

Основные направления деятельности банков второго уровня Республики Казахстан по обеспечению возвратности кредитов

В настоящее время в целях повышения качества кредитного портфеля банков второго уровня Республики Казахстан активно реализуются мероприятия по укреплению банковской системы, регулированию процесса кредитования, совершенствованию оценок кредитного риска. Намечившаяся положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, сопровождается увеличением кредитных рисков. Ухудшение условий кредитования, финансовых показателей заемщиков, снижение их реальных доходов, перскредитованность населения стали причиной роста просроченной задолженности по кредитам банков второго уровня.

Величина просроченной задолженности по кредитам банков второго уровня РК за период 2012-2016 гг. уменьшилась почти в 2 раза, с 1,9 трлн. тенге до 957 млрд. тенге [1]. Наибольшее влияние оказало снижение объема просроченной задолженности по банковским кредитам юридических лиц за анализируемый период в 2,7 раза с 1,57 трлн. тенге до 580 млрд. тенге. В то же время объем просроченной задолженности по банковским кредитам физическим лицам увеличился на 53 до 377,6 млрд. тенге на конец октября 2016 года

За анализируемый период сохраняется высокая доля просроченной задолженности в иностранной валюте (более 40% от объема совокупной просроченной задолженности) с некоторым снижением в 2016 году. В результате анализа выявлено, что в 2014 году просроченная задолженность в иностранной валюте составляла почти половину всей просроченной задолженности (47,4%). За последних 4 года удельный вес просроченной задолженности снизился на 12,7%, составив 34,7% по состоянию на 01.11.2016 года, что является положительным моментом для социально-экономического развития страны.

Анализируя показатели просроченной задолженности по кредитам банков второго уровня за период 2012-2016 гг., можно отметить резкое снижение объемов просроченной задолженности по краткосрочным кредитам в 3 раза с 478 до 155 млрд. тенге. Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам снизилась в 1,8 раза с 1,4 трлн. тенге до 802 млрд. тенге. При этом удельный вес просроченной задолженности по кредитам сроком свыше года увеличился за анализируемый период с 74,8 до 83,8% в совокупном объеме просроченной задолженности на фоне снижения доли просроченной задолженности по краткосрочным кредитам в 2015-2016 гг. Таким образом, за период 2012-2016 гг. заметно значительное уменьшение объема и удельного веса просроченной задолженности по краткосрочным кредитам банков второго уровня РК.

Рассматривая состояние просроченной задолженности на уровне регионов Казахстана, можно отметить положительную тенденцию устойчивого снижения объема просроченной задолженности за последние три года показали Алмаатинская, Карагандинская, Жамбылская и Северо-Казахстанская области. В абсолютном выражении снижения объемов просроченной задолженности за период 2012-2016 л. добились город Алматы (снижение в 2,6 раза/, Северо-Казахстанская область (снижение в 1,7 раза) Южно-

Казахстанская область: (снижение в 1,3 раза), г. Астана, Карагандинская и Жамбылская области (снижение в 1,1 раза) Вместе с тем, следует обратить особое внимание на выявленную тенденцию доминирования просроченной задолженности в Алматы (более 80% всей совокупности просроченной задолженности по республике по состоянию на конец 2012 года и снижение до 63% по состоянию на конец октября 2016 года.». На второй и третьей позициях по наибольшему удельному весу просроченной задолженности Южно-Казахстанская и Восточно-Казахстанской области.

В ходе анализа просроченной задолженности по банковским кредитам в разрезе отраслей экономики было выявлено, что снижение объемов просроченной задолженности за период 2012-2016 гг. произошло во всех сферах экономики, кроме сельского, лесного и рыбного хозяйства (рост на 13,9 млрд. тенге за анализируемый период) Самое существенное снижение величины просроченной задолженности наблюдалось в строительстве в 4,5 раза», организациях транспорта (в 3,4 раза), в секторе информации и связи (в 4,2 раза). Вместе с тем, только в сфере транспорта за анализируемый период отмечалась устойчивая положительная тенденция снижения объема просроченной задолженности по кредитам банков второго уровня РК.

В разрезе объектов кредитования состояние просроченной задолженности по кредитам банков второго уровня РК характеризуется сохранением высокого уровня просроченной задолженности по кредитам на потребительские цели, строительство и приобретение жилья граждан. За период 2012-2016 гг. просроченная задолженность по данным кредитам увеличилась с 147 до 195 млрд. тенге и с 77,2 до 90,5 млрд. тенге соответственно. Просроченная задолженность по банковским кредитам в разрезе остальных объектов кредитования за анализируемый период существенно уменьшилась.

На фоне положительной тенденции снижения совокупной просроченной задолженности по кредитам банков значительно возросла доля просроченной задолженности по кредитам на потребительские цели граждан с 7,7% по состоянию на конец 2012 года до 20,4% по состоянию на конец октября 2016 года, а также на строительство и приобретение жилья граждан - с 4,1% до 9,4% соответственно. При этом существенно снизилась доля просроченной задолженности по кредитам на приобретение основных фондов с 15,7 до 8,2% от общей величины просроченной задолженности, а также на новое строительство и реконструкцию с 10,8% до 4,8% соответственно. Следовательно, все более остро становится проблема невозврата банковских кредитов, предоставленных на потребительские цели граждан, и ипотечных кредитов.

Значительное сокращение проблемных кредитов в ссудном портфеле явилось результатом совместной работы банков второго уровня и Национального Банка Республики Казахстан в этом направлении.

Высокий уровень неработающих кредитов в банковском секторе сдерживал рост объемов кредитования экономики, негативно влиял на экономическое развитие страны, снижал конкурентоспособность и финансовую устойчивость казахстанских банков.

Основным фактором улучшения качества ссудного портфеля банков послужило списание неработающих займов. При этом на долю трех отраслей (строительство, торговля, непромышленная сфера) приходилось более 70% неработающих займов

корпоративного сектора. Более 60% всего портфеля неработающих займов составляли займы в иностранной валюте.

Механизмы взаимодействия АО «Фонд проблемных кредитов» с банками были существенно расширены с принятием в мае 2014 года Концепции функционирования АО «Фонд проблемных кредитов». С 2015 года стали реализовываться механизмы обусловленного финансирования под процесс улучшения качества активов и прямого выкупа с одновременной продажей инвестору. Кроме того, была создана Комиссия по оценке и контролю над деятельностью по снижению просроченных займов, введены меры налогового стимулирования, направленные на снятие налоговых барьеров по операциям с неработающими активами.

В 2015 году Национальный Банк Казахстана осуществил реализацию механизма освоения 250 млрд. тенге, выданных на увеличение уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов» с одновременным проведением операций по обмену активами и обязательствами и последующим выводом АО «БТА Банк» из состава банковской системы. Проведенные меры оказали значительное влияние на процесс снижения уровня проблемных займов в банковском секторе республики.

На сегодняшний момент в банках второго уровня РК сформировалась определенная система управления возвратностью кредитов, включающая принципы кредитования, стандарты кредитования и кредитную политику, кредитный мониторинг, механизмы снижения проблемных займов. В единстве все элементы направлены на развитие процесса кредитования, обеспечение возвратности всей совокупности кредитов, прогнозирование, преодоление и компенсацию потерь от невозврата кредита. В свою очередь, каждый из этих элементов являясь подсистемой, содержит соответствующий набор составляющих, конкретизирующих его содержание. Их применение в кредитной деятельности банка зависит от умения кредитных специалистов реагировать на возможные отрицательные последствия кредитного риска в деятельности банка, принимать в комплексе решения по его минимизации.

Принципы кредитования как объективная основа кредитных отношений раскрывают природу кредита как экономической категории. Теоретически обоснованными являются принципы возвратности, срочности возврата, обеспеченности кредита как гарантии возвратности, целенаправленности кредита, платности и дифференцированности при кредитовании. В сочетании все принципы кредитования обеспечивают необходимые условия для возвратного движения ссуженной стоимости. Кредитная политика как правовая сторона кредитных взаимоотношений, регламентирует основные положения кредитной деятельности банка, содержит основополагающие принципы кредитования, описание техники предоставления кредитов. Являясь нормативно-правовой базой процесса кредитования, кредитная политика присутствует на всех его этапах, направляет действие механизма кредитования в соответствии с экономическими интересами банка и общества, содержит принципы кредитования и ставит их в основу кредитных отношений.

Сохранение высокой доли проблемных кредитов в ссудном портфеле банков обуславливает необходимость оптимизации банковского менеджмента, в том числе системы мониторинга ссудной задолженности. В кредитной политике банков второго

уровня должны содержаться четкие инструкции о порядке проведения и составе мероприятий в рамках системы мониторинга, требования к его организации и оценке результатов. Эффективность мониторинга заключается в обоснованности выводов и предполагает актуализацию сведений по кредиту на основе анализа документов (финансовой отчетности заемщика, оценка потока денежных средств). Решающее значение имеет качество отслеживания банком признаков ухудшения финансового положения заемщика и качество обслуживания долга, которые могут привести к ненадлежащему исполнению заемщиком обязательств по погашению ссуды.

Исследование нормативно-правовой базы показало, что обязанности по проведению кредитного мониторинга строго не закреплены. Поэтому возможно отдельные банки второго уровня не имеют возможности уделять должное внимание данному процессу в связи с увеличением расходов и нагрузки на банковских сотрудников.

Эффективная организация кредитного мониторинга выступает определяющим фактором возвратности банковского кредита. В течение всего срока действия кредитного договора банк поддерживает деловые контакты с заемщиком, следит за его финансовым состоянием, проверяет целевое использование кредита, его обеспеченность, состояние сохранности заложенного имущества, то есть проводится мониторинг кредитов. Кредитный мониторинг можно понимать как систематические мероприятия по наблюдению за погашением кредитов с момента их выдачи и до полного погашения основного долга и вознаграждения путем проведения постоянного анализа деятельности заемщика, контроля за соблюдением всех требований заключенных договоров (кредитного и договора залога) и принятия адекватных мер воздействия на заемщика в случае ухудшения качества кредита.

Мониторинг способствует выявлению на ранней стадии возможных проблем и затруднений с погашением кредитов, оперативного и своевременного их решения, а по ухудшающимся кредитам - для быстрого реагирования (пересмотра условий сделки, реализации залога, ликвидации активов и др.) и предотвращения или уменьшения возможных потерь, связанных с невозвратом долга. Можно согласиться с мнением российских исследователей, что «организация кредитного мониторинга в коммерческом банке должна носить комплексный характер, охватывать всю кредитную деятельность банка с целью своевременного обнаружения и урегулирования возникающих проблем» [2, с. 88]

При выявлении фактов использования кредита не по целевому назначению банк может разорвать кредитный договор и принять меры по досрочному взысканию кредита в пределах обязательств заемщика.

В отдельных случаях при наличии ходатайства заемщика об отсрочке очередного платежа банк может принять решение об отсрочке не более, чем на 30 дней. В исключительных случаях, при наличии уважительных причин и указании заемщиком конкретных сроков и источников погашения задолженности, кредитный комитет банка может предоставить заемщику отсрочку свыше 30 дней. В этих случаях невыплаченные суммы на просрочку не выносятся. При отсутствии договоренности об отсрочке погашения кредита и вознаграждения банк имеет право на применение штрафных санкции

в размерах, предусмотренных кредитным договором, а также на использование всех форм обеспечения кредита. В случае невозможности взыскания кредита и вознаграждения по нему банк принимает меры по возмещению долга в установленном законом порядке.

По результатам кредитного мониторинга банком реализуются соответствующие механизмы снижения уровня проблемных займов, в том числе реструктуризация долга, рефинансирование долга, взыскание залогового имущества, передача проблемных кредитов в дочерние организации, приобретающие сомнительные и безнадежные кредиты родительского банка, и АО «Фонд проблемных кредитов», продажа коллекторским компаниям и третьим лицам. На данный момент существует несколько вариантов реструктуризации: продление срока кредитования, снижение ставки вознаграждения, возможность для заемщика получить отсрочку по оплате кредита или временное уменьшение размера ежемесячного платежа, списание штрафных санкций и пени, перераспределение просроченных платежей на будущие периоды.

Требуется также создание рынка неработающих активов для формирования справедливой стоимости на данные активы, что создаст возможности для управления ими. Любая методика оценки, признаваемая рынком, предполагает значительную степень раскрытия информации о кредитном портфеле. При этом необходимо отметить, что адекватная оценка активов, находящихся под управлением компаний по управлению активами, и высокая прозрачность корпоративного управления позволят привлекать к работе с неработающими активами средства внешних инвесторов, в том числе международных финансовых организаций на между народных рынках стрессовых активов.

Литература:

1. Статистические бюллетени Национального Банка Республики Казахстан за 2000-2016гг-/[Электронный ресурс]. Режимдоступа:<http://www.nationalbank.kz/cont/Binder12.pdf>, <http://www.nationalbank.kz/cont/> (дата обращения 15.12.2016 года)
2. Юсупова О.А. Трансформация мониторинга в банковском кредитовании. // Инновационная экономика и общество. - 2014. -№3 (5), - с. 87-95