение и использование банком собственных и привлеченных средств для получения прибыли при рациональном распределении рисков по отдельным видам операций и поддержании ликвидности. Актив баланса показывает, во что вложены финансовые ресурсы, каково назначение имеющихся в наличии хозяйственных средств. Размер активов в 2014 году увеличился по сравнению с 2013 годом на 151888681 тысяч тенге (на 35,3 процентов), вследствие увеличения сумм денежных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и займов клиентам, в сравнении с 2010 годом тем роста снизился с 161,1 до 135,3 процентов.

Обязательства банка по сравнению с 2012 годом увеличились в 1,6 раз и за 2014 год увеличились на 134021304 тысяч тенге (на 35,2 процентов). Увеличение обязательств связано в основном с увеличением размера средств клиентов, это свидетельствует о росте доверия населения к банку и высокий уровень обслуживания клиентов.

По своей форме доходы банка подразделяют на процентные и операционные. К первой группе относятся полученные банком проценты по выданным кредитам и займам, по депозитам и иным размещенным финансовым учреждением средствам и другие процентные доходы. Вторая группа включает в себя комиссионные вознаграждения за оказанные банком услуги, штрафы, пени и неустойки, доходы от операций с иностранной валютой.

Процентный доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год увеличился на 19546691 тысяч тенге, темп роста процентных доходов (115,8 процентов) в сравнении с 2013 годом увеличился, но снизился по сравнению с 2012 годом (137,9 процентов). Операционный доход увеличился на 61,2 процентов в сравнении с 2013 годом и в 4,9 раз в сравнении с 2012 годом.

Процентные расходы банка увеличились в сравнении с 2012 годом на 8069039 тысяч тенге и за анализируемый период на 3826490 тысяч тенге (112,4 процентов). Операционные расходы в 2014 году увеличились в абсолютном выражении на 10269407 тысяч тенге и снизились в процентном отношении на 34,1 процентов в относительном выражении по сравнению с 2012 годом.

Вследствие увеличения чистого процентного дохода, АО «Народный Банк Казахстана» получил прибыль до налогообложения на 14028852 тысяч тенге больше, чем в 2013 году, в сравнении с 2012 годом показатель увеличился в 13,2 раза.

Чистый доход в 2013 году составлял 8544348 тысяч тенге, а в 2014 году чистый доход составил 19070907 тенге, увеличившись на 10526559 тысяч тенге (в 2,2 раза), по сравнению с 2012 годом чистый доход увеличился в 8,6 раз.

Относительные показатели рентабельности банка включают рентабельность активов и рентабельность собственных средств. Оба показателя на анализируемый период увеличилась в сравнении с 2011 годом. Рентабельность активов увеличилась на 73,7 процентов (в сравнении с 2012 годом в 5,5 раз), рентабельность собственного капитала увеличилась к концу

анализируемого периода на 64,7 процентов (в сравнении с 2012 годом в 5,3 раза).

Таким образом, положительная динамика показателей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках свидетельствует об эффективной деятельности АО «Народный Банк Казахстана».

Результаты структурного анализа представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Анализ активов АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 - 2014 годы, тысяч тенге

№	Показатели	Годы			2014 год в процентах к	
		2012	2013	2014	2012 году	2013 году
1	Денежные средства и их эквиваленты	54332920	55859129	80047901	147,3	143,3
2	Обязательные резервы	4561285	9019905	7406392	162,4	82,1
3	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617726	100833	188349	30,5	186,8
4	Средства в банках	2192393	2457671	1585279	72,3	64,5
5	Ссуды, предоставленные клиентам	269155103	324196638	434832909	161,6	134,1
6	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9215443	12021250	19399526	210,5	161,4
7	Инвестиции, удерживаемые до погашения	4625238	8060614	17059425	368,8	211,6
8	Основные средства и нематериальные активы	14547285	15700008	19317269	132,8	123,0
9	Отложенный налоговый актив	167252	287792	310411	185,6	107,9
10	Дебиторы по страхованию	133012	120629	187874	141,2	155,7
11	Прочие активы	2228658	1941207	2319022	104,1	119,5
12	Итого активов	361776315	430765676	582654357	161,1	135,3
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz						

Активы баланса АО «Народный Банк Казахстана» в 2014 году увеличились на 35,3 процентов в сравнении с 2013 годом. Сумма денежных средств увеличилась на 24188772 тысяч тенге, так как в соответствии с казахстанским законодательством банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств банка.

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальный Банк Казахстана (НБК) и используемые при расчете минимальных резервных требований.

В течение 2013 года Национальный Банк Республики Казахстан повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительном увеличению обязательных резервов. В течение 2014 года НБК снова внес

поправку в Положение о минимальных резервных требованиях.

В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со сроком погашения более одного года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов. Сумма инвестиций, удерживаемых до погашения увеличилась в балансе банка на 8998811 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи составили 458430 тысяч тенге и 478968 тысяч тенге соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана» переклассифицировал определенные долговые и долевыми ценные бумаги из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате финансового кризиса. АО «Народный Банк Казахстана» пересмотрел свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Сумма средств в банках за 2014 год снизилась на 872392 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в средства банков включены начисленные процентов на сумму 1943 тысяч тенге и 25990 тысяч тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 1585279 тысяч тенге и 2457671 тысяч тенге соответственно.

Сумма основных средств и нематериальных активов АО «Народный Банк Казахстана» увеличилась на 3617261 тысяч тенге в результате капитального ремонта офисных зданий.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов полностью амортизированное оборудование стоимостью 2094784 тысяч тенге и 2705757 тысяч тенге соответственно включено в состав основных средств.

Наибольшая доля в валюте баланса (74,6 процентов) в 2014 году приходится на займы клиентам. Кредитные операции являются одной из основных составляющих в сфере деятельности АО «Народный Банк Казахстана», что обусловлено как объемами размещаемых ресурсов, так и получаемыми доходами от кредитования клиентов.

Относительно кредитных операций, следует подчеркнуть, что банк проводит кредитную политику, не противоречащую Указу Президента Республики Казахстан, имеющему силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года и соответствующую другим законодательным, нормативным и правовым актам в Республики Казахстан и Национального банка Республики Казахстан.

Кредитная деятельность банка направлена на решение следующих задач:

- формирование качественного ссудного портфеля за счет кредитования устойчиво функционирующих субъектов хозяйственной деятельности и финансирования перспективных проектов;
- обеспечение оптимальной структуры и размера ссудного портфеля, внебалансовых обязательств;
- обеспечение высокого уровня безопасности и доходности размещения активов банка.

Кредитная политика банка, определяющая стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими, является единой для всех филиалов и структурных подразделений банка, его местных и зарубежных дочерних организаций. Кредитная политика может быть дополнена или изменена Правлением Народного Банка Казахстана в соответствии с изменениями или дополнениями действующего законодательства Республики Казахстан, нормативными актами и рекомендациями Национального банка Республики Казахстан либо с изменениями задач банка по решению её акционеров.

Целью внутренней кредитной политики Народного Банка Казахстана является получение Банком оптимального уровня доходов от предоставления финансовых инструментов клиентам банка при одновременном управлении рисками с целью их снижения и, как следствие, поддержание высокого качества портфеля Банка. Цели и задачи кредитной политики Народного банка схематично представлены на рисунке 2.1.

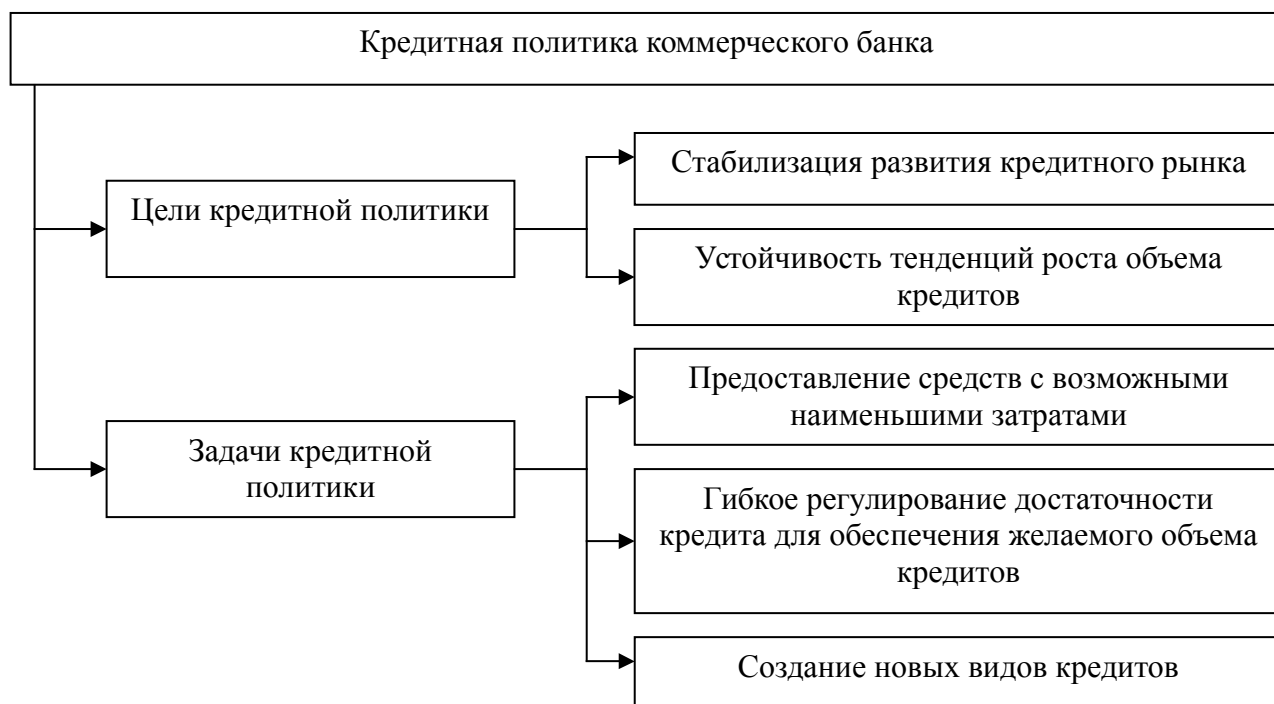


Рисунок 2.1 – Цели и задачи кредитной политики АО «Народный банк Казахстана»

Кредитование осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и использования ссуд по целевому назначению в пределах имеющихся ресурсов. Кредитная политика банка основана на следующих основных принципах, в обобщенном виде представленных на рисунке 2.2.



Рисунок 2.2 - Основные принципы кредитной политики банка

В целом банк придерживается принципа паритетности между стоимостью и сроками привлеченных банком ресурсов и стоимостью и сроками размещения ресурсов в кредиты. Стоимость кредитов для клиентов будет определяться в первую очередь конъюнктурой рынка ссудного капитала, обеспечения целевой нормы доходности и рисками присущими клиенту и проекту. При этом Фундаментальный принцип предоставления кредитного инструмента. Банк не предоставляет кредитный инструмент, не обладающим полным пониманием клиента.

АО «Народный Банк Казахстана» для удовлетворения потребностей клиентов в кредитных ресурсах на сегодняшний день предлагает следующие

программы кредитования, представленные в обобщенном виде в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Кредитные программы АО «Народный банк Казахстана»

Виды кредитов	Кредитные программы
Физические лица	
Автокредиты	1) На приобретение автотранспорта 2) Авто без первоначального взноса – для участников зарплатного проекта 3) На приобретение автотранспорта (автосалоны-партнеры) 4) Льготное автокредитование
Ипотечные кредиты	1) На приобретение недвижимости, готовой к эксплуатации, и земельных участков для индивидуального строительства жилья 2) На приобретение строящейся недвижимости 3) На индивидуальное строительство и ремонт жилья 4) Рефинансирование займа 5) Ипотека с предварительным решением
Потребительские кредиты	1) Кредиты без залога («Народная») 2) Пенсионный кредит 3) На неотложные нужды 4) Кредитная линия 5) Под залог банковского вклада 6) Образовательные кредиты 7) Ипотечный бонус
Корпоративные кредиты	
Кредитование на следующие цели	1) Краткосрочное финансирование оборотного капитала; 2) Среднесрочное и долгосрочное финансирование на инвестиционные цели; 3) Финансирование поставок оборудования под страховое покрытие экспортных агентств (ЭКА) стран поставщиков оборудования; 4) Финансирование по коммерческим сделкам, на экспортные и импортные торговые операции.
Малый и средний бизнес	
Кредитование малого и среднего бизнеса	Единая программа поддержки и развития бизнеса. Дорожная карта бизнеса-2020, «Бизнес-Контракт», «Бизнес-Депозит», Овердрафт, Халык Агро, Государственная программа поддержки МСБ (1,2,3 транши), Программа АО «Фонд «Даму» по микрокредитованию женского предпринимательства, Даму-Өндіріс, Поддержка субъектов малого и среднего бизнеса в рамках Меморандума о взаимопомощи между Банком и НПП РК
Примечание – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz	

Кредитная стратегия банка предусматривает:

- принятие банком рисков только после их тщательного анализа;
- неприемлемость рисков, которые бы ставили банк в зависимость от одного или нескольких крупных клиентов;
- проведение активной работы по улучшению качества кредита, структуры активов и пассивов;
- принятие решения о выдаче кредита не только на основе оценки залога, но и расчета будущих денежных потоков и потенциальной прибыльности заемщика, а также тщательного анализа правовой стороны предложенного проекта;
- дифференциацию кредитного портфеля по размеру кредитов, отраслям и видам деятельности заемщиков в целях сокращения рисков;
- предотвращения опасности подвергнуть банк большим потерям из-за принимаемых рисков. Получаемые доходы должны покрывать общую сумму риска;
- установление Кредитным комитетом лимитами кредитных рисков и осуществление контроля за ними;
- получение банком международного кредитного рейтинга.

2.2 Анализ качества кредитного портфеля банка

Сегодня АО «Народный Банк Казахстана» – финансовый институт, ориентированный на обслуживание реального сектора экономики и предлагающий весь спектр банковских услуг своим индивидуальным и корпоративным клиентам.

В отчетном 2014 году объем ссудного портфеля составил 434832909 тысяч тенге по сравнению с 2013 годом сумма займов, выданных клиентам банка, увеличилась на 110636271 тысяч тенге. Структура кредитного портфеля представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана»

Показатели	Годы			2014 год в процентах к	
	2012	2013	2014	2012 году	2013 году
Ссуды выданные всего – тысяч тенге, в том числе	308370640	384431999	511272719	165,8	132,9
Юридические лица	145097157	163803340	160012091	110,3	97,7
Физические лица	163273483	220628659	351260628	215,1	159,2
Резерв под обесценение	(39215537)	(60235361)	(76439810)	194,9	126,9
Ссуды, предоставленные клиентам	269155103	324196638	434832909	161,6	134,1
Примечание – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz					

Динамика роста кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 -2014 годы отражена на рисунке 2.3.

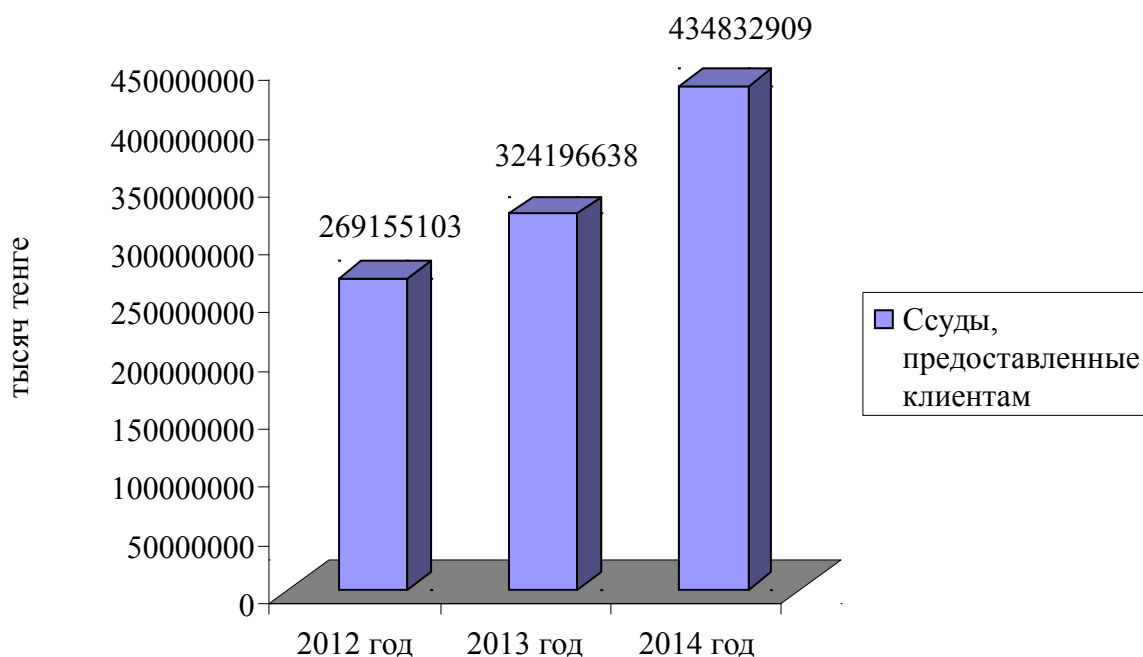


Рисунок 2.3 - Динамика роста кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» за 2012–2014 годы

Структура ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» по отраслям экономики по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Отраслевая структура ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 - 2014 годы

Отрасль	2012 год		2013 год		2014 год	
	Сумма, тысяч тенге	Доля, %	сумма, тысяч тенге	Доля, %	сумма, тысяч тенге	Доля, %
Физические лица	163273483	52,9	220628659	57,4	351260628	68,7
Юридические лица, в том числе	145097157	47,1	163803340	42,6	160012091	31,3
Торговля	99511276	32,3	101000953	26,3	103001540	20,1
Услуги	18263662	5,9	32189014	8,4	26298478	5,1
Строительство	16603893	5,4	14711997	3,8	13631970	2,7
Транспорт и связь	7147044	2,3	8039671	2,1	11969151	2,3
Производство	1986161	0,6	5523573	1,4	3595668	0,7
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	196661	0,1	373566	0,1	523490	0,1
Прочее	1388460	0,5	1964566	0,5	991794	0,3

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6	7
Итого	308370640	100,0	384431999	100,0	511272719	100,0
Резерв под обесценение	(39215537)	-	(60235361)	-	(76439810)	-
Ссуды клиентам	269155103	-	324196638	-	434832909	-
Примечание – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz						

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12,1 процентов (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года – 13,2 процентов, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года – 14,5 процентов).

В 2014 году изменилась структура кредитных вложений. Увеличилась доля вложений в потребительские кредиты с 57,4 процентов 2013 года до 68,7 процентов в 2014 году, доля вложений в транспорт с 2,1 процентов до 2,3 процентов в 2014 году. На конец отчетного периода снизилась доля вложений в торговлю – с 26,3 до 2,1 процентов, в услуги – с 8,4 до 5,1 процентов, в строительство с 3,8 до 2,8 процентов.

Объем выданных АО «Народный Банк Казахстана» кредитов в разрезе валют представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Кредитный портфель в разрезе валют, тысяч тенге

Показатели	Годы			2014 год в процентах к	
	2012	2013	2014	2012 году	2013 году
Кредиты в тенге	148017907	208746575	329770904	222,8	157,9
Кредиты, выданные в иностранной валюте	160352733	175685424	181501815	113,2	103,3
Резерв под обесценение	(39215537)	(60235361)	(76439810)	194,9	126,9
Ссуды, предоставленные клиентам	269155103	324196638	434832909	161,6	134,1
Примечание – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz					

Основные денежные потоки банка генерируются главным образом в тенге и долларах США. Доля валютных ссуд в кредитном портфеле банка АО «Народный Банк Казахстана» в 2014 году находится на уровне 35,5 процентов, что наглядно видно на рисунке 2.4.

По данным таблицы 2.6 и рисунка 2.4 видно, что в 2014 году наибольшее число кредитов выдавалось в национальной валюте на сумму 280467226 тысяч тенге, увеличившись в сравнении с предыдущим годом на 104428452 тысяч тенге.

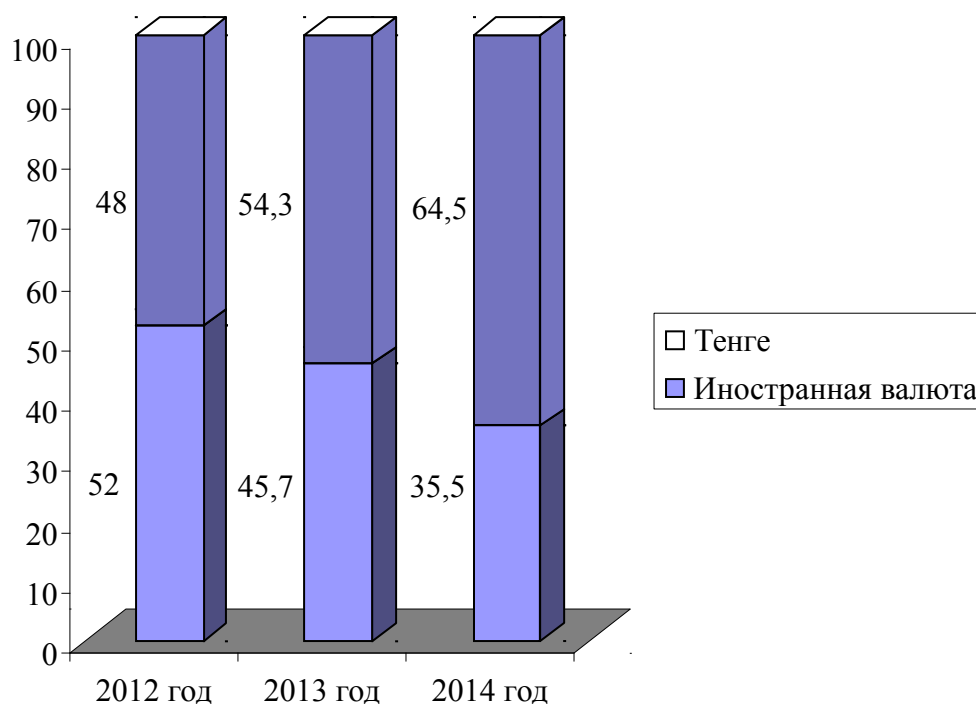


Рисунок 2.4 – Структура кредитного портфеля банка в разрезе валют

Доля иностранной валюты в кредитном портфеле по сравнению с предыдущим годом в отчетном периоде имела тенденцию к снижению, а национальной к повышению.

Позитивная тенденция роста кредитов происходит во многом благодаря увеличению объема срочных депозитов и постепенному удлинению их сроков привлечения.

Основные приоритеты работы с клиентами заключаются в увеличении клиентской базы с расширением ссудного портфеля без потери качества и сохранением параметров отраслевой и географической диверсификации. Также АО «Народный Банк Казахстана» заинтересован в повышении общей конкурентоспособности линейки финансовых продуктов банка на рынке с учетом новой целевой группы клиентов. Банк стремится к поддержанию совокупной средней доходности операций в части корпоративного бизнеса в разрезе процентных и непроцентных доходов, а также к повышению доли документарных операций и комиссионных вознаграждений в общей структуре доходов и улучшению качества и эффективности обслуживания корпоративных клиентов.

Эффективное управление банковским портфелем оказывает существенное влияние на результаты деятельности коммерческих банков. Стратегическое управление банковским портфелем позволяет банкам гибко реализовать на быстро изменяющуюся конъюнктуру рынка банковских продуктов, значительно уменьшает риск принятия неверных решений, повышает готовность банка к изменениям рыночной ситуации. Банк при формировании портфеля постоянно контролирует его качество. Выдача кредитов относится к банковским

операциям с повышенной степенью риска, что связано со спецификой процесса кредитования, при котором необходимо учитывать множество факторов, влияющих на степень риска, идентифицировать и оценить значимость риска и размер возможных потерь.

Управление рисками играет важную роль в кредитной деятельности АО «Народный Банк Казахстана». Основные риски, присущие деятельности банка, включают: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск.

АО «Народный Банк Казахстана» подвергается кредитному риску, риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах кредитными комитетами и Правлением АО «Народный Банк Казахстана». Перед любым обращением кредитного комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками в филиалах или Департаментом по управлению рисками АО «Народный Банк Казахстана». Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками в головном офисе и в филиалах.

АО «Народный Банк Казахстана» устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, АО «Народный Банк Казахстана» получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, АО «Народный Банк Казахстана» потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от

того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. АО «Народный Банк Казахстана» применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными. Максимальный размер кредитного риска АО «Народный Банк Казахстана» может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В таблице 2.7 представлены данные о максимальном размере кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

Таблица 2.7 - Максимальный размер кредитного риска

Период	Максимальный размер кредитного риска, тысяч тенге	Чистый размер кредитного риска после зачета, тысяч тенге	Обеспечение, тысяч тенге	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения, тысяч тенге
2012 год	269155103	265259834	206535394	58724440
2013 год	324196638	321960978	247472508	74488470
2014 год	434832909	434109069	219683265	214425804
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz				

Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска (в данном случае 434832909 тысяч тенге) представляет собой максимальную сумму, которую АО «Народный Банк Казахстана» пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

В таблице 2.8 представлена классификация финансовых активов АО «Народный Банк Казахстана» по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 - 2014 годов.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно–признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Данные таблицы 2.8 свидетельствуют, что за все анализируемые периоды ссудам, выданным клиентам кредитный рейтинг не был присвоен.

Таблица 2.8 - Классификация финансовых активов АО «Народный Банк Казахстана» по кредитным рейтингам

Период	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен, тысяч тенге	Итого, тысяч тенге
2012 год	-	-	-	-	269155103	269155103
2013 год	-	-	-	-	324196638	324196638
2014 год	-	-	-	-	434832909	434832909
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz						

АО «Народный Банк Казахстана» разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциального клиента в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных банка. Кроме скоринговых моделей, банк также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск АО «Народный Банк Казахстана». Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель разработанная банком оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Поэтому более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля оценивается внутренней рейтинговой политикой АО «Народный Банк Казахстана». Банк разработал и внедрил методологию по оценке клиентов. Согласно этой методологии, ссуды выданные классифицируются по пяти категориям: стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные и безнадежные. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат и оценки залога.

Качество портфеля для обеспеченных однородных кредитов оценивается согласно внутренней рейтинговой политики, которая основывается на показателях обслуживания кредитов. Рейтинги применяются для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитов оценивается по винтажному анализу и по классификации кредитов по срокам просрочки, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям

кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для классификации кредитов по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск АО «Народный Банк Казахстана» в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной банком политикой по управлению рисками.

В таблице 2.9 отражены данные о балансовой стоимости просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

Таблица 2.9 - Балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов АО «Народный Банк Казахстана»

Активы АО «Народный Банк Казахстана»								
№	Текущие необеспеченные активы, тысяч тенге	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные, тысяч тенге				Обесцененные финансовые активы, тысяч тенге	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения, тысяч тенге	Итого, тысяч тенге
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	год6 месяцев - 1	Более 1 года			
2012 год								
1	94480512	–	–	–	81497	41435692	172372939	308370640
2	2013 год							
3	92099368	–	–	–	81159	63567658	228683814	384461999
4	2014 год							
5	87537634	–	–	–	8724	60761478	362964883	511272719
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz								

В структуре балансовой стоимости просроченных, но не обесцененных активов АО «Народный Банк Казахстана», наибольший удельный вес занимают ссуды, рассмотренные коллективно для целей обесценения – 70,9 процентов на 2012 год.

Комитет по управлению активно–пассивными операциями (далее «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность АО «Народный Банк Казахстана». Данный подход позволяет банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества

независимых государств и стран Балтии. В таблице 2.10 представлена информация о географической концентрации ссуд, выданных банком.

Таблица 2.10 - Информация о географической концентрации ссуд, выданных банком

Период	Казахстан, тысяч тенге	Страны ОЭСР, тысяч тенге	Страны – не ОЭСР, тысяч тенге	Итого, тысяч тенге
2012 год	269154657	112	334	269155103
2013 год	324195504	769	365	324196638
2014 год	434831325	1584	–	434832909
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz				

Данные, представленные в таблице 2.11 свидетельствуют о том, что выдача ссуд, предоставленных клиентом концентрируется, в основном, в Казахстане – 99,9 процентов в 2014 году.

Таким образом, кредитный риск АО «Народный Банк Казахстана» сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной банком политикой по управлению рисками.

В приведенной таблице 2.11 представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения.

Таблица 2.11 - Анализ текущей стоимости займов АО «Народный Банк Казахстана» в разрезе полученного обеспечения, тысяч тенге

Показатели 1	Период			2014 год в процентах к	
	2012 год	2013 год	2014 год	2012 году	2013 году
	2	3	4	5	6
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	150889762	145352332	138156411	91,6	95,0
Ссуды, обеспеченные гарантиями	13257730	33754480	31137185	234,9	92,2
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	25096836	19634033	19802557	78,9	100,9

Продолжение таблицы 2.11

1	2	3	4	5	6
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	2546682	3407441	15323082	601,7	449,7
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	32073072	19442124	14108517	43,9	72,6
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2297545	1908260	1155513	50,3	60,6
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	3975010	2235660	723840	18,2	32,4
Необеспеченные ссуды	78234003	158697669	290865614	371,8	183,3
Резерв под обесценение	(39215537)	(60235361)	(76439810)	194,9	126,9
Ссуды, предоставленные клиентам	269155103	324196638	434832909	161,6	134,1
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz					

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 434832909 тысяч тенге и 324196638 тысяч тенге соответственно.

Сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным банком своим клиентам составила в 2013 году 5464350 тысяч тенге и в 2014 году 10205680 тысяч тенге.

АО «Народный Банк Казахстана» были предоставлены ссуды шести заемщикам на общую сумму 63320395 тысяч тенге и 58379368 тысяч тенге соответственно в 2014 и в 2013 годах, задолженность каждого из которых превышала 10 процентов от суммы капитала банка. Все ссуды, предоставленные компаниям, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2014 годов и 2013 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 60761478 тысяч тенге и 63567658 тысяч тенге соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия законодательным внутренним требованиям.

Банк разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков

потенциального клиента в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных банка. Кроме скоринговых моделей, банк также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по выплате Пенсий для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск банка. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Качество кредитного портфеля оценивается внутренней рейтинговой политикой банка.

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан АО «Народный Банк Казахстана» систематически идентифицирует проблемные кредиты и создает провизии на покрытие возможных убытков. Выданные кредиты относятся к той или иной категории на основании текущего мониторинга финансового состояния заемщика, исполнения им условий кредитного договора и оценки ликвидности обеспечения кредита.

Регулярный контроль состояния кредитного портфеля позволяет АО «Народный Банк Казахстана» своевременно выявлять, прогнозировать и предотвращать возможные проблемные ситуации. В результате проведенного анализа разрабатывается комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, в том числе документарное финансирование кредитуемых сделок, применение индивидуальных графиков погашения кредитов, изменение структуры обеспечения.

В тех случаях, когда превентивные меры не дали результат и заемщиком допущена просрочка оплаты основного долга или процентов за кредит, банк использует отлаженную систему претензионно-исковой работы, прибегая к процедуре реализации залога. Ниже приведена таблица 2.12 классификации кредитного портфеля и ставки по провизиям в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Таблица 2.12 - Классификация кредитов и норм провизий

Классификация кредитного риска	Классификация провизий	Требуемая ставка по провизиям, %
Стандартные	Общие провизии	0
Сомнительные, в том числе	Специальные провизии	
Сомнительные 1 категории при своевременной и полной оплате платежей		5
Сомнительные 2 категории при задержке или неполной оплате платежей		10

Продолжение таблицы 2.12

1	2	3
Сомнительные 3 категории при своевременной и полной оплате платежей	Специальные провизии	20
Сомнительные 4 категории при задержке или неполной оплате платежей		25
Сомнительные 5 категории		50
Безнадежные		100
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz		

В таблице 2.13 представлена классификация кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана».

Таблица 2.13 - Качество кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана»

Тип кредита	2012 год		2013 год		2014 год	
	Сумма, тысяч тенге	Доля, %	Сумма, тысяч тенге	Доля, %	Сумма, тысяч тенге	Доля, %
Стандартные	122423144	39,7	94185840	24,5	83337453	16,3
Сомнительные, в том числе	158810880	51,5	264873647	68,9	394702539	77,2
1 категория	65374576	21,2	31138992	8,1	15338182	3,0
2 категория	67841541	22,0	167612352	43,6	327725813	64,1
3 категория	3392077	1,1	17299439	4,5	13804363	2,7
4 категория	12951567	4,2	8073072	2,1	7157818	1,4
5 категория	9251119	3,0	40749792	10,6	30676363	6,0
Безнадежные	27136616	8,8	25372512	6,6	33232727	6,5
Итого	308370640	100,0	384431999	100,0	511272719	100,0
Резерв под обесценение	(39215537)	–	(60235361)	–	(76439810)	–
Ссуды клиентам	269155103	–	324196638	–	434832909	–
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz						

Как видно по данным таблицы в сравнении с аналогичным периодом 2013 года, при росте фактического размера провизии на 16204449 тысяч тенге за отчетный период и по сравнению с 2012 годом на 37224273 тысяч тенге, отмечено ухудшение качества ссудного портфеля. Коэффициент размера провизии в ссудном портфеле банка увеличился с 17,6 процентов до 18,6 процентов.

Ухудшение коэффициента размера провизии в ссудном портфеле банка связано с увеличением в структуре классифицированных активов доли займов сомнительной категории с 51,5 процентов в 2012 году до 77,2 процентов в 2014 году. Положительным моментом явилось снижение доли безнадежных кредитов с 8,8 процентов в 2012 году до 6,5 процентов в 2014 году (в 1,4 раза).

В АО «Народный Банк Казахстана» были созданы портфели однородных кредитов, в том числе:

- портфели по беззалоговым потребительским кредитам. Данный портфель, начиная с 2010 года, находится во второй категории. Прирост портфеля по этой категории связан с ростом активного кредитования розницы;
- портфели однородных кредитов по залоговым кредитам в следующей группировке: потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, ипотечные кредиты.

В результате этих изменений, кредиты из разных категорий были переведены во вторую и третью категории.

АО «Народный Банк Казахстана» устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются КУПА.

Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КУПА. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

При необходимости, а также в отношении большинства займов АО «Народный Банк Казахстана» получает залог, а также поручительства физических лиц. Однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным.

Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с предоставлением соответствующей управленческой отчетности на ежемесячной основе.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, АО «Народный Банк Казахстана» потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности.

Таким образом, анализ качества кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» показывает, что резерв на возможные потери по ссудам адекватен для полного покрытия убытков по кредитной деятельности. Этому способствует достаточная окупаемость финансируемых проектов, а также высокая

ликвидность залогового обеспечения кредитов.

Правильно выбранная стратегия кредитной политики позволяет поддерживать качество ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» на должном уровне. Осуществляется целостный процесс управления кредитными рисками. Качество кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» постоянно повышается за счет взвешенного подхода к отбору заемщиков.

2.3 Политика управления проблемными кредитами в АО «Народный Банк Казахстана»

Управление проблемными кредитами в АО «Народный Банк Казахстана» осуществляется Комитетом по работе с проблемными кредитами в головном офисе банка. Основными функциями данного комитета является:

- рассмотрение отчетов директоров филиалов по работе с проблемными кредитами о проделанной работе по проблемным кредитам, рассмотрение отчетов директоров Департаментов о проделанной работе по проблемным кредитам;
- утверждение планов мероприятий по работе с проблемными кредитами Департаментов головного офиса и филиалов;
- рассмотрение вопросов по анализу просроченной задолженности в разрезе филиалов, продуктов, департаментов; и др.

С целью недопущения ситуации когда выданный кредит превращается в проблемный в банке осуществляется мониторинг кредита.

Мониторинг кредита - это повседневная работа по наблюдению за погашением кредитов с момента их выдачи и до полного погашения 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 или нарушения условий договоров.

Мониторинг необходим для того, чтобы как можно раньше выявить признаки того, что у заемщика могут появиться затруднения с погашением кредита, Это необходимо делать на ранней стадии для того, чтобы максимально увеличить эффект от корректирующих действий банка и снизить его убытки.

Источниками информации при мониторинге является информация, имеющаяся в банке, получаемая от заемщика и из других источников (поставщики, покупатели, банки, финансовые органы, третьи лица и др.).

Виды мониторинга по полноте получаемой информации и по частоте проведения в обобщенном виде представлены в таблице 2.14.

Текущий мониторинг ежемесячно проводится по всем кредитам до их полного погашения. Цель текущего мониторинга - не допустить образования неплатежей, выявляя на ранней стадии признаки назревающих проблем. Основой для осуществления мониторинга по всем текущим кредитам является график платежей заемщика. Копия графика платежей передается менеджеру счета. На основании графика кредитный офицер и менеджер счета осуществляют контроль за соблюдением заемщиком условий погашения ссудной задолженности.

Таблица 2.14 - Виды мониторинга кредитов

Вид мониторинга кредита	Содержание
По полноте получаемой информации	
Текущий мониторинг	Проводится на постоянной основе для получения общей информации о хозяйственном и финансовом состоянии заемщика в рамках наблюдения за соблюдением графика платежей, оформляется ежемесячным отчетом по текущему мониторингу
Глубокий мониторинг	Имеет целью получение максимально полной информации о хозяйственном и финансовом состоянии заемщика, проводится один раз в квартал по всем кредитам, а также в экстренном порядке в случае получения тревожных сигналов
По частоте проведения	
Плановый	Ежемесячный текущий мониторинг и ежеквартальный глубокий мониторинг, проводимые по всем кредитам
Неотложный (экстренный)	Глубокий мониторинг, проводимый в срочном порядке в случае получения тревожных сигналов и/или при просрочке погашения ссудной задолженности
П р и м е ч а н и е – составлена автором на основе данных АО «Народный банк Казахстана», www.halykbank.kz	

При текущем мониторинге 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 т.д.), сравнивая планы и фактическое исполнение.

В ходе мониторинга кредита кредитный офицер должен обусловить такие отношения с заемщиком, при которых последний должен своевременно сообщать банку о появляющихся проблемах, которые могут привести к нарушениям условий кредитного договора, а не ставить банк перед свершившимся фактом дефолта. Именно такой подход является подтверждением положительной деловой репутации и кредитоспособности заемщика, поскольку по тем или иным причинам с дефолтом могут столкнуться даже крупные и финансово устойчивые предприятия.

В отличие от глубокого текущий мониторинг не требует проведения углубленного финансового анализа с тщательной проверкой первичной документации. Вместе с тем, характер текущего мониторинга не означает, что он должен проводиться формально. Следует помнить, что признаки проблемного кредита могут первое время находиться в латентном состоянии или умышленно утаиваться заемщиком от кредитного офицера.

Основные действия по осуществлению текущего мониторинга:

1) Контроль за движением денег по счетам заемщика:

- ежедневное наблюдение за оборотами по счетам заемщика;
- 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.

2) Предупреждение клиента:

- при наличии телефонной связи с заемщиком - устно, за два-три дня до наступления срока платежа;
- при отсутствии телефонной связи - письменно, за пять-шесть дней до наступления срока платежа.

3) Посещение клиента:

- ознакомление с общим состоянием финансово-хозяйственной деятельности заемщика на материалах финансовой отчетности предприятия;
- наблюдение за общим ходом реализации проекта и его сравнение с плановыми показателями;
- в случае если обеспечением займа являются товары в обороте, необходим ежемесячный контроль за их наличием, состоянием и условиями хранения, рыночной стоимостью и покупательским спросом.

Кредитному офицеру следует пользоваться любой возможностью посетить клиента для наблюдения за текущим состоянием его деятельности. По возможности следует получать информацию о заемщике от третьих лиц и из других источников. Результаты текущего мониторинга должны отражаться кредитным офицером в ежемесячном отчете по текущему мониторингу кредита.

В случае если мониторинг проводится по кредиту с малым уровнем риска, а также по надежным заемщикам, имеющим отличную кредитную историю, текущий мониторинг может быть ограничен наблюдением за движением денежных средств по счетам заемщика без оформления результатов текущего мониторинга. Решение «Об упрощенном текущем мониторинге кредита» принимается уполномоченным органом, принимающим решение о выдаче кредита, с кратким обоснованием целесообразности упрощенного характера мониторинга. В случае выявления в ходе ежемесячного мониторинга тревожных сигналов необходимо приступить к проведению глубокого мониторинга.

Глубокий мониторинг проводится не реже одного раза в три месяца, начиная со дня выдачи. Минимальная сумма и иные условия кредитов, подлежащих глубокому мониторингу в плановом порядке, определяются Кредитным комитетом Департамента кредитования. Решение о проведении планового глубокого мониторинга может быть принято на заседании уполномоченного органа банка, принимающего решение о выдаче кредита. В обязательном порядке глубокий мониторинг проводится также после получения тревожных сигналов в экстренном порядке.

При проведении глубокого мониторинга должна быть соблюдена последовательность действий, обеспечивающая комплексную проверку деятельности заемщика, не допускающая исключения факторов, которые могут

оказать значительное влияние на ход реализации проекта и возможность исполнения обязательств заемщика перед банком.

В первую очередь кредитный офицер должен изучить общее состояние деятельности заемщика (функционирование производственных мощностей, текущая деятельность заемщика по реализации товаров и услуг и т.д.). При этом проверяется ход реализации проекта согласно бизнес-плана. Проверяется фактическое выполнение запланированных к данному сроку мероприятий, рассматриваются имеющие место отклонения и их влияние на возможность погашения кредита.

После визуального осмотра предприятия, необходимо изучение финансового состояния заемщика. В этих целях кредитный офицер анализирует данные финансовой отчетности предприятия: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. При этом производится сверка данных финансовой отчетности с оборотно-сальдовыми ведомостями.

При анализе показателей баланса производится изучение их динамики с комментариями о причинах происшедших изменений. Отдельных комментариев также требуют изменения в структурах дебиторской и кредиторской задолженности, значительное увеличение кредиторской задолженности и просрочка исполнения обязательств дебиторами заемщика. Производится проверка соответствия отчетных данных с первичной документацией (контрактами, актами сверки и т.п.).

При анализе отчета о прибылях и убытках, а также отчета о движении денежных средств необходимо сравнение фактических данных с показателями бизнес-плана. По имеющимся негативным изменениям выясняются причины и их влияние на возможность погашения кредита. При изучении имеющихся у заемщика товарно-материальных ценностей необходимо проверить их фактическое наличие на складе путем визуального осмотра.

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 строгого контроля за покупкой сырья и материалов, ускорение взимания дебиторской задолженности и т.д.,

- 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 т.д.,

- 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 т.д.

В ходе глубокого мониторинга необходима 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. Результаты проведенного глубокого мониторинга отражаются в отчете.

В ходе осуществления мониторинга действующих кредитов проводится жесткая политика, нацеленная на полный и своевременный возврат кредита и уплату вознаграждения по нему.

Мониторинг может охватывать все средства в рамках законодательства Республики Казахстан, которые могут быть использованы для получения информации и обеспечения возврата кредита. В ходе осуществления мониторинга сотрудники банка должны строго придерживаться требований законодательства и условий договоров о конфиденциальности информации о клиенте.

Проведение мониторинга действующих кредитов возлагается на кредитных офицеров, которые несут полную ответственность за надлежащий мониторинг, своевременное выявление тревожных сигналов и организацию работы по возврату проблемных кредитов. Для решения поставленных задач кредитные офицеры вправе привлекать сотрудников других подразделений, в частности, юридической службы и службы безопасности в пределах их компетенции.

Кредитный комитет филиала принимает решение о направлении дальнейшей работы в случае появления проблемного кредита: финансовых мер по оздоровлению и реабилитации заемщика либо взыскания задолженности.

Общая ответственность за состояние и качество ссудного портфеля филиала возлагается на Директора филиала.

Кураторы филиалов Управления кредитования проводят мониторинг ссудного портфеля филиалов, осуществляют контроль за мониторингом кредитов кредитными офицерами филиалов. Кураторы филиалов Управления по работе с проблемными кредитами осуществляют контроль за мониторингом проблемных кредитов, оказывают филиалам методическую и практическую помощь в работе с проблемными кредитами.

Общий контроль и координацию работы по мониторингу ссудного портфеля банка осуществляет Кредитный комитет Департамента кредитования. Распоряжения Кредитного комитета Департамента кредитования по вопросам организации мониторинга кредитов и работы с проблемными кредитами обязательны для исполнения руководством и ответственными сотрудниками филиалов.

Вся проделанная работа по мониторингу с момента выдачи кредита и до его полного погашения отражается в отчетах по мониторингу, которые подшиваются в кредитное досье. Кредитному офицеру необходимо соблюдать все требования к оформлению документации при мониторинге и

сопровождении займов, отраженные в действующем Порядке формирования и хранения кредитных досье и других нормативных документах банка.

Одной из главных задач мониторинга является выявление тревожных сигналов, то есть признаков того, что у заемщика могут появиться затруднения с погашением кредита.

Тревожные сигналы могут представлять собой как финансовые признаки (связанные с финансово-хозяйственной деятельностью заемщика), так и нефинансовые признаки (не связанные прямо с финансово-хозяйственной деятельностью заемщика, но свидетельствующие о возможности наступления дефолта).

Тревожные сигналы обнаруживаются путем анализа финансовых отчетов; личных контактов с заемщиком; сообщений третьих лиц; иных источников информации; посещений заемщика.

Анализы финансовой отчетности и сопоставление с прошлыми отчетами могут выявить следующие тревожные сигналы:

- возникновение убытков от операционной деятельности;
- снижение, либо отсутствие денежных потоков;
- снижение объема продаж;
- резкое увеличение дебиторской задолженности;
- замедление оборачиваемости запасов;
- рост просроченных долгов, задержка зарплаты работникам, расчетов с бюджетом;
- ухудшение финансовых коэффициентов;
- нежелание предоставлять финансовую отчетность, создание препятствий в проведении мониторинга.

При посещении заемщика и контактах с его руководством и сотрудниками кредитного офицера должны настораживать такие факты как:

- уклонение заемщика от личных встреч, делегирование полномочий по контактам с кредитным офицером третьим лицам (это могут быть бухгалтер, юрист, зав. производством и др.);
- субъективные факты, свидетельствующие о негативном отношении заемщика к возврату кредита или его опасения в возможности своевременно погасить свою задолженность перед банком;
- наличие конфликтных ситуаций среди учредителей и руководства;
- смена учредителей или руководства (первых руководителей, главного бухгалтера и т.д.);
- резкое изменение профиля деятельности предприятия;
- распродажа или выбытие недвижимости и другого имущества;
- происшествия, которые нарушают ход производственного процесса (пожар, аварийная ситуация и т.п.);
- вовлечение заемщика в судебные тяжбы, которые могут привести к значительной потере активов или иным негативным образом отразиться на исполнении обязательств заемщика перед банком.

Тревожными сигналами могут быть полученные сведения об изменившихся взаимоотношениях заемщика с деловыми партнерами:

- потеря важнейших партнеров (поставщиков, покупателей);
- разрыв или не продление договоров с арендодателем;
- изменение ранее планировавшихся условий платежа (например, заемщик стал приобретать товары на условиях предоплаты, бартера или путем использования различных схем взаимозачетов);
- запросы о заемщике со стороны новых кредиторов (в частности других банков);
- неофициальное наведение справок о финансовом состоянии заемщика третьими лицами;
- заключение нелогичных с экономической точки зрения и невыгодных договоров.

Кроме вышеперечисленных признаки ухудшения финансового состояния заемщика могут быть выявлены на основе анализа внешних факторов:

- изменение законодательства, неблагоприятно влияющего на дальнейшее развитие финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- макроэкономические тенденции по снижению рентабельности отрасли заемщика;
- падение спроса на продукцию заемщика в связи с технологическими прорывами в данной отрасли;
- появление сильного конкурента.

Вышеперечисленные признаки не являются полным перечнем тревожных сигналов. О возможном возникновении проблемного кредита могут свидетельствовать многие другие факты и сведения, прямо или косвенно влияющие на деятельность заемщика. Искусство кредитного офицера заключается в тщательном анализе всех данных о заемщике и выявлении самых незначительных на первый взгляд признаков надвигающегося дефолта. Система раннего выявления проблемных кредитов основана, прежде всего, на человеческом факторе. Поэтому кредитному офицеру необходимо своевременно принимать необходимые меры, не боясь нареканий в свой адрес в связи с рассмотрением данной кредитной заявки. Следует помнить, что при возникновении проблемного кредита промедление только ухудшает ситуацию и снижает возможность возврата кредита в полном объеме с наименьшими затратами.

Проверка целевого использования кредитных ресурсов. После предусмотренного проектом срока освоения кредитных ресурсов кредитный офицер обязан проверить их целевое использование с выездом на место реализации проекта. Если проектом предусмотрено поэтапное освоение кредитных ресурсов, проверка целевого использования производится согласно проектным данным по каждому этапу проекта.

Результатом проверки должно быть заключение о целевом использовании кредитных ресурсов. К заключению прилагаются все документы, подтверждающие целевое использование (акт приема-передачи, банковские или расходные кассовые ордера, товарно-транспортные накладные и т.д.)

В случае обнаружения факта не целевого использования кредитный офицер должен поставить в известность начальника кредитного отдела и директора

филиала и в срочном порядке провести глубокий мониторинг кредита. Не целевое использование кредитных ресурсов ставит под сомнение возможность реализации проекта, предусмотренного бизнес-планом. Поэтому это первый тревожный сигнал, требующий срочного принятия адекватных мер реагирования.

После выявления факта не целевого использования кредитный офицер готовит уведомление о невыполнении обязательств. Уведомление проверяется и визируется юристом филиала, регистрируется в регистрирующем органе, после чего направляется заемщику.

Вопрос о не целевом использовании выносится на рассмотрение Кредитного комитета филиала, который рассматривает риски, связанные с направлением средств не по целевому назначению и их влияние на реализацию проекта. По результатам анализа Кредитный комитет филиала принимает решение о дальнейшей работе со ссудной задолженностью, а также решает вопрос о применении к заемщику штрафных санкций. Дальнейшие действия проводятся кредитным офицером в соответствии с решением кредитного комитета филиала с привлечением в необходимых случаях юридической службы филиала и службы безопасности.

Если кредит был выдан по решению Головного офиса, кредитный офицер ставит в известность о факте не целевого использования куратора филиала в Головном офисе. В Департамент кредитования направляется служебная записка с описанием ситуации и предложением по дальнейшей работе со ссудной задолженностью. К служебной записке прилагается выписка из протокола заседания Кредитного комитета филиала и в необходимых случаях иные документы.

Куратор филиала Управления кредитования выносит вопрос о не целевом использовании на рассмотрение Кредитного комитета Департамента кредитования. В необходимых случаях вопрос выносится на рассмотрение вышестоящего уполномоченного органа Головного офиса.

В случае принятия решения о досрочном взыскании ссудной задолженности филиалу необходимо действовать целенаправленно и решительно. Дальнейший контроль за работой филиала по данному кредиту проводит Управление по работе с проблемными кредитами при содействии куратора филиала Управления кредитования.

Порядок работы при наступлении сроков погашения кредита.

В день наступления срока погашения задолженности (основного долга или вознаграждения) кредитный офицер и менеджер счета должны проверить погашен ли платеж.

В случае непогашения очередного платежа в кратчайшие сроки кредитный офицер связывается с заемщиком по телефону, а в необходимых случаях производит выезд к заемщику для выяснения причин просрочки и предъявления требования о срочном внесении платежей.

В случае, если просрочка платежа была вызвана лишь временными финансовыми затруднениями или забывчивостью заемщика и нет оснований предполагать дефолт по обязательствам заемщика, решается вопрос о

погашении текущего платежа и недопущения нарушения графика платежей по кредиту в будущем. Заемщику необходимо объяснить, что нарушение графика платежей отрицательно сказывается на его деловой репутации и возможности продолжения сотрудничества с банком.

Если в ходе посещения заемщика выявлены тревожные сигналы, свидетельствующие о наличии возможных проблем с погашением кредита, осуществляется глубокий мониторинг, результатом которого должны быть обоснованные выводы по вопросам: причины просрочки; возможность погашения заемщиком просроченного платежа; возможность выполнения заемщиком графика платежей в дальнейшем.

Если по результатам мониторинга установлено несоответствие графика платежей реальным денежным потокам заемщика, необходимо рассмотреть вопрос о целесообразности реструктуризации кредита во избежание дальнейших нарушений условий договора займа.

В случае, если по результатам глубокого мониторинга установлено, что просрочка платежа была вызвана общим негативным развитием финансово-хозяйственной деятельности заемщика и погашение кредита находится под угрозой, дальнейшая работа со ссудной задолженностью проводится по методике работы с проблемными кредитами. Ко всем банковским счетам заемщика, гаранта, поручителя (в том числе и в других банках) предъявляются в установленном порядке платежные требования-поручения (с отметкой банков об их принятии).

В течение пяти со дня отнесения задолженности на счет просроченных ссуд кредитным менеджером отправляются уведомления о невыполнении обязательств заемщику, гаранту и поручителю.

По кредитам, обеспеченным залоговым имуществом, уведомление о невыполнении обязательств направляется залогодателю с регистрацией уведомления 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.

Если в дальнейшем банком будет принято решение об обращении взыскания на залоговое имущество или обращении взыскания на имущество должника во внесудебном порядке.

Выявление проблемного кредита и определение направлений дальнейшей работы.

Проблемным является кредит, для погашения которого в соответствии с условиями договора у заемщика нет финансовых возможностей, и имеется, по крайней мере, одна из следующих особенностей:

- у заемщика наблюдаются негативные тенденции в области финансовой деятельности и возможности погашения кредита, подтверждаются тревожные сигналы;

- кредит является непогашенным в нарушение условий договора.

Первоочередным мероприятием при выявлении проблемного кредита является проведение экстренного глубокого мониторинга (за исключением случаев, когда проблемный кредит был выявлен по результатам уже проведенного глубокого мониторинга). В ходе мониторинга необходимо установить наличие и состояние залогового имущества, определить его реальную рыночную стоимость (с привлечением независимых оценщиков) и уровень потребительского спроса. По результатам подготовить заключение о возможности его реализации и достаточности для погашения задолженности банку по предоставленному займу.

Юридической службой должны быть проверены правильность оформления и регистрации договоров залога, легитимность правоустанавливающих документов на залоговое имущество, наличие всех необходимых согласий на получение кредита и предоставление имущества в залог. Результатом проверки должно быть заключение о состоянии документации по залоговому обеспечению и возможности проведения торгов на залоговое имущество.

Вопрос о проблемном кредите выносится на рассмотрение Кредитного комитета филиала, который по результатам рассмотрения мониторингового отчета и анализа сложившейся ситуации определяет направления дальнейшей работы с проблемным кредитом. При этом разрабатывается детальный план дальнейших мероприятий.

По проблемным кредитам, превышающим лимит самостоятельного кредитования филиала, в Департамент кредитования в кратчайшие сроки направляется подробная информационная справка по истории кредита, отчет о проведенном глубоком мониторинге и предлагаемый план мероприятий.

После получения указанных материалов куратор филиала Управления кредитования ставит в известность куратора филиала Управления по работе с проблемными кредитами. Рассмотрение и анализ представленных материалов на данном этапе производится совместно обоими управлениями. При необходимости сложившаяся ситуация и планируемые мероприятия согласовываются с другими управлениями Головного офиса.

Вопрос о проблемном кредите выносится кураторами филиалов на рассмотрение Кредитного комитета Департамента кредитования. В необходимых случаях данный вопрос выносится Департаментом кредитования на рассмотрение вышестоящего уполномоченного органа Головного офиса.

После выявления проблемного кредита дальнейшая работа может проводиться в двух направлениях: финансовая реабилитация заемщика; взыскание ссудной задолженности.

Финансовая реабилитация включает в себя комплекс мероприятий, предусматривающих предоставление заемщику возможности по возврату кредита за счет изменения условий кредитного договора, выделения дополнительных кредитных ресурсов и принятия иных мер, позволяющих заемщику продолжить финансово-хозяйственную деятельность.

Взыскание задолженности предусматривает взыскание ссудной задолженности с заемщика (залогодателя, гаранта, поручителя) во внесудебном

или в судебном порядке, в том числе, реализация заложенного имущества, обращение взыскания на другое имущество заемщика, уступка прав требования по кредиту третьим лицам и т.д.

При принятии решения о выборе направления дальнейшей работы с проблемным кредитом (финансовая реабилитация или взыскание задолженности) должны учитываться следующие факторы:

- умысел заемщика по нарушению обязательств перед банком;
- причины появления проблемного кредита: форс-мажор или негативные изменения конъюнктуры рынка, повлекшие дефолт, ошибки в бизнес-планировании, плохое качество менеджмента на предприятии и т.д.;
- деловая репутация заемщика, наличие кредитной истории;
- возможность погашения ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества;
- предоставление заемщиком плана финансового оздоровления предприятия, свидетельствующего о том, что в результате реализации мер по финансовой реабилитации будет осуществлено планомерное погашение кредита;
- предоставление заемщиком или готовность предоставить свою полную текущую финансовую отчетность, а также информацию обо всех своих денежных потоках;
- предоставление заемщиком дополнительного обеспечения;
- в каком из возможных вариантов банк может понести меньше расходов с учетом всех необходимых издержек (на взыскание ссудной задолженности или ее реструктуризацию), то есть какой из вариантов экономически более целесообразен для банка.

Если просрочка вызвана умышленным нежеланием заемщика платить, и он явно уклоняется от встречи или создает препятствия сотрудникам банка для посещения, кредитный офицер (менеджер отношений) должен поставить в известность о возникших проблемах службу безопасности филиала (Управление безопасности, Управление проблемных кредитов - по кредитам Головного офиса) и дальнейшую работу по взысканию задолженности по предоставленному займу проводить совместно с работниками данных служб.

В любом случае при нарушении заемщиком условий кредитного договора (залогодателем - условий договора залога), в том числе, связанных с просрочкой графика платежей, следует придерживаться процедур, предусмотренных Положением о порядке проведения аукционов по реализации заложенного имущества банка. Если в дальнейшем будет принято решение об обращении взыскания на заложенное имущество в связи с бесперспективностью проведения реабилитационных мероприятий, соблюдение процессуальных сроков позволит провести необходимые мероприятия, предусмотренные законодательством, в максимально сжатые сроки.

Финансовая реабилитация предприятия-заемщика

Под финансовой реабилитацией понимаются следующие мероприятия, целью которых является обеспечение возможности погашения ссудной

задолженности заемщиком с учетом продолжения им производственно-хозяйственной деятельности:

- 1) Пролонгация - продление срока действия договора займа;
- 2) Реструктуризация - изменение условий договора займа, в том числе, выделение дополнительных кредитных ресурсов;
- 3) Рефинансирование - погашение кредита за счет выдачи нового кредита заемщику или третьему лицу (перевод долга);
- 4) Иные не запрещенные законодательством финансовые инструменты и схемы финансового оздоровления заемщика.

Основаниями для проведения реабилитационных мероприятий должны быть выводы о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, опирающиеся на результаты глубокого мониторинга кредита. Если таких перспектив нет или они незначительны и основаны только на самых оптимистических прогнозах, то проведение реабилитационных мер нецелесообразно.

Порядок пролонгации и реструктуризации кредитов отражен в действующих процедурах Кредитной политики банка.

В качестве условий пролонгации или реструктуризации кредита рекомендуется:

- затребовать дополнительное обеспечение по кредиту;
- заключить договоры уступки прав требования на имеющиеся дебиторские задолженности заемщика;
- реализовать часть активов заемщика, не используемых в производственно-финансовой деятельности;
- разработать программу сокращения расходов;
- в некоторых случаях, возможно потребовать назначение финансового управляющего от банка на период действия договора займа по согласованию данного вопроса с Департаментом кредитования.

Рефинансирование кредита не является рекомендуемым способом работы с проблемным кредитом и возможно лишь в отдельных случаях:

- были выявлены ошибки при оформлении договоров займа и залога, что создает возможность по признанию их недействительными;
- готовность принять на себя обязательства заемщика выразило третье лицо, имеющее такую возможность.

При выявлении ошибок в оформлении договоров займа и договоров залога следует помнить, что они могут быть выявлены заемщиком, что чревато признанием недействительным договора займа или получением бланкового кредита. В указанном случае целесообразно провести рефинансирование кредита. При этом новую выдачу оформить надлежащим образом, а в договорах займа и залога можно предусмотреть дополнительные условия досрочного прекращения договора займа, в частности, после неоднократного неисполнения графика платежей по кредиту.

Третьими лицами, которые могут принять на себя обязательства по кредиту могут выступать:

- аффилированные лица заемщика;

- компании, которые в силу объективных причин постоянно нуждаются в продукции или услугах заемщика (зависимость по поставке сырья, комплектующих изделий, товаров и услуг);
- партнеры заемщика по консорциуму;
- иные заинтересованные лица.

При изъявлении желания о рефинансировании задолженности третьим лицом оно должно представить бизнес-план, предусматривающий полное погашение задолженности перед банком. При этом кредитный офицер должен провести тщательное рассмотрение проекта как новую выдачу согласно действующих процедур Кредитной политики.

В любом случае до полного погашения рефинансированного кредита работа по нему проводится как с проблемным кредитом с тщательным ежеквартальным глубоким мониторингом.

Следует помнить, что рефинансирование кредита расценивается Национальным Банком Республики Казахстан как пролонгация с соответствующей классификацией ссудной задолженности и созданием необходимой суммы провизий.

Взыскание ссудной задолженности. При взыскании задолженности заемщика в первую очередь необходимо приступить к обращению взыскания на залоговое имущество и предъявить требования к гаранту.

В ходе переговоров следует убедить залогодателя в необходимости добровольной внесудебной реализации залогового имущества, мотивируя это неизбежностью реализации предмета залога. В случае достижения согласия залогодатель будет заинтересован продать залоговое имущество дороже и предпримет меры к поиску покупателей.

По возможности рекомендуется реализация залогового имущества без проведения торгов во избежание расходов банка на проведение аукциона. Это касается прежде всего случаев, когда стоимость залогового имущества не покрывает суммы ссудной задолженности. Следует также учитывать, что НДС взимается с суммы не менее залоговой стоимости предмета залога, даже если фактически он будет продан дешевле. Реализовать залоговое имущество без проведения аукциона можно следующими, не противоречащими законодательству, способами:

- продажа предмета залога залогодателем под контролем банка;
- реализация предмета залога по доверенности залогодателя доверенным лицом банка;
- уступка прав требования по кредиту третьему лицу.

В первом случае, если есть покупатель на залоговое имущество, проводятся следующие мероприятия:

- залогодатель письменно обращается в банк с просьбой о разрешении реализации предмета залога в счет погашения задолженности заемщика перед банком и снятия в этих целях обременения на предмет залога в регистрирующем органе после оплаты покупателем банку покупной цены залога;

- при этом залогодатель представляет банку нотариально удостоверенные согласия всех совладельцев залогового имущества на продажу предмета залога в счет погашения задолженности заемщика перед банком, а также договор купли-продажи;

- покупатель направляет деньги по договору купли-продажи в счет погашения ссудной задолженности заемщика;

- под контролем банка снимается обременение на предмет залога в регистрирующем органе и одновременно регистрируется договор купли-продажи предмета залога;

- в договоре купли-продажи необходимо предусмотреть, что регистрация сделки в регистрирующем органе и оформление права собственности на предмет залога на покупателя производится только после оплаты договора покупателем.

В случае реализации предмета залога по доверенности залогодателя доверенным лицом банка:

- залогодатель оформляет доверенность на доверенное лицо банка с правом реализации имущества (предмета залога) за цену и на условиях по усмотрению доверенного лица с правом заключения и подписания договора купли-продажи;

- при этом залогодатель представляет банку нотариально удостоверенные согласия всех совладельцев залогового имущества на продажу предмета залога доверенным лицом банка в счет погашения задолженности заемщика перед банком;

- доверенное лицо заключает с покупателем договор купли-продажи предмета залога;

- после оплаты покупателем договора купли-продажи снимается обременение с предмета залога в регистрирующем органе и покупатель оформляет имущество в свою собственность;

- поступившие средства направляются на погашение ссудной задолженности заемщика.

В случае уступки прав требования по кредиту третьему лицу мероприятия могут проводиться в следующем порядке:

- с третьим лицом заключается договор цессии, по которому последний получает права требования к заемщику по кредиту и к залогодателю по договору залога;

- поступившие от цессионария (нового кредитора) средства направляются в счет погашения ссудной задолженности заемщика, в некоторых случаях возможна определенная рассрочка платежа;

- дальнейшее обращение взыскания на залоговое имущество осуществляет цессионарий.

В отдельных случаях (например, истечение срока доверенности доверенного лица и др.) возможно реализовать предмет залога риэлтерской компании банка с последующим оказанием содействия компании в его продаже. Взаимодействие с риэлтерской компанией по реализации залогового имущества банка осуществляет Управление по работе с проблемными кредитами, которое

также окажет содействие в разработке и проведении конкретной схемы реализации.

В случаях особенностей залогового имущества, в частности, вино-водочной продукции, реализация которой требует лицензии, необходимо реализовать залоговое имущество через третьих лиц, имеющих соответствующие лицензии. В таких случаях мероприятия можно провести по одному из следующих вариантов:

- с залогодателем, у которого отсутствует лицензия, заключается трехсторонний договор, по условиям которого с согласия банка он передает продукцию на реализацию третьему лицу. По мере реализации продукции третье лицо направляет вырученные средства банку в счет погашения ссудной задолженности. В договоре предусматривается комиссия третьего лица, соответствующая рентабельности реализации данной продукции для предприятий торговли.

- банк назначает доверенное лицо (физическое или юридическое лицо, имеющее лицензию), которое и проводит торги под контролем банка. Договор купли-продажи с покупателями может быть оформлен с определенной рассрочкой платежа. Однако, в данном случае возникает необходимость оплаты аукционного сбора.

- банк продает третьему лицу права требования по кредиту. При этом третье лицо, получившее права требования к заемщику, получает права требования к залогодателю по обеспечительному обязательству.

В случае привлечения к реализации залогового имущества третьих лиц, необходимо правильно оформить необходимые договора, предусматривающие обязанности и ответственность третьих лиц за нарушение условий договора. При этом следует учитывать надежность третьего лица и его деловую репутацию.

Следует избегать обращения залогового имущества в собственность банка и реализовать его конечным покупателям. Обращение залогового имущества в собственность банка производится только с разрешения Правления банка.

Когда реализовать залоговое имущество без проведения аукциона не представляется возможным, необходимо тщательнее соблюдение законодательства и процедур по проведению торгов. Порядок реализации залогового имущества детально регламентирует Процедура о порядке и условиях проведения аукционов по продаже залогового имущества. Следует иметь в виду, что в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с момента первой публикации объявления о торгах все сделки в отношении недвижимого имущества, вынесенного на торги, запрещаются, а если сделки были совершены, то признаются недействительными.

Всю информацию по залоговому имуществу необходимо ежемесячно до 10 числа каждого месяца направлять в Управление по работе с проблемными кредитами для размещения на веб-сайте. Менеджерам отношений и кредитным офицерам необходимо владеть информацией по залоговой базе данных по всей системе банков на случай, если у какого-нибудь клиента возникнет потребность в имуществе, имеющемся в перечне залогового имущества банка.

В случае, если должник/залогодатель оспаривает результаты торгов, либо обращается в суд по иным вопросам, тем самым, препятствуя проведению мероприятий по взысканию задолженности, необходимые материалы передаются юристу филиала (Юридическому Управлению - по займам Головного офиса).

В случае если заемщиком не предпринимаются меры по погашению ссудной задолженности и отсутствует возможность реализации залогового имущества во внесудебном порядке юридической службе филиала необходимо начать исковую работу. Если в качестве обеспечения кредита была предоставлена гарантия, необходимо привлечь в качестве соответчика гаранта.

При невозможности проведения внесудебной реализации заложенного имущества, либо не исполнении в добровольном порядке своих обязательств гарантами и поручителями, кредитное досье заемщика с расчетом задолженности по заемщику передается по акту приема-передачи юристу филиала (Юридическому управлению - по кредитам Головного офиса) для проведения работы по погашению задолженности в судебном порядке.

Юрист филиала (Юридическое управление) осуществляет все необходимые мероприятия, до момента получения вступившего в законную силу судебного решения (приказа).

Судебный порядок взыскания ссудной задолженности приемлем только в случае наличия перспектив по возврату кредита за счет реализации залогового имущества и/или обращение взыскания на имущество заемщика.

В случае отсутствия залогового имущества или его неликвидности, необходимо проверить заемщика в Центре по недвижимости и территориальном Управлении ГАИ на наличие недвижимого имущества и автотранспорта, на которые может быть обращено взыскание. Аналогичным образом следует проверить также супругу (супруга) заемщика с учетом возможности обращения на долю заемщика в совместном имуществе супругов. Если официально за заемщиком имущество не числится, то судиться не имеет смысла, поскольку повлечет дополнительные затраты.

Если после реализации залогового обеспечения его стоимость не покрывает ссудной задолженности, необходимо добиваться наложения взыскания на все имущество заемщика в судебном порядке. В ходе исполнительного производства необходимо проводить постоянный контроль над работой судебного исполнителя, требовать от него принятия активных мер и оказывать необходимое содействие.

После принятия всех необходимых процедур по взысканию задолженности с заемщика (в частности, получения акта судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности с должника), необходимо приступить к взысканию обязательств с поручителя.

По завершении всех возможных мероприятий по работе с проблемным кредитом в случаях, когда залоговое имущество реализовано, а заемщик прекратил существование (ликвидация юридического лица или признание его банкротом по решению суда, смерть заемщика - физического лица) кредитный офицер совместно с юристом филиала направляет в Управление по работе с

проблемными кредитами ходатайство о списании кредита с забалансового учета, информационную справку по кредиту с приложением необходимых документов (решения суда, справки ЗАГС о смерти).

По результатам рассмотрения представленных документов Кредитный комитет Головного офиса принимает решение о списании ссудной задолженности с забалансового учета.

В ходе работы с проблемными кредитами, в особенности по заемщикам, отказывающимся от погашения ссудной задолженности, необходимо использовать все возможные не запрещенные законодательством пути взыскания задолженности.

Договора и иные документы юридического характера, имеются в действующей Кредитной политике, а также размещены на веб-сайте на странице Административного департамента в реабилитации или взыскании задолженности с использованием финансовых и юридических технологий, в том числе с использованием иных (не типовых договоров), данные мероприятия в обязательном порядке необходимо согласовать с Департаментом кредитования и Юридическим управлением.

Существенная роль в работе с проблемными кредитами отведена службе безопасности филиала, которая может выполнять следующие основные задачи:

- убеждение заемщика в необходимости погашения кредита;
- в необходимых случаях - принятие мер по установлению местонахождения заемщика (залогодателя), скрывающегося или уклоняющегося от встреч с сотрудниками банка и оказания содействия по его явке в банк, обеспечение охраны залогового имущества, в рамках действующего законодательства;
- сбор информации о реальном положении дел заемщика, а также получение иных сведений, имеющих значение для решения вопроса взыскания ссудной задолженности.

Необходимость подключения в работе с заемщиком службы безопасности обуславливается тем, что менеджер отношений и кредитный офицер в силу продолжительного сотрудничества и сложившихся отношений не всегда могут оказать необходимое психологическое давление на заемщика для формирования у него стойкой мотивации по выполнению своих обязательств перед банком.

В определенных случаях к работе по взысканию ссудной задолженности банк может привлекать третьих лиц, например, посредников по реализации залогового имущества. Положение о мотивации и оплате труда предусматривает официальное премирование третьих лиц за возврат проблемных кредитов, и Кредитный комитет филиала вправе самостоятельно определять размер премий. Главное условие в том, что премирование должно осуществляться после погашения конкретных сумм задолженности заемщика, но никак не авансом.

В некоторых случаях существенную роль в вопросе погашения ссудной задолженности играет угроза уголовного преследования заемщика по факту злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности или по факту мошенничества. В соответствии с законодательством Республики Казахстан правоохранительные органы принимают заявление банка и возбуждают

уголовное дело только после вступившего в силу решения суда о взыскании задолженности и его неисполнение в установленные сроки должником. Однако, угроза уголовного преследования может положительно влиять на активизацию деятельности заемщика по погашению кредита до возбуждения претензионно-исковой работы.

Кредитный комитет Департамента кредитования проводит общий контроль координацию работы по мониторингу ссудного портфеля банка.

Для осуществления указанных задач Кредитный комитет Департамента кредитования определяет минимальные суммы кредитов, подлежащих плановому глубокому мониторингу, а также необходимость направления мониторинговых отчетов в Департамент кредитования для анализа.

По результатам анализа мониторинговых отчетов филиалов Кредитный комитет Департамента кредитования определяет необходимые мероприятия и рекомендации по проведению дальнейшего мониторинга кредитов.

На плановых и экстренных заседаниях Кредитного комитета Департамента кредитования рассматриваются выявленные проблемные кредиты и факты нецелевого использования кредитов, выданных по решению Головного офиса.

При рассмотрении вопроса о дальнейшей работе с проблемным кредитом Кредитным комитетом Департамента кредитования определяется управление, которое будет контролировать и координировать данную работу.

В случае принятия решения о целесообразности применения мероприятий по финансовой реабилитации заемщика дальнейшее руководство осуществляется Управлением кредитования (Управлением кредитования крупных проектов, Департаментом корпоративных финансов).

В случае, если финансовая реабилитация заемщика признана нецелесообразной и принято решение о взыскании ссудной задолженности, дальнейшее руководство проводится Управлением по работе с проблемными кредитами при содействии куратора филиала Управления кредитования (кредитного офицера управления кредитования крупных проектов, менеджера отношений Департамента корпоративных финансов) и в случае необходимости - службы безопасности филиала (Управления безопасности - по кредитам, представленным Головным офисом) вплоть до полного погашения кредита.

В целом, обобщая вышеизложенное следует отметить, что управление проблемными кредитами в АО «Народный банк Казахстана» представляет собой комплекс мер направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятных событий, уменьшение негативных последствий их возникновения. При этом сама система управления проблемными кредитами при кредитовании заемщиков построена на основе взаимодействия всех подразделений банка, в том числе специализированных служб Управления кредитными рисками, разработке и внедрению единых стандартов по документации; а также соблюдении процедур регламентирующих взаимоотношения между подразделениями при проведении кредитных операций.

2.4 Сравнительный анализ управления проблемными кредитами в банках Казахстана

В 2012 году в Казахстане создано акционерное общество «Фонд проблемных кредитов», целью которого является улучшение качества кредитных портфелей казахстанских банков второго уровня путем снятия с баланса финансовых учреждений стрессовых активов. 100% акций Фонда принадлежат Национальному банку Казахстана.

Юридически деятельность Фонда проблемных кредитов уже обеспечена принятыми нормативными актами. Правовые документы определяют критерии покупки Фондом сомнительных кредитов пятой категории и безнадежных активов банков Казахстана второго уровня.

Фонд будет покупать у банков исключительно кредиты, предоставленные юридическим лицам. Главным требованием к приобретаемым кредитам является наличие залогового обеспечения. Перед приобретением стрессовых активов они будут оценены независимой организацией, имеющей международный опыт подобной деятельности. В настоящее время Фонд собирает информацию по стрессовым активам банков Казахстана.

Результаты регулярного обследования «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка», проведенного Национальным Банком Республики Казахстан показывают, что 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.

Результаты опроса респондентов представлены в нижеследующих таблицах 2.15.

Таблица 2.15 - 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	0,0	54,3	40,0	5,7	0,0
- в том числе:						
Корпоративный сектор	34	0,0	44,1	50,0	5,9	0,0
- в том числе:						

Продолжение таблицы 2.15

1	2	3	4	5	6	7
кредиты на коммерческую недвижимость	29	3,5	37,9	58,6	0,0	0,0
Физические лица	33	3,0	51,5	36,4	9,1	0,0
- в том числе:						
Ипотечные займы	32	6,3	50,0	40,6	3,1	0,0
Потребительские кредиты	32	3,1	46,9	34,4	15,6	0,0
П р и м е ч а н и е – данные Национального Банка РК, www.nationalbank.kz						

Как видно по данным таблицы незначительными темпами снижается доля респондентов с негативными ожиданиями относительно динамики качества ссудного портфеля. Так, 54,3 процентов респондентов ожидают дальнейшее незначительное ухудшение качества ссудного портфеля и 40 процентов респондентов предполагают, что качество останется без изменения, в то время как в предыдущем квартале ухудшения качества ссудного портфеля ожидали 5,7 процентов респондентов.

По сегментам кредитования корпоративного сектора и физических лиц 29 и 33 процента соответственно ожидают ухудшения качества портфеля, 61 и 54 процента ожидают, что качество портфеля останется на прежнем уровне в соответствии с данными таблицы 2.16

Таблица 2.16 - 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	0,0	2,9	70,6	23,5	2,9
По займам физических лиц	33	0,0	0,0	60,6	36,4	3,0
- 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%
П р и м е ч а н и е – данные Национального Банка РК, www.nationalbank.kz						

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

Практика управления проблемными кредитами в АО «Цеснабанк»

Кредитные операции являются основной составляющей в сфере деятельности АО «Цеснабанк». Целью внутренней кредитной политики АО

«Цеснабанк» является снижением 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.

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).

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.

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.

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

Существует пять основных критериев кредитного риска, которыми Цеснабанк руководствуется, осуществляя управление проблемными кредитами.

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, которые характеризуются как:

- 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);

- способность заемщика управлять денежными средствами.

- кредитоспособность 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.

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.

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.

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

Продолжение таблицы 2.17

1	2
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
П р и м е ч а н и е - составлена автором на основе данных АО «Цеснабанк», www.tsb.kz	

Ограничения кредитного риска на одного заемщика, группы компаний, связанных между собой представлены в таблице 2.18

Таблица 2.18 - 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
П р и м е ч а н и е - составлена автором на основе данных АО «Цеснабанк», www.tsb.kz	

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 2.19

Таблица 2.19 - 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
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	предельный срок ссуды может быть увеличен по решению Правления Банка
П р и м е ч а н и е - составлена автором на основе данных АО «Цеснабанк», www.tsb.kz	

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 2.20.

Таблица 2.20 - 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

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.

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 2.21

Таблица 2.21 - Дифференцированная оценка форм обеспечения возвратности кредита АО «Цеснабанк»

№	Форма обеспечения возвратности кредита	Количество баллов	Максимальная сумма кредита в процентах к обеспечению
1	Ипотека	3	60-80
2	Залог вкладов, находящихся в банке заемщика	3	100
3	Поручительство (гарантия)	2	В зависимости от степени кредитоспособности поручителя-гаранта – до 100
4	Залог ценных бумаг	2	Ценные бумаги, приносящие твердый процент – 70-80 Акции – 50-60
5	Уступка требований по поставке товаров или услуг	1	20-40
6	Передача права собственности	1	20-40
П р и м е ч а н и е - составлена автором на основе данных АО «Цеснабанк», www.tsb.kz			

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.

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.);
- 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. 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.

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 2.21.

Таблица 2.21 - 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
П р и м е ч а н и е - составлена автором на основе данных АО «Цеснабанк», www.tsb.kz		

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.

Как уже было отмечено выше центральное место среди банковских рисков занимает кредитный риск. Не является исключением и АО «Kaspibank». Требования к клиентам по ссудам достигают 20 процентов доходных активов банка.

Самым ответственным этапом управления кредитным риском является его оценка в момент выдачи кредита, то есть 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 три 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 два раза.

Объем ссудного портфеля АО «Kaspibank» увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15179631 тысяч тенге, в то же время качество ссудного портфеля немного ухудшилось, что связано увеличением ссудного портфеля. Если на 01.01.14 года сумма провизий составляла 378 530

тыс. тенге (1,67 процента ссудного портфеля), то на 01.01.15 года. Сумма сформированных провизий составила 1080895 тысяч тенге (2,85 процента).

Таблица 2.22 - Классификация ссудного портфеля АО «KaspiBank»

Группа кредита согласно классификации	Основной долг	Проценты	Фактическая сумма провизий
Стандартные	17442720	88,9	0
Субстандартные	1779384	9,1	89230
Неудовлетворительные	226 962	1,2	45392
Сомнительные с повышенным риском	470	0	235
Безнадежные	164898	0,8	164898
Итого	19614434	100	299755
П р и м е ч а н и е - составлена автором на основе данных АО «KaspiBank», www.kaspi.kz			

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 большему 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 Национальным банком РК 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.

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 «KaspiBank» разработано Положение «О внутренней кредитной политики АО «KaspiBank» для дальнейшего совершенствования кредитного процесса путем достижения максимизации доходности и минимизации рисков». 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 2.23 - 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.

Например, у банка имеется хороший аналитический отдел и операции с производными финансовыми инструментами (дериватами), осуществляемые 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, то есть 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.

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 (ЦСД), 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 схематично отражены 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);

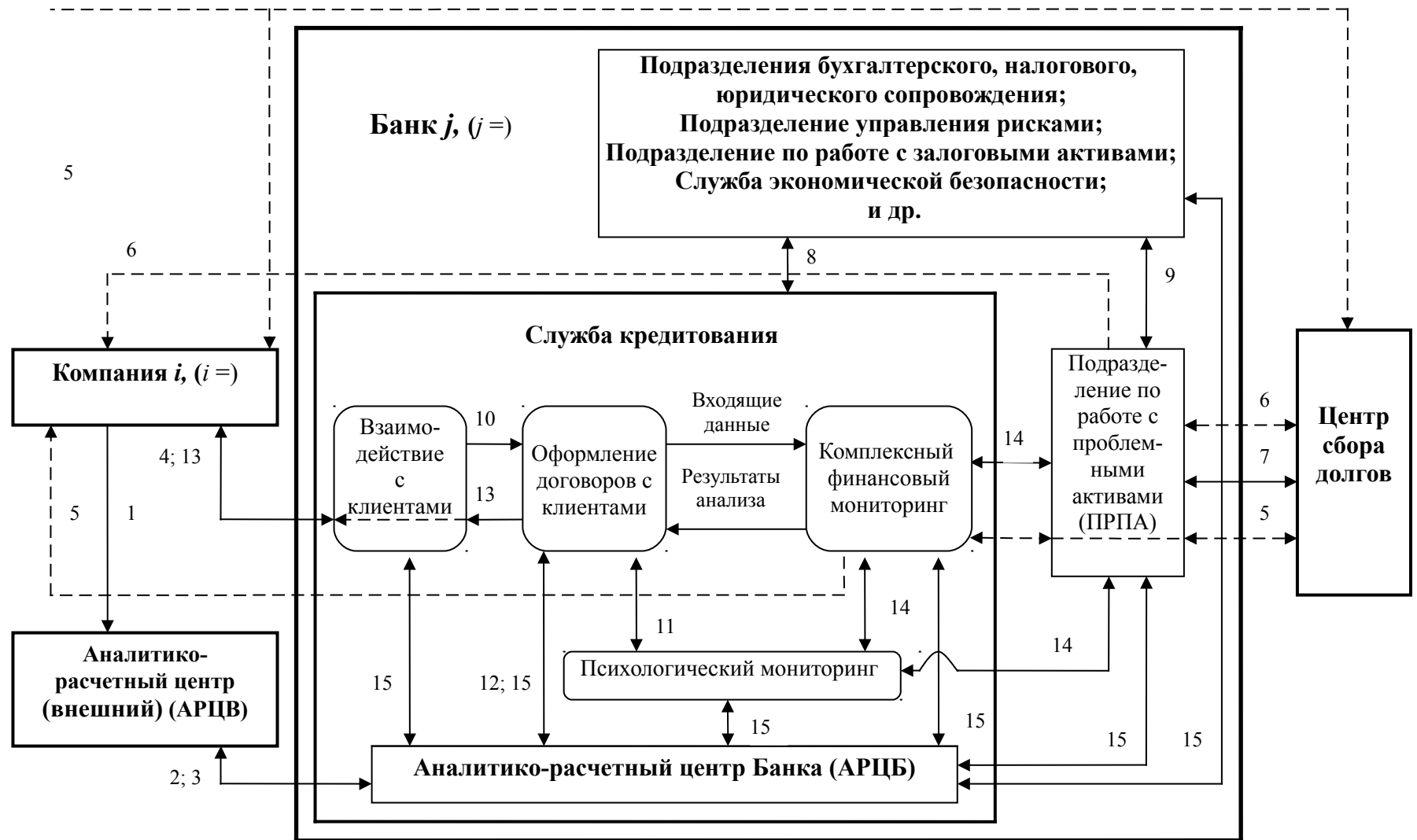


Рисунок 3.1 - Интегральная схема взаимодействия Банка, Аналитико-расчетных центров и Центра сбора долгов

- 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 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 в соответствии с рисунком 3.2.

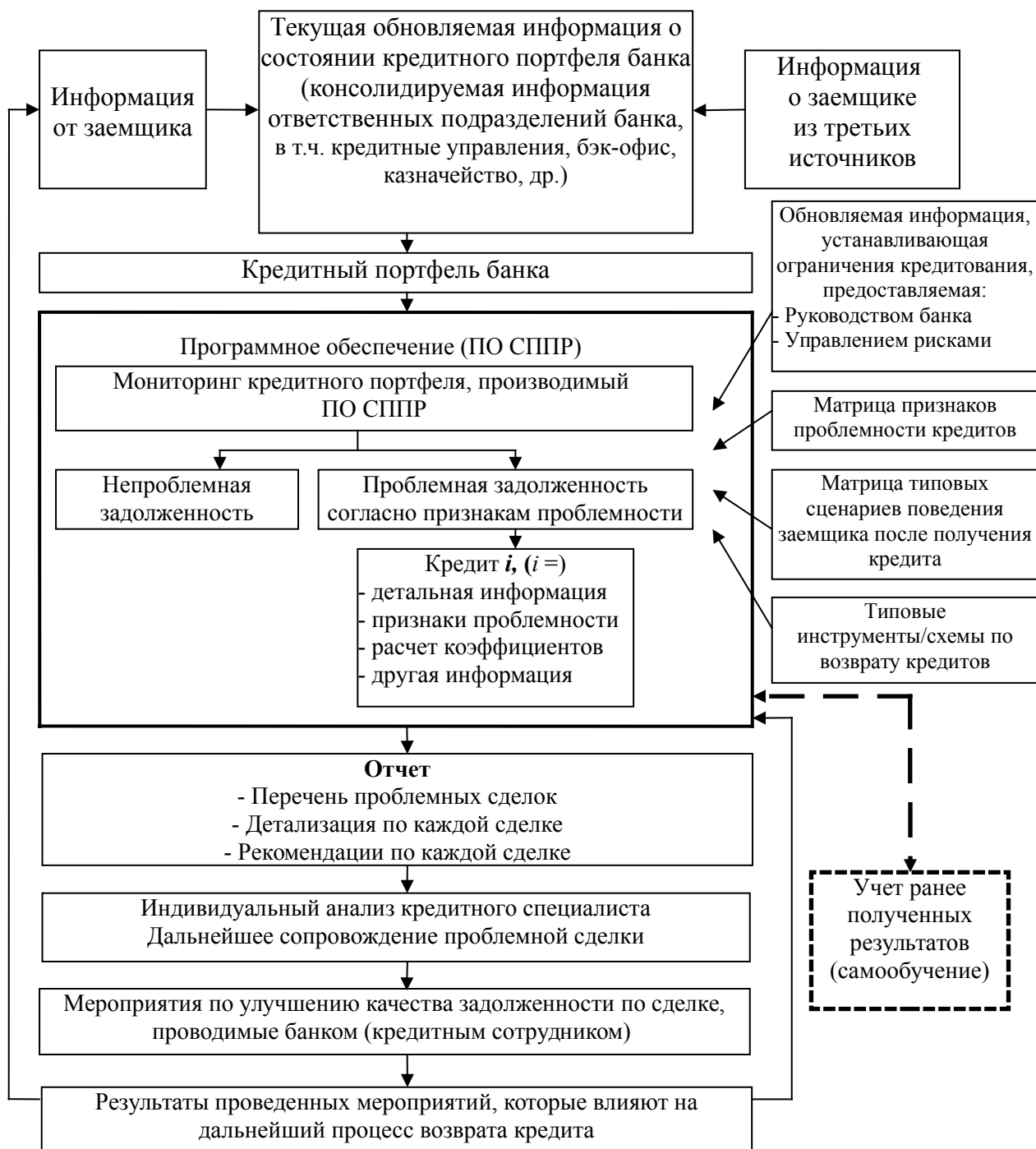


Рисунок 3.2 - Мониторинг кредитного портфеля банка при помощи ПО СППР

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):

- с использованием факторинговых операций;

- посредством выделения центров производства и дохода заемщика, на примере доказана экономическая эффективность рекомендуемой модели, схематично представленной на рисунке 3.3.

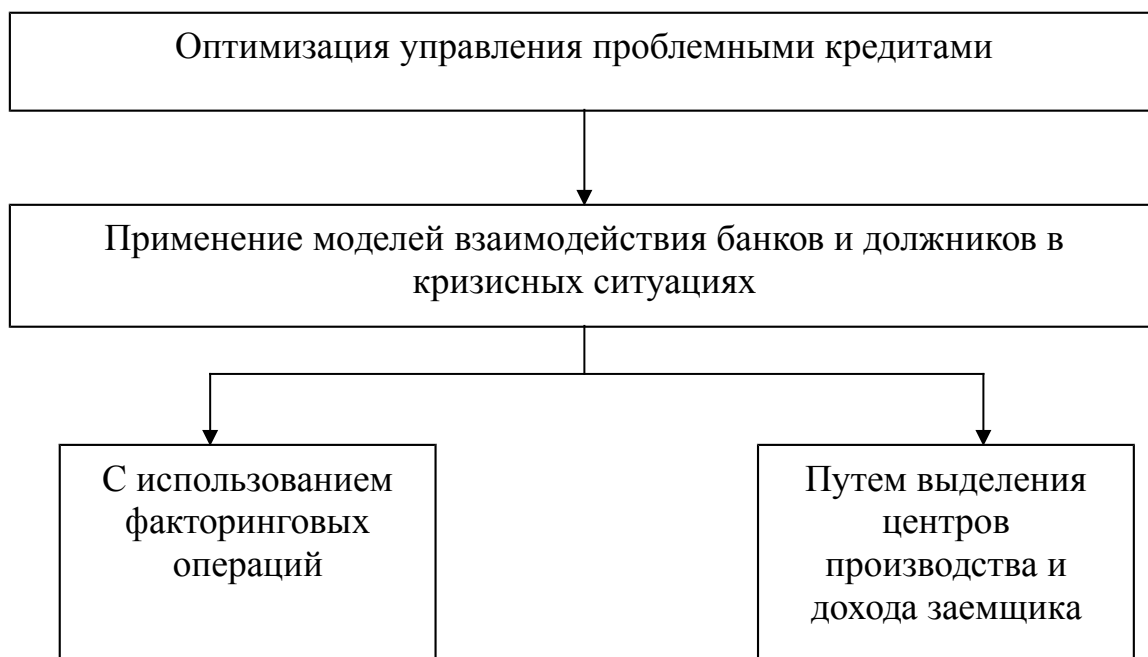


Рисунок 3.3 - Модели взаимодействия банков и должников

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.

К числу преимуществ предлагаемой схемы следует отнести:

- 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.

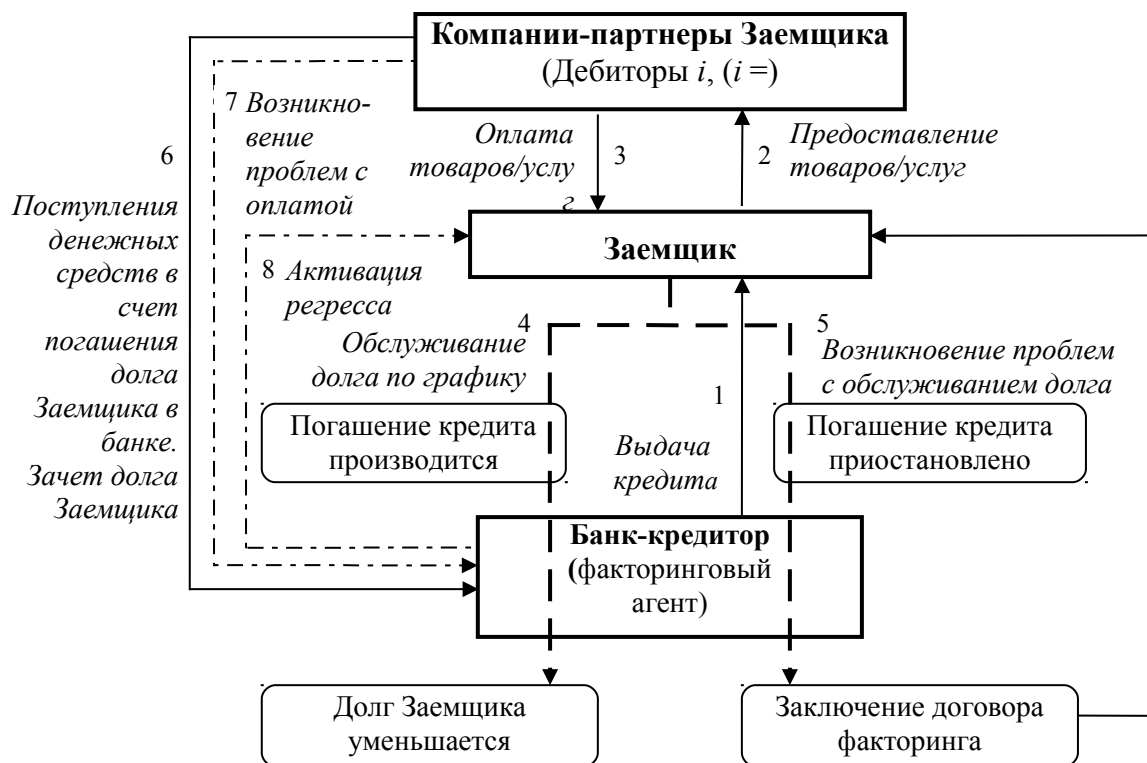


Рисунок 3.4 - Факторинг как способ управления проблемной задолженностью Банка

Вторая модель (схема) заключается в выявлении и выделении центра(ов) производства и доходов (ЦПД) 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; нестроеное производство; несоответствие фактических показателей рентабельности планируемым после начала ввода производства в эксплуатацию.

Основной целью применения схемы ЦПД является возврат проблемной задолженности – достигается путем реализации следующих основных шагов:

- 1) Анализ и расчет показателей рентабельности проекта при различных вариантах запуска производства. Выделение ЦПД Заемщика;
- 2) Точечное кредитование центра производства
- 3) Запуск производства.

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

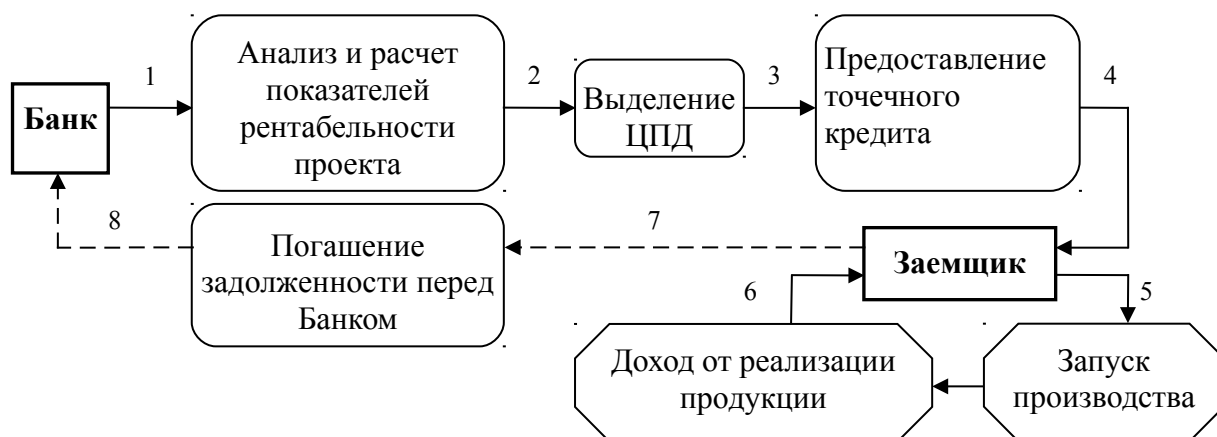


Рисунок 3.5 – Схема вывода заемщика из кризиса посредством реализации схемы ЦПД

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

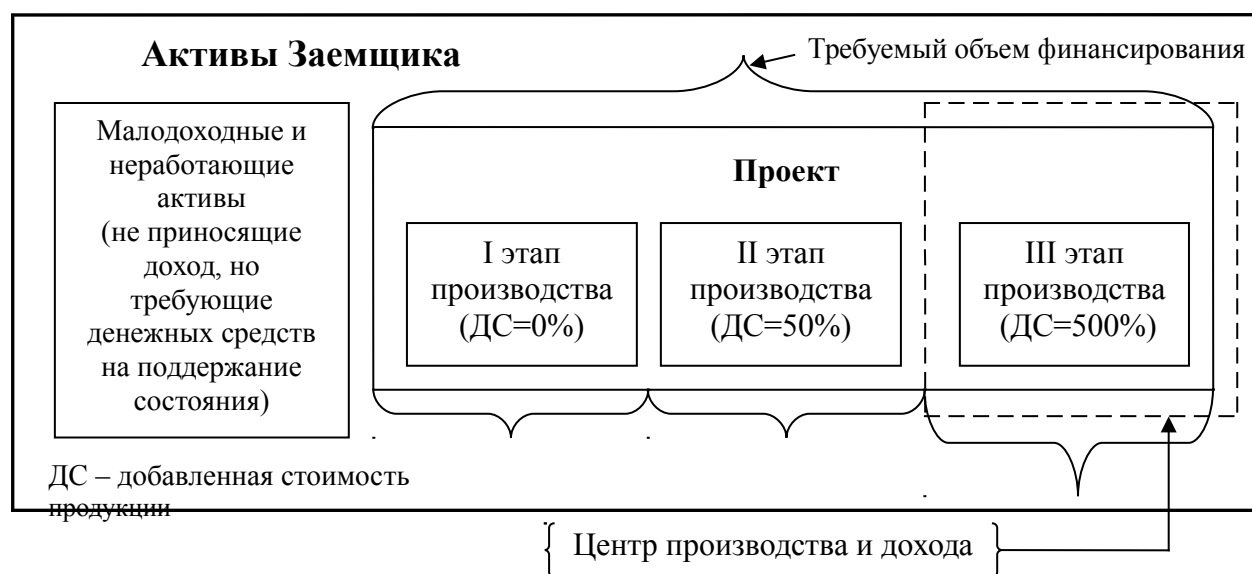


Рисунок 3.6 - Группировка активов Заемщика и выделение его ЦПД

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 данной работе примере дополнительное точечное кредитование проблемного кредита в размере 40 процентов от размера текущего основного долга позволяет реализовать наиболее эффективное производственное функционирование предприятия - заемщика, при этом добавленная стоимость продукции

увеличивается в пять раз, показатели рентабельности достигают максимальных значений, доход после выхода на стопроцентную мощность (1 год) возрастает почти в три раза, срок окупаемости проекта сокращается почти в пять 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 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 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 (ст.415 ГК РК). 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, предусмотренных в ГК РФ (нарушение условий договора о количестве или ассортимента товара, существенные недостатки товара по качеству).

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.

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 целом следует отметить, что коммерческим Банкам РК в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;
- проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;
- возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;

- разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;

- проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного – чтобы своевременно принять решение о сохранении или прекращении кредитных отношений);

- достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;

- установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки);

- установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются;

- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;

- регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

Рассматривая проблему улучшения качества управления кредитным портфелем, важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятие ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление проблемным кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

Секьюритизация ссудных портфелей позволит банкам в свою очередь решать задачи по регулированию ликвидности, оптимизации структуры ссудного портфеля, снижению расходов на формирование резервов (проевизии) на возможные потери по ссудам, по дальнейшей диверсификации своей деятельности и получаемых доходов, укреплению бизнес - связи «банк – клиент».

Подготовка и внедрение услуги по секьюритизации ссудного портфеля требуют от банка построения специального технологического уклада, включающего систему разработки комбинаций соответствующих технологических операций, сопровождающих этот процесс, производственных методов и процессов в организации кредитной политики. Данная система или совокупность методов и процессов, видимо должна предусматривать создание в банке структурного подразделения, которое в комплексе, и будет решать все задачи, связанные с секьюритизацией ссудного портфеля.

Секьюритизация ссудного портфеля позволит банку получить следующие важные преимущества:

- Может служить эффективным инструментом управления активами и обязательствами банков с целью минимизации последствий рыночных рисков;
- Служит удобным средством перестройки структуры кредитного портфеля;
- Позволит снизить резервы (проевизии) на возможные потери по ссудам, обычно начисляемые при использовании стандартных схем кредитования;
- Получить дополнительные доходы в виде комиссионных при обслуживании облигационного займа. При этом банк выступает представителем держателей облигаций и платёжным агентом;
- Отсутствие возможности снижения клиентом в будущем ставок вознаграждения (интереса);
- Повысить ликвидность активов банка;
- Предоставляет возможность получения отдельных комиссионных вознаграждений на структурные подразделения банка (бонусная система);
- При секьюритизации кредитов клиентов, находящихся в регионах, филиалы банка могут получать бонусы на сумму снижения купонных платежей по облигациям за вычетом текущих расходов по их выпуску.

Таким образом, секьюритизация ссудных портфелей коммерческих банков:

- ведет к развитию в Казахстане фондового рынка;
- повышает контроль банков за выплатой заемщиками процентов и основного долга по полученным кредитам и в конечном итоге способствует повышению эффективности финансового менеджмента в коммерческих банках;
- ведет к росту выгоды облигаций, обеспеченных займами, как для эмитентов, их выпускающих, так и для банков, выкупающих их;
- служит средством регулирования ликвидности банковских активов;
- может служить одним из гибких инструментов перестройки ссудного портфеля банков;
- укрепляет бизнес – связь «банк-клиент».

Еще одним способом снижения кредитных рисков для казахстанских банков является работа по внедрению в практику хеджирования.

Хеджирование осуществляется с помощью кредитных производных инструментов, позволяющих передать часть или весь объем кредитного риска активов третьим лицам. Кредитные производные дают возможность хеджировать риск на любой период в течение всего срока действия актива.

Кредитные производные могут применяться не только как средство снижения кредитного риска, но и как способ снижения требований к достаточности капитала. Классическими производными инструментами являются свопы, фьючерсы, опционы. Кредитные производные – забалансовые финансовые инструменты, представляющие собой условное обязательство. Прообразами этих инструментов являются гарантии, поручительства и договоры страхования. Кредитные производные позволяют отделить кредитный риск от других аспектов владения кредитными продуктами и передать его спекулятивно настроенным участникам финансового рынка за определенное вознаграждение.

Кредитные производные позволяют хеджировать кредитный риск по любой из его составляющих (виду кредитного события, стоимости актива, уровню восстановления и сроку до погашения). Хеджирование применяется при не заинтересованности банка в продаже активов, связанных с высоким кредитным риском, при этом банк сохраняет за собой право собственности на актив.

Производные инструменты продаются или покупаются не только для хеджирования, но и для диверсификации портфелей и получения прибылей от возможных ценовых несоответствий между различными классами активов, регионами, сроками до погашения, кредитными рейтингами и сегментами рынка. В отличие от страхования кредитов при хеджировании заемщик не обязан быть стороной по договору и знать о факте хеджирования кредитного риска. Ни продавец, ни покупатель не должны уведомлять заемщика о продаже риска по предоставленному ему займу на вторичном рынке.

Кредитные производные в отличие от страхования обладают преимуществом во времени, т.к. обеспечивают немедленную выплату денежных средств, в случае наступления кредитного события (например, приостановления платежей со стороны заемщика).

Таким образом, на сегодняшний день проблему защиты банков от кредитных рисков и от недобросовестных заемщиков можно назвать одной из самых острых. В условиях снижения темпов развития экономики, закономерным является снижение показателей ее основных секторов. Поэтому при управлении рисками кредитного портфеля необходимо учитывать новые угрозы со стороны внешней для банка среды.

Традиционно на проблемные кредиты в банковском деле смотрят как нечто позорное. Такое отношение к проблемным ссудам и сотрудникам, с ними работающим, лишь усложняет ситуацию, ибо побуждает скрывать проблемы, делать вид, что затруднений не существует. Известное число проблемных кредитов – неизбежная реальность любого кредитного портфеля. А поскольку они «статистически неизбежны», работа с такими кредитами должна стать частью должностных обязанностей кредитного инспектора. Кредитный менеджер зарабатывает на жизнь, не уклоняясь от риска, а управляя им. Формируя философию кредитования, менеджмент банка должен ответить сам

себе на вопрос, какие объемы рисков он готов принять. В решении этой задачи полезен рейтинг рисков портфелей.

Выявление проблемных ссуд. Эффективность управления проблемными кредитами прежде всего зависит от того, насколько быстро обнаружена проблема и приняты меры по ее решению.

Менеджер должен добиться, чтобы ссудный персонал, учащий администрированию проблемных кредитов, понимал важность ключевых моментов этой работы и действовал соответственно. В том, что касается раннего обнаружения проблемы, кредитный менеджер полагается на три линии защиты:

- кредитного инспектора;
- ревизию кредита;
- внешнюю проверку.

Кредитный инспектор – это аванпост выявления проблем. Он должен знать заемщика лучше, чем кто-либо. Он первый видит проблему из финансовой отчетности клиента. Следовательно, именно он должен нести полную ответственность за своевременность и правильность представления такой информации кредитному руководителю. Эта ответственность должна быть ясно зафиксирована в должностной инструкции кредитного инспектора или же в кредитной политике. Ответственность за это не смягчает тем, что по ссуде принимал решение не сам кредитный инспектор, а скажем, вышестоящий инспектор или кредитный комитет.

Совершенно очевидно, что сама по себе проблема с кредитом – вовсе не понятно на репутации инспектора: проблемы статистически неизбежны в любом нормальном портфеле. Но вот увидеть проблемный кредит и не сообщить об этом менеджеру – серьезное упущение, за которое инспектор должен быть строго предупрежден.

Руководитель должен периодически напоминать инспекторам об этой обязанности, чтобы в повседневной текучке не теряли зоркости. Для этого есть эффективное средство: периодически распространять циркуляр с рейтингами рисков по кредитам и заемщикам и просить кредитников подтвердить их или, наоборот, дать предложения по изменению рейтинга закрепленных за ними ссуд. При этом инспекторы поневоле должны следить за точностью оценки качества своих портфелей и кредитов. В некоторых банках менеджеры иногда просят инспекторов проставить рейтинг рисков не только по своим кредитам, но и по кредитам своих коллег. Такая практика не свободна от противоречий недостатков, подчас провоцируют щекотливые вопросы, однако способна вскрыть проблемы, которые малоопытный кредитник может не распознать. Другое средство подтверждения и усиления ответственности за проблемные кредиты – обсуждения таких ссуд, как и других ссуд в особом списке, на совещаниях кредитного департамента. Менеджер может попросить, чтобы присутствующие дали свои предложения по исправлению недостатков.

Какой бы метод ни использовался, руководитель должен периодически проверять, чтобы подчиненные инспекторы анализировали кредиты с целью выявления новых проблем и докладывали о них. Понятно, доложить о проблеме

еще не значит решить их. Когда докладывают о начале судебного дела о банкротстве, возможных спасательных мер остается не слишком много.

Внутренняя кредитная ревизия – вторая линия обнаружения проблемного кредита. К несчастью, ревизия отстоит от возможности принятия спасательных мер дальше, нежели кредитный инспектор. Обычно ревизии конкретных ссуд проводятся раз в год, лишь по чисто фактическим материалам, таким как финансовые отчеты. Такие важнейшие факторы, как управленческие способности менеджмента компании-заемщика, экономические условия работы отрасли, продажи заемщиком его продуктов, его рынки – доступны для обозрения лишь инспектору. Соответственно ревизия – хорошее средство обнаружения проблемы, но наверняка недостаточно своевременно.

Если ревизия первой сообщит о проблеме кредитному руководству, он обязан немедленно выяснить, почему о ней не доложил инспектор. Проблемный кредит не должен быть для менеджера сюрпризом.

Третья линия – внешняя проверка – еще дальше отстоит от возможности предпринять какие-то меры. Обычно, если она и выявляет проблемы, которые проглядели инспектор и внутренняя ревизия, положение заемщика уже настолько плохо, что думать об исправлении проблем поздно. Внешняя проверка вскрывает недостатки в работе не только инспектора и ревизора, но и менеджера. Но уж эти недостатки должны быть исправлены.

Быстрота обнаружения – важнейший фактор управления проблемными ссудами. Поскольку внутренние ревизии и внешние проверки слишком отдалены от проблем, первейшая ответственность за ранее обнаружение остается на кредитном инспекторе.

Особое внимание и контроль в процессе реализации кредитной политики коммерческого банка должны быть направлены на работу с проблемными ссудами и управление ими. Служащие банка обязаны, прежде всего, овладеть материалами по сигналам раннего предупреждения о возможных потерях в будущем и принимать определенные решения по обслуживанию проблемных ссуд в рамках разработанной кредитной политики.

В случаях, когда проблемы становятся очевидными, и их решение назрело, работники кредитного отдела, опираясь на руководство по кредитной политике, должны наметить пути выхода из кризиса путем реабилитации или ликвидации конкретной ссуды.

В случаях возникновения просрочки в платежах обеим сторонам необходимо принимать решение, каким образом следует действовать дальше? Банковская практика дает несколько способов разрешения такой проблемы.

При экстенсивной кредитной политике и ориентации на беззалоговые виды кредитования для банков особенно актуальной становится проблема управления высоким уровнем кредитных рисков. Банки начинают активно внедрять новые системы риск-менеджмента, изыскивать источники финансирования под их формирование на фоне общего стремления к диверсификации и повышению качества кредитных портфелей.

Разработка эффективной системы риск-менеджмента позволяет банку повлиять на уровень кредитных рисков в долгосрочной перспективе. В коротком периоде внедрение новых инструментов управления рисками связано

с достаточно большими издержками, из-за чего не все участники рынка спешат заняться созданием такого механизма и предпочитают внедрять только те элементы, наличие которых требует законодательство.

Риск-менеджмент – единая система управления рисками, охватывающая весь организационный процесс оценки рисков, принятия и исполнения решений и контроля за их исполнением.

Данная система включает в себя стратегию банка, организационную структуру, процедуры, технологии и продукты, позволяющие выработать цели рискованного вложения капитала, выявить степень, величину и вероятность наступления риска, выбрать стратегию управления риском и механизмы его снижения.

Основными целями риск-менеджмента банка являются:

- минимизация кредитных рисков;
- управление соотношением риск/доходность;
- приведение системы управления кредитными рисками в соответствие с требованиями регулирующих органов и международных стандартов.

Отсюда основными задачами риск-менеджмента являются:

- диагностика рисков;
- анализ рисков;
- управление рисками;
- оценка эффективности проводимых мероприятий;
- контроль над выполнением поставленных задач;
- защита интересов банка.

Эффективная система риск-менеджмента предполагает: наличие комплексной системы управления рисками, портфельный подход к управлению рисками, измерение и прогнозирование рисков, управление соотношением риск-доходность, эффективную систему внутреннего контроля.

В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации. К тому же риск-менеджмент представляет собой систему управления рисками и экономическими, точнее, финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

Управление кредитным риском подразумевает анализ на уровне совокупного кредитного портфеля, отдельного заемщика, продукта, операции и должно осуществляться системно и комплексно во взаимосвязи с другими видами рисков. Эффективный менеджмент кредитного риска является необходимым и достаточным условием для создания развитой системы управления рисками, имеющей существенное значение для долговременного успеха кредитной организации. Залогом реализации успешного менеджмента любого объекта является неукоснительное следование выработанным принципам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Являясь важнейшей сферой деятельности банков, кредитование оказывает существенное влияние на развитие экономики. В то же время банковское кредитование подвержено воздействию целого ряда факторов, определяющих его динамику и структуру. Систематизация этих факторов и изучение их воздействия на кредитный процесс играет важную роль в повышении эффективности процесса кредитования и нейтрализации его негативных моментов.

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.

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.

По итогам исследования можно сделать следующие основные выводы:

1) От правильности выбора метода работы с проблемными кредитами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка.

2) 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.

3) 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 отечественных 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.

4) Для сохранения и укрепления лидирующих позиций на рынке банковской розницы банкам предлагается ряд мероприятий, сокращения просроченной задолженности, а именно:

- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям;
- непрерывно совершенствовать системы риск-менеджмента;
- модифицировать и совершенствовать методы работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля.

5) 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.

6) 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.

7) 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 предлагается:

1) Для предотвращения появления проблемных кредитов необходимо уже на стадии принятия решения о выдаче кредита вести работу посредством улучшения внутреннего скоринга.

2) Банкам необходимо делать объективные обзоры кредитов силами отделов внутреннего контроля, с целью выявления упущенных или скрытых сотрудниками кредитного отдела признаков проблемности кредитов.

3) Привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии банка.

4) Проведение реструктуризации крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособностью.

5) 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.

Банки постоянно сталкиваются с нестабильностью и неуверенностью, вызванными многими причинами, такими как, к примеру, отсутствие квалифицированного банковского персонала, не достаточное количество грамотных, честных, опытных клиентов - заемщиков, постоянно изменяющиеся законодательство, а главное они вынуждены действовать в условиях нестабильности финансовых рынков.

Казахстанские коммерческие банки, участвующие в процессе кредитования, сегодня подвержены как внутренним, так и внешним испытаниям. Поэтому неизбежно, даже при самой лучшей кредитной политике возникают кредитные потери. Банки, как правило, не выдают «плохих» ссуд, последние таковыми становятся в процессе их использования. Репутация банка может быть серьезно подорвана увеличением доли проблемных ссуд, что в свою очередь, может повлиять на позицию банка на рынке кредитных ресурсов.

Отсутствие хорошо проработанного законодательства, несовершенная система регистрации залога и вытекающие из этого сложности при реализации прав собственности банков второго уровня на залог еще больше увеличивает рискованность операций и нестабильность.

Для крупнейших банков, значительный разброс многочисленных филиалов, и значительные трудности со связью, еще больше усложняет контроль качества процесса выдачи кредитов.

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, 2012. – с.44-48
- 2 Тен В.В., Герасимов Б.И., Докукин А.В. Экономические категории качества активов коммерческого банка: учебное пособие/Под редакцией Б. И. Герасимова. Тамбов: Издательство Тамбовского государственного технического университета, 2012. – с.15-19
- 3 Погорелов Л.В. Качество банковского менеджмента в системе управления кредитным риском/ под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012. – с.59-62
- 4 Моделирование кредитного риска: методы и практическое применение. Базельский комитет по банковскому надзору и регулированию //Бизнес и банки. 2012. №4. - с.40-45
- 5 Банковское дело: учебник под ред. Г.Г. Коробовой, А.Ф. Рябова, Р.А. Карпова и др.- изд. с изм. – М.: Экономистъ, 2013. – с.76-77
- 6 Славянский А.В. Управление проблемной задолженностью банка // Банковское дело. 2012. №6.- с.90-91
- 7 Кирьянов М. Борьба с просроченной задолженностью: объединение усилий // Банковское дело. — 2013. -№4. – с.44
- 8 Банковское дело: учебник/под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Н.И. Валенцевой, - 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2011. – с.76-78
- 9 Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом. 2011. №1. – с.10-12
- 10 Помазанов М.В. Кредитный риск-менеджмент и моделирование нового актива в портфеле // Финансы и кредит. 2014. №1 – с.18
- 11 Татаринова Л.Ю. Банковские риски // Финансы и кредит. – 2011. - №8. – с. 47-53.
- 12 Попов А.И. Совершенствование методов управления кредитным риском в коммерческих банках/ Автореферат диссертации кандидата экономических наук. М., 2011 –с.3.
- 13 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,2013 – с.26-34
- 14 Тоцкий М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке, <http://www.finrisk.ru/article/totskiy/totskiy1.html>.
- 15 Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – М.: Высшее образование, 2013 .- с. 62-63
- 16 Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий). – М.: Инфра-М, 2012. – с.24-26
- 17 Костерина Т.М. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2013. – с.36-40
- 18 Банковское дело: учебник / ред. У.М. Искаков. - Алматы : Экономика, 2011. - 552 с.

- 19 Кирьянов М. Зарубежный опыт работы с проблемными кредитами // Банковское дело. – 2009. - №1. - с.66-68.
- 20 Поляк Г.Б. Финансы: учебное пособие. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Юнити - Дана, 2013. – с.70-73
- 21 Роуз П. Банковский менеджмент/ П. Роуз.- М.: Финансы, 2011.- с.36-41
- 22 Ананьев Д.Н. Банковский сектор: проблемы и перспективы развития //Деньги и кредит. – 2012. - №3. – с. 3-9.
- 23 Лисак Б.И. О системах комбинированных показателей для оценки банками финансовой устойчивости и вероятности банкротств потенциальных заемщиков, «Банки Казахстана», №3, (153), 2010 год.
- 24 Сороколетов Д.С. Инструменты работы с проблемными активами//Банковское дело. – 2010. - №7. – с.78-80.
- 25 Кудайбергенова Л.Ж. Современные особенности политики контроля потерь при управлении кредитными рисками в коммерческих банках. Журнал «КазЭУ хабаршысы», № 5, 2008 г.
- 26 Гетман Т.А. Дополнительные риски при кредитовании//Банковское дело. – 2013. - №8. - с.72-74.
- 27 Дружинина Е. Плата за риск // Финансы. – 2010. - №43. – с.3-5.
- 28 Ильясов С.М. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка // Деньги и кредит. – 2009. - №6 – с. 23-25.
- 29 Калмацкий М. «Плохих» долгов становится все больше // Банковское дело. – 2014. - №1. – с.7
- 30 Крутова И.Н. Кризис и банковское проектное финансирование // Банковское дело. – 2012. - №6. – с. 12-18.
- 31 Кузнецов С.В. Повышение эффективности работы в банке по урегулированию проблемной ссудной задолженности // Микроэкономика. – 2013.- №1. – с.19
- 32 Кирьянов М. Зарубежный опыт работы с проблемными кредитами//Банковское дело. 2009. -№1.- с.11
- 33 Банковское дело : современная система кредитования: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко ; Финансовая академия при Правительстве РФ. - 3-е изд., доп. - М. : КНОРУС, 2009. - 264 с.
- 34 Маргарет Е.Озиус, Блуфорд Х.Путнам. Банковское дело и финансовое управление рисками, Институт экономического развития, Мировой банк, 2014 год.
- 35 Ольшаный А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт). – М.:РДЛ, 2012. – с.20-21