МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АЛЬ-ФАРАБИ
ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА
Кафедра «Финансы и учет»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:
«Кредитоспособность заемщика как основа управления кредитом» по специальности 05В050900– «Финансы»

Выполнила:
студентка 4 курса _____ Кушенова А.
(подпись)

Научный руководитель:
к.э.н., ассоц. профессор _____ Ердавлетова Ф.К.
(подпись)

Допущен (а) к защите

Протокол № __ от _____20__ г.
Зав. кафедрой _____ Нурмагамбетова А.З.
(подпись и печать)

Нормоконтролер: _____ Зинетуллина Ж.Е.
(подпись)

Алматы, 2020

Реферат

Дипломная работа выполнена на 69 страницах, имеет 22 иллюстрации, 8 таблиц, 53 использованных источника.

Цели работы: исследовать кредитоспособность заемщика как основу управления кредитом.

Задачи работы: исследовать сущность кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитного риска; исследовать методику оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц; составить характеристику АО «Народный Банк Казахстана»; охарактеризовать методики, используемые в банке АО «Народный Банк Казахстана», для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица; выявить проблемы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица; разработать направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика в банке АО «Народный Банк Казахстана».

Использованные методы: теоретическое обобщение и сравнение, логический метод, индукция и дедукция, группировка и обобщение, расчетно-экономические и расчетно-аналитические приёмы обработки данных, графический метод, эмпирический метод.

Полученные результаты и их практическое использование: научные результаты могут стать основой для дальнейших научных исследований в области макро- и микрокредитования, совершенствование условий ведения кредитного процесса и практики организации кредитных отношений на уровне обслуживания тех или иных экономических субъектов, так или иначе подпадать под оценивания банками собственной кредитоспособности.

Перечень ключевых слов: кредит, кредитование, сумма кредита, заемщик, физическое лицо, договор кредитования, кредитоспособность, платежеспособность, коронавирус.

Реферат

Диссертация 69 бетте аяқталды, 22 сурет, 8 бет, 53 дереккөз қолданылған.

Міндеттері: қарыз алушының несиелік қабілеттілігін несиелік басқарудың негізі ретінде зерттеу.

Міндеттері: несие тәуекелін реттеу жүйесіндегі қарыз алушының несиелік қабілеттілігінің мәнін зерттеу; заемшылардың - заңды тұлғалардың несиелік қабілетін бағалау әдістемесін зерттеу; «Қазақстан Халық Банкі» АҚ сипаттамасын жасау; қарыз алушының - заңды тұлғаның несиелік қабілетін бағалау үшін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ банкінде қолданылатын әдістерді сипаттау; заемшының - заңды тұлғаның несиелік қабілетін бағалау проблемаларын анықтау; заемшының «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да несие қабілеттілігін бағалауды жақсарту бағыттарын әзірлеу.

Қолданылатын әдістер: теориялық жалпылау және салыстыру, логикалық әдіс, индукция және шегеру, топтау және жалпылау, мәліметтерді өңдеудің

есептеу-экономикалық және есептеу-аналитикалық әдістері, графикалық әдіс, эмпирикалық әдіс.

Алынған нәтижелер және оларды практикалық қолдану: ғылыми нәтижелер несие беру процесін жүргізу жағдайларын жақсартатын және әр түрлі экономикалық субъектілерге қызмет көрсету деңгейінде несиелік қатынастарды ұйымдастыру тәжірибесін, белгілі бір дәрежеде банктердің бағалауына жататын макро- және микрокредит саласындағы ғылыми зерттеулердің негізі бола алады. несие қабілеттілігі.

Түйінді сөздер тізімі: несие, несие сомасы, қарыз алушы, жеке тұлға, несие шарты, несие қабілеттілігі, төлем қабілеттілігі, коронавирус инфекциясы.

Abstract

The thesis was completed on 69 pages, has 22 illustrations, 8 pages, 53 sources used.

Objectives: to study the creditworthiness of the borrower as the basis of credit management.

Objectives: to explore the essence of the borrower's creditworthiness in the system of credit risk regulation; to explore the methodology for assessing the creditworthiness of borrowers - legal entities; make a description of Halyk Bank of Kazakhstan JSC; to characterize the methods used in the bank of Halyk Bank of Kazakhstan JSC for assessing the creditworthiness of a borrower - legal entity; identify the problems of assessing the creditworthiness of the borrower - legal entity; to develop directions for improving the assessment of the borrower's creditworthiness in the bank of Halyk Bank of Kazakhstan JSC.

Methods used: theoretical generalization and comparison, logical method, induction and deduction, grouping and generalization, calculation-economic and calculation-analytical methods of data processing, graphical method, empirical method.

The results obtained and their practical use: scientific results can become the basis for further scientific research in the field of macro- and microcredit, improving the conditions for conducting the lending process and the practice of organizing credit relations at the service level of various economic entities, one way or another, fall under the assessment of banks own creditworthiness.

The list of keywords: credit, lending, loan amount, borrower, individual, loan agreement, creditworthiness, solvency, coronavirus.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……..……..…… 5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КАК ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОМ……. 8
1.1 Сущность кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитного риска…….. 8
1.2 Методика оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц ……..…….. 16
2 СИСТЕМА КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» …… 23
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Народный Банк Казахстана»…… 23
2.2 Методика оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица АО «Народный Банк Казахстана»…….…. 33
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КАК ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОМ В АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»…… .. 43
3.1 Проблемы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица …….……... 43
3.2 Особенности осуществления кредитных отношений во время пандемии коронавирусной болезни COVID-19…… 50
3.3 Направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика в банке АО «Народный Банк Казахстана»…….…… 56
Заключение ……. 64
Список использованной литературы …… 66
Приложения
Приложение А…..…….. 70
Приложение Б…..…….. 71
Приложение В…… 72

Введение

Актуальность темы исследования в дипломной работе подтверждается следующими положениями.

Оценка кредитоспособности заемщиков-юридических лиц является чрезвычайно важным вопросом. Банк обращает внимание на качество, надежность гарантий при проблемах достаточности капитала, а также поручительство.

Условия кредитных операций включают текущие или прогнозируемые экономические условия в стране, регионе и филиалах, включая политические факторы. Эти условия определяют уровень внутреннего риска банка и определяют стандарты банка для оценки уровня управления, достаточности капитала, ликвидности баланса и потоков денежных средств заемщика. Стандарты банка для оценки ликвидности и движения денежных средств учитывается при решении проблемы.

Казахстанские банки, в свою очередь, должны выполнить свое предназначение и удовлетворить потребности реального сектора экономики в кредитных ресурсах. В то же время не следует ослаблять контроль над финансовой системой, банки должны быть очищены от проблемных кредитов, и они должны больше заботиться о финансировании. Для восстановления банковского сектора президент может поручить выделить средства на капитальные займы.+

Сегодня в одних банках отсутствует система управления рисками, у других – высшее руководство не слушает предупреждений от риск-менеджеров. В ходе развития банковской системы руководство должно сделать все возможное, чтобы создать эффективную систему управления рисками. Это требует политической воли высшего руководства.

Одним из единственных способов гибкого управления кредитами для реальной экономики является рациональное управление рисками. Управление рисками является процессом, который сочетает в себе прогнозирование риска, выявление его размера и воздействия, а также разработку и реализацию мер по их предотвращению или уменьшению сопутствующего ущерба. Таким образом, кредитный риск связан с его реализацией, и система кредитования коммерческих банков являются объектами прямого влияния. Можно сказать, что кредитная система является ключевым элементом в организации кредитных отношений. Есть два аспекта общего управления кредитным риском: с точки зрения управления кредитным риском конкретного заемщика и управления риском его кредитного портфеля.

Нормативно-правовая база деятельности заемщика побуждает банкира ответить на следующие вопросы: существует ли нормативно-правовая база, позволяющая заемщику действовать и осуществлять кредитные меры? повлияют ли ожидаемые изменения в законодательстве (например, налог) на результаты деятельности заемщика? соответствует ли стоимость поручения на

ссуду документу о кредитных стандартах и банковским стандартам, информации о заемщике, а также стандартам органов банковского надзора, которые контролируют качество ссуды? Кроме того, существуют факторы, определяющие кредитоспособность потенциального клиента-кредитора, которые будут определять вероятность получения кредита и играть непосредственную роль в оценке деятельности предприятия.

Цели работы: исследовать кредитоспособность заемщика как основу управления кредитом.

Задачи работы:

- исследовать сущность кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитного риска;
- исследовать методика оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц;
- составить характеристику АО «Народный Банк Казахстана»;
- охарактеризовать методики, используемые в банке АО «Народный Банк Казахстана», для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица;
- выявить проблемы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица;
- разработать направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика в банке АО «Народный Банк Казахстана».

Объект дипломного исследования: АО «Народный Банк Казахстана».

Предмет исследования: кредитоспособность заемщика-юридического лица.

Методы исследования: теоретическое обобщение и сравнение, логический метод, индукция и дедукция, группировка и обобщение, расчетно-экономические и расчетно-аналитические приёмы обработки данных, графический метод, эмпирический метод.

Теоретическая и методологическая основа исследования: статистическую и фактологическую основу исследования составляют законы, постановления и указы Президента РК, нормативные документы и аналитические материалы, данные отчетности и информационных сайтов отечественных и зарубежных банковских учреждений.

Практическая база написания дипломной работы: отчетные документы АО «Народный Банк Казахстана»; периодические издания, статистические данные.

Научная новизна работы заключается в основательном анализе теоретико-методологических основ реализации банковскими учреждениями деятельности по оценке кредитоспособности заемщиков разного уровня организаций – юридических лиц. В процессе исследования получены следующие научные результаты:

– уточнено понятие «кредитоспособность заемщика» и реализовано ретроспективный анализ эволюции данного понятия;

– разработана классификация форм кредитоспособности заемщика и усовершенствована структура системы оценки кредитоспособности заемщика, которая лежит в основе проведения всего кредитного процесса;

– проанализировано современное состояние методики оценки заемщика-физического лица, структурированы основные законодательные положения в сфере определения кредитоспособности юридических лиц;

– проведена комплексная оценка методик оценки различных групп заемщиков;

– обобщены основные проблемные аспекты функционирования современной системы оценки кредитоспособности заемщика и дан перечень возможных путей улучшения действующей системы кредитования и организации кредитного процесса в частности.

Полученные результаты и их практическое использование заключается в том, что полученные в ходе исследования научные результаты могут стать основой для дальнейших научных исследований в области макро- и микрокредитования, совершенствование условий ведения кредитного процесса и практики организации кредитных отношений на уровне обслуживания тех или иных экономических субъектов, так или иначе подпадать под оценивания банками собственной кредитоспособности.

Структура работы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Общий объем работы составляет 69 страниц без учета приложений. Дипломная работа содержит 8 таблиц, 22 рисунка, список использованных источников включает 53 наименования и изложен на 4 страницах, 3 приложения размещено на 3 страницах.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КАК ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОМ

1.1 Сущность кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитного риска

Современные тенденции развития банковского бизнеса характеризуются значительным многообразием имеющихся услуг и операций, которые призваны обеспечить качественный и оперативный доступ населения, предприятий и организаций к финансовому рынку и движения денежных средств. Собственно перераспределение этих ликвидных ресурсов через процесс осуществления банковского кредитования и позволяет банковским учреждениям сегодня получать львиную долю своих доходов.

Кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в структуре активов банков, поэтому от качества кредитного портфеля зависит качество активов в целом, а, следовательно, и уровень платежеспособности банков. Наличие большого количества проблемных кредитов, формирование резерва под риски по кредитным операциям набирают значительных обороты, предоставление крупных кредитов одному заемщику ухудшает качество кредитного портфеля. Обеспечение платежеспособности банков зависит от использования эффективных методов оценивания банковских рисков, прежде всего кредитного риска.

Кредитные операция между банком и заемщиками – предприятиями (компаниями, организациями и так далее) выступают одним из самых распространенных видов деятельности банков. Развитие экономики можно напрямую связать с увеличением объемов кредитования реального сектора. Однако часто у предприятий-заемщиков отсутствуют или недостаточные ликвидные активы для обеспечения обязательств по кредитам.

В банковской деятельности кредитный риск присутствует всегда. В частности, кредитный риск относится к потерям банка из-за неспособности заемщика погасить кредит или проценты, начисленные по кредиту.

Успешная деятельность банка в целом во многом зависит от выбранной стратегии управления рисками. Цель процесса управления кредитными рисками заключается в их ограничении или минимизации, поскольку полностью избежать рисков невозможно. Управление кредитными рисками, как правило, направлено на обеспечение получения банком соответствующего вознаграждения за принятие рисков. Исключение составляют неценовые риски, по которым не существует корреляции между уровнем и величиной вознаграждения банка [6, с. 245].

Существуют различные мнения относительно определения категории «кредитный риск» среди российских и казахстанских ученых (рис. 1).

Следовательно, существуют различные подходы к определению понятия «кредитный риск». Одними авторами под кредитным риском понимается угроза неуплаты заемщиком основного долга и процентов, а другими – возможное

падение показателей прибыли банка из-за неспособности заемщика вовремя гасить и обслуживать долг.

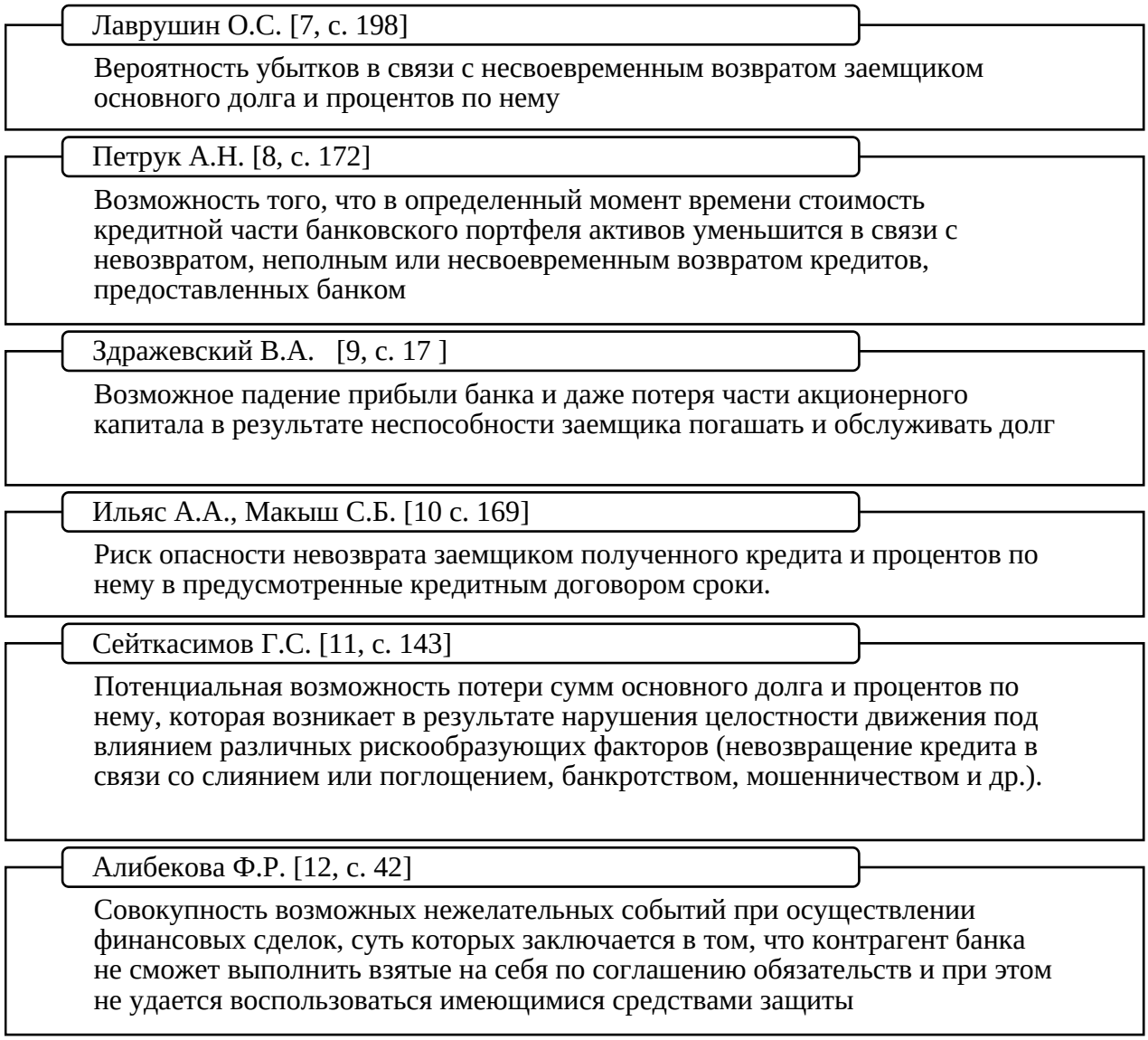

Рисунок 1 – Определение кредитного риска разными авторами

Примечание – составлено автором

Таким образом, кредитный риск можно определить как совокупность объекта, предмета, субъекта, которые управляют с помощью применения комплексов взаимосвязанных методов (установление лимитов кредитования, определение цены кредита, организация кредитного дела, оценка кредитоспособности и так далее) и использование достаточного ресурсного обеспечения (денежного, информационно-аналитического, кадрового и другого).

В плоскости вопроса осуществления банковского кредитования возникает проблема, связанная с формированием качественного механизма оценки способности заемщиков различных уровней своевременно и в полном объеме

вернуть полученные от банков денежные средства. Важность данного процесса в современных условиях обусловлена и тем, что национальные экономики и банковские системы находятся в предкризисном ожидании, а некоторые и до сих пор не обеспечили полное урегулирование кризисных процессов прошлых лет, особенно это касается роста проблемной задолженности и проблем с модернизацией системы риск-менеджмента в коммерческих банках. Поэтому углубление нерешенных противоречий может привести к коллапсу и экономического спада, поскольку банковские кредиты в реальный сектор является основой для экономического прогресса, потребительское кредитование стимулирует внутренний спрос и соответственно рост производственных масштабов субъектов хозяйствования.

Многие ученые-теоретики и практики считают, что действенной мерой защиты от кредитного риска следует признать оценку кредитоспособности заемщиков.

Впервые содержание понятия «кредитоспособность» были обозначены в XVIII в. в трудах таких ученых-экономистов как Н.Бунге, Смит, В.Косинський. Собственно именно Н.Бунге следует отнести к тому числу ученых, которых по праву можно считать «первопроходцами» в исследовании данного понятия. В частности, в своей работе «Теория кредита», которая была опубликована в конце XIX в., он отметил, что кредитоспособность заемщика, прежде всего, основывается на моральных качествах клиента и способности воспроизвести авансовые средства для погашения долга [13, с. 245]. Кроме этого Н.Бунге утверждал о наличии тесной взаимосвязи между кредитоспособностью и недвижимостью капитальных ресурсов, а также рассматривал в качестве гарантии возврата долга суммы вложений средств в недвижимость.

Если обратиться к современной теоретической базы в разрезе анализа категории «кредитоспособность», то систематизация даже большей части из действующих исследовательских результатов не дает единого подхода к анализу или обобщенности выводов. Это дает новые возможности для поиска решения спорных моментов, однако в то же время создает определенные дополнительные неудобства, двусмысленность трактовки. В свою очередь обозначенное в дальнейшем может отрицательно сказываться на практической реализации процесса кредитования, неучете отдельных деталей и характеристик и, как следствие, способствует ситуации, когда банковские учреждения не имеют качественных национальных систем внутреннего кредитного риск-менеджмента, а неприспособленность внешних методик усиливает внутреннюю несбалансированность.

Определение категории «кредитоспособность» представлена на рис. 2. Обобщая можно сказать, что кредитоспособность – это способность заемщика в полном соответствии с условиями кредитования (то есть определенный срок, определенная сумма к полному погашению, оплата процентов по кредиту в установленные договором сроки и т.д.) рассчитаться с банком исключительно денежными средствами, генерируемых юридическим лицом в ходе обычной

деятельности. Такое определение является наиболее обоснованным и содержательно полнозначным.

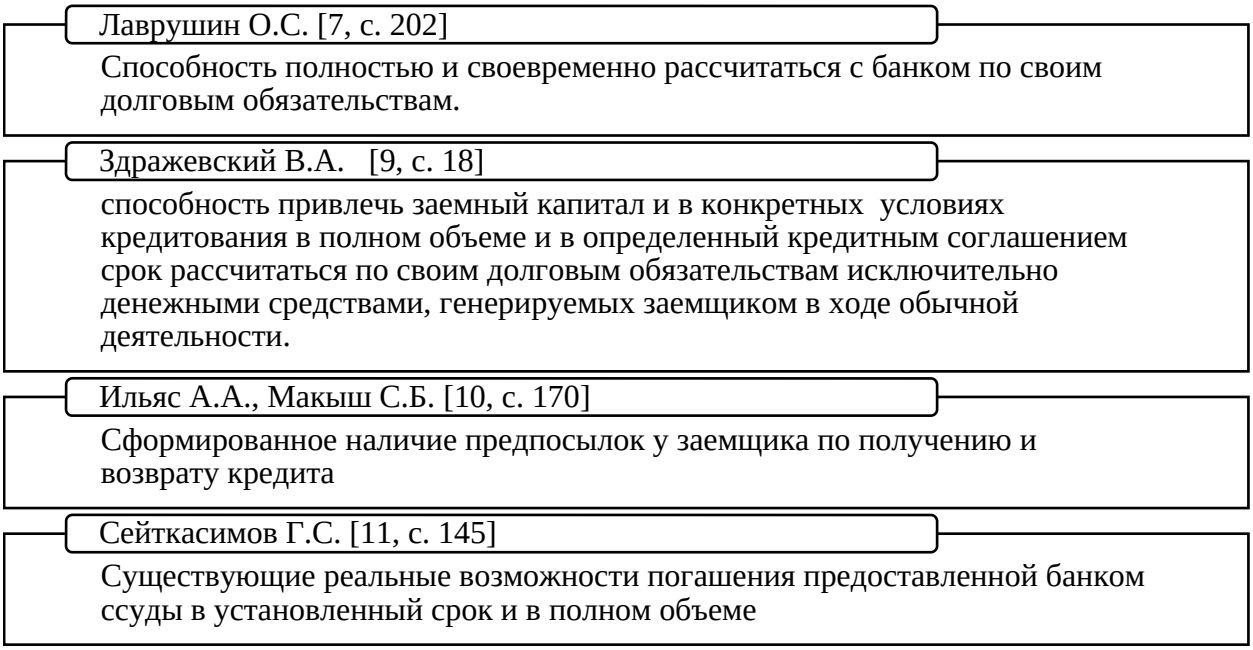

Рисунок 2 – Определение кредитоспособности разными авторами

Примечание – составлено автором на основе источника

Если свести понимание кредитоспособности в тезисный вид, то получим следующее (рис. 3).

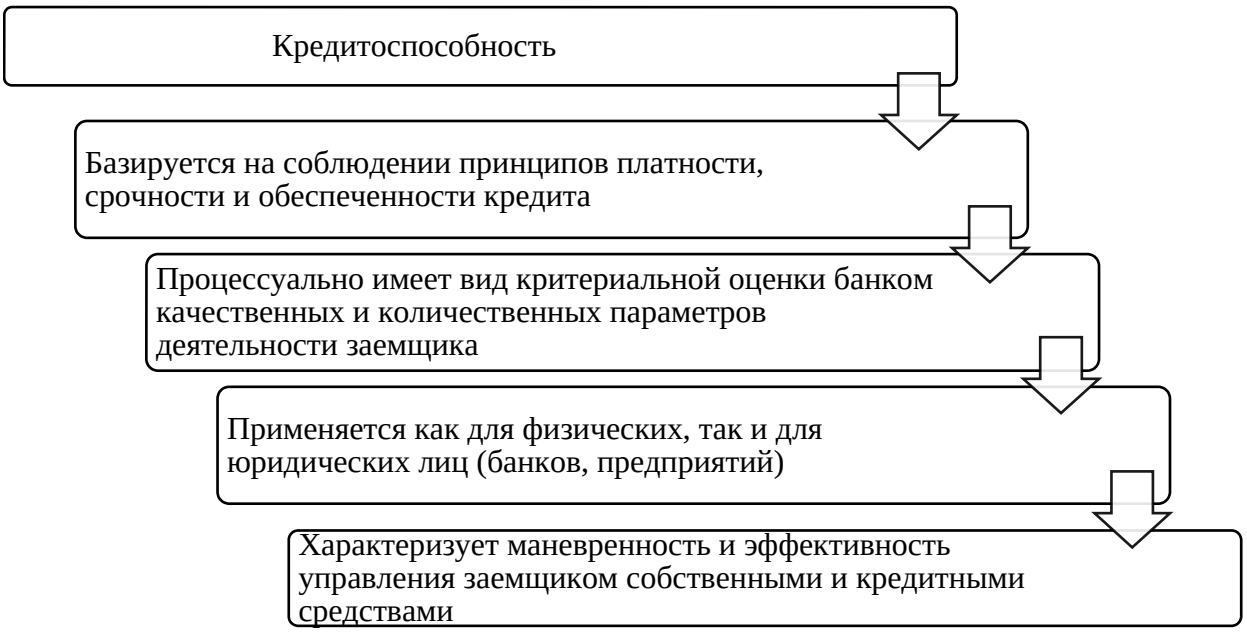

Рисунок 3 – Обобщенное содержание понятия «кредитоспособность»

Примечание – составлено автором на основе источника [14, с. 67]

Представленная на рис. 3 компонентная структура дает возможность комплексно охарактеризовать категорию «кредитоспособность», в частности в плане понимания особенностей применения этого понятия, как для предприятия-юридического лица, так и для обычного физического лица, поскольку параметрально и по масштабам работы и вычислений мы не можем полностью отождествлять эти два показателя. Конечно, глубинный смысл оставаться единственным – это способность заемщика своевременно и в полной мере рассчитаться с банком по имеющимся у него кредитным обязательствам. Однако дальше система показателей и различия в построении механизма движения средств у обычного потребителя и большого предприятия значительно различаются. Такая спецификация проявляется также через действующую методику классификации кредитоспособности по различным признакам: срочность, субъектность и тому подобное. Причем каждая из представленных компонент классификации по своему раскрывает суть и практическую наполненность данной категории.

Далее представлено распределение кредитоспособности заемщиков по классификационным признакам:

1) По отраслевому признаку:
   - кредитоспособность промышленного предприятия;
   - кредитоспособность агропредприятия;
   - кредитоспособность организации сферы торговли и услуг;
   - кредитоспособность финансового учреждения.
2) По статусу кредитора (кто проводит оценивания):
   - международные кредитные институты;
   - государственные структуры;
   - центральный банк страны;
   - коммерческие банки;
   - специализированные финансово-кредитные учреждения.
3) По статусу заемщика:
   - кредитоспособность предприятия (нефинансовых корпораций);
   - кредитоспособность физического лица (домохозяйств);
   - кредитоспособность банка (финансовых корпораций).
4) По региональному принципу:
   - кредитоспособность резидента;
   - кредитоспособность нерезидента.
5) По масштабу функционирования (корпоративный сектор):
   - кредитоспособность заемщика макроуровня;
   - кредитоспособность заемщика мезоуровня;
   - кредитоспособность заемщика микроуровня.
6) По срокам:
   - долгосрочная (инвестиционная);
   - краткосрочная (коммерческая) [15, с. 226].

Представленная классификация наглядно демонстрирует, как может меняться специфика определения кредитоспособности уже на этапе

формирования ее видовой принадлежности (например, региональности или отраслевых особенностей работы заемщика). На практике может меняться набор инструментов, методология расчета, критерии оценки кредитоспособности потенциального клиента [16, с. 49]. Соответственно требования банка к индивидуальным заемщикам не будут тождественными к тем характеристикам, которым должны были бы отвечать заемщики - юридические лица, которые кроме этого отличаются и масштабам деятельности и функционируют на макроуровне экономической системы страны. В частности здесь идет в ход более комплексная, многофакторная процедура получения информации о заемщике, сбор и анализ финансовых и производственных показателей деятельности и т.д. [11, с. 113].

Далее представлен перечень субъектов кредитного процесса, в отношении которых происходит оценка кредитоспособности и уровня кредитного риска по активным операциям. Итак, заемщиками, для которых применяется оценка кредитного риска, являются:

1) предприятия и организации, в соответствии с требованиями законодательства отнесены к категории крупных, средних и малых предприятий»;

2) банковские учреждения;

3) физические лица, в т.ч. физические лица – субъекты хозяйствования;

4) органы государственной власти и местного самоуправления (бюджетные учреждения);

5) объединения совладельцев многоквартирных домов и жилищно-строительные кооперативы.

Таким образом, данный список заемщиков представляет собой разграничение заемщиков в соответствии с нормами законодательства. Распределение заемщиков реализовывается в соответствии с особенностями формирования национальной экономики и ее секторальных особенностей, поскольку существование некоторых категорий заемщиков вообще не предусмотрено или более обобщенно представлены в характеристиках процесса оценки.

В целом выделение коммунального сектора можно было бы осуществить в комплексе, или же модернизировать и создать единую систему функционирования ЖКХ, которая на данный момент находится только в стадии модернизации. Вообще осуществить оценку уровня дефолта таких категорий заемщиков как сфера коммунального хозяйства и государственных структур достаточно трудно, поскольку больше искажений и противоречий встречается в показателях именно этих субъектов национальной экономики, и сделать прозрачный и качественный анализ в современных реалий практически невозможно [17, с. 30].

Необходимо понимать по каким активным операциям банковское учреждение осуществляет определение значений кредитного риска:

1) кредиты, предоставляемые заемщикам юридическим и физическим лицам;

2) кредиты, а также требования к банковских учреждений (в них входят операции с обратного репо, содержание средств на корреспондентских счетах в Национального банка, денежные средства, которые находятся в расчетном виде);

3) дейтвующая финансовая задолженность дебиторов;

4) дебиторская задолженность по хозяйственным операциям;

5) долговые ценные бумаги;

6) акции субъектов хозяйствования и финансовых корпораций, а также другие финансовые инвестиции;

7) вторичные финансовые активы, находящиеся в обращении [18, с. 115].

Когда банковское учреждение любого уровня подходит к реализации такого процесса как кредитование заемщика, в первую очередь, аналитические службы сталкиваются со следующими задачами. Во-первых, для того чтобы проанализировать перспективность того или иного будущего клиента нужно четко понимать, что собой представляет в теоретическом плане собственно само понятие «кредитоспособность». Возможно, его следует отождествлять с таким понятием как «платежеспособность» или вполне допустимо, что эти теоретические позиции диаметрально противоположные по своему содержанием. Или же, возможно осуществить структурирование данного процесса или предоставить определенную его классификацию, и собственно, какое влияние окажет данный анализ на процедуру оформления и выдачи кредита [19, с. 136].

Большое значение имеет и выбор тех или иных критериев, с помощью которых будет осуществлено оценивание потенциального заемщика. В конечном итоге мы приходим к вполне логичному выводу, что без обобщения научно-теоретических подходов к объяснению категории «кредитоспособность» нам не обойтись.

Современная научная мысль сегодня сходится в едином утверждении: отождествлять понятия «кредитоспособность» и «платежеспособность» не следует [20, с. 21]. По своему масштабу понимание «платежеспособности» исходит из наличия большего объема источников ресурсов [21, с. 148], которые могут быть использованы заемщиком для выполнения взятых им на себя обязательств [22, с. 246]. Для предприятия это может быть реализация готовой продукции, товарно-материальных ценностей, движимого и недвижимого имущества, малоликвидных активов, будущих страховых выплат, а для обычных физических лиц это реализация арендных, наследственных прав владения, оценка долевого участия или управления долей в управлении активами тех или иных субъектов хозяйствования и т.д. Если отобразить данные различия схематично, то получится следующее (рис. 4).



Рисунок 4 – Различия между категориями «платежеспособность» и «кредитоспособность»

Примечание – составлено автором на основе источника [18]

Как видно из представленного рисунка 4, понятие «платежеспособности», особенно в разрезе заемщика юридического лица, имеет гораздо более широкий смысл, чем понятие «кредитоспособности», которое, как правило, считают составляющей частью данной категории, ее дополняющей характеристикой.

Однако некоторые авторы придерживаются и противоположного мнения, считая, что, наоборот, платежеспособность входит в структуру кредитоспособности. Учитывая противоречивость данных подходов все же остановимся на том, что эти понятия являются полностью разнородными и отождествлять их не следует, при этом в законодательных актах при определении кредитоспособности расчет показателя платежеспособности входит в компонент дискриминантного анализа [23, с. 22]. Отсюда можно сделать вывод, что банковское законодательство тем самым ограничивает данный показатель, который при этом становится базой для осуществления будущих расчетов кредитоспособности.

Безусловно, что для соблюдения правильности проведения процедуры расчета кредитоспособности, должны выполняться определенные условия реализации процедуры оценки кредитоспособности заемщика. Итак,

необходимыми условиями осуществления оценки кредитоспособности являются:

1) Достоверность оценки обеспечивает анализ и использование всей имеющейся и необходимой информации.

2) В основе оценки лежит применение передовых достижений отечественной и международной научной общественности, информационные и коммуникационные технологии и прогрессивное экономическое моделирование.

3) Использование масштабной системы показателей, позволяющих всесторонне и качественно оценить деятельность заемщика.

4) Применение дифференцированного подхода к оценке нетождественных групп потенциальных клиентов при выдаче им кредитов разного периода.

5) Разработка текущих и прогнозных планов относительно характеристики кредитоспособности заемщика [24, с. 32].

Понятно, что соблюдение данных условий позволит правильно организовать процесс оценки, построить его в устойчивом и четком порядке, очень важно при реализации банками крупных кредитных программ, а также массовом потребительском кредитовании, когда имеет значение даже самая мелкая деталь. Между тем, стоит еще раз подчеркнуть важность оценки и измерения кредитоспособности именно в плоскости формирования правильной кредитной политики банка, минимизации кредитных рисков и заключения равновесного и качественного кредитного портфеля, который будет обеспечивать получение банком прибыли, а не наращивание объемов проблемной задолженности и давления на резервы, что может крайне неблагоприятно отразиться как на отдельных банках, так и на банковской системе в целом.

1.2 Методика оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц

Оценка кредитоспособности заемщика необходима для своевременного реагирования на изменения финансового состояния юридического лица (заемщика) и в последующем для принятия решения о целесообразности выдачи кредита данному юридическому лицу. Банк должен ежеквартально проводить оценку финансового положения заемщика.

Анализ имеющихся теоретических и методологических практик позволяет подытожить, что в состав системы оценки кредитоспособности заемщика в целом следует отнести [25, с. 271]:

1) наличие четкого алгоритма выполнения задачи, то есть от начального этапа, который предусматривает непосредственную коммуникацию с возможным претендентом на получение кредита и систематизацию и обработки входных информационных потоков, и до конечного этапа, на котором принимается решение о выдаче или отказе в выдаче кредита;

2) субъектно-объектную сторону процесса, поскольку довольно трудно представить себе процесс кредитования без наличия ключевых действующих лиц и собственно выделение самого содержания категории кредитоспособность;

3) совокупность методологических приемов по оценки кредитоспособности заемщика;

4) определение базовых критериев (показателей) оценки кредитоспособности заемщика;

5) ресурсную базу, то есть на основе каких информационных и нормативных источников будет формироваться процесс оценки;

6) наличие взаимодополняющих и взаимокорректирующих индикаторов, которые представляют собой реакцию системы на форс-мажорные и непредсказуемые факторы, которые могут отразиться на эффективности и достоверности процесса оценки способности клиента вернуть кредитные средства;

7) наличие системы защиты данных и программно-технологического обеспечения функционирования системы оценки кредитоспособности и тому подобное.

Этих компонентов такого рода может быть множество, и их структурирование может меняться в зависимости от модификации систем оценки в различных банках, изменений в нормативных положениях и правовых актах национального регулятора денежного обращения в стране, также отображается на особенностях построения структурно-логичного отображения данного механизма. Например, сегодня популярность приобретает зонально-отраслевой и лаговый принцип оценки кредитоспособности субъектов хозяйствования. Тогда как от физических лиц, наоборот, оценивают, относя заемщика к тем или иным классам, рангам.

В табл. 1 представлено отображение типовой структуры системы оценки кредитоспособности для разных групп заемщиков.

Таблица 1 – Отображение типовой структуры системы оценки кредитоспособности

Алгоритмизация процесса оценки	
1	2
Субъекты системы оценки	Нефинансовые и финансовые корпорации, ТОО, индивидуальные предприниматели, государственные учреждения, органы местной власти, типичные домохозяйства, банковские учреждения, кредитные центры и специалисты, НБУ, международные организации
Объект оценки	Совокупность отношений в сфере получения заемщиками кредитных ресурсов и оценки перспектив их возвращения в будущем
Методики (модели) оценивания	Классификационные (рейтинговые, прогнозы банкротства, CART, МДА). Комплексные (правило «6С», CAMPARI, PARTS, 4FC)

Продолжение табл. 1.1

1	2
Критерии и показатели оценки	Количественные (коэффициенты оборачиваемости, маневренности, ликвидности, рентабельности, достаточности денежных потоков и т.д.) Качественные (индикаторы независимости, исследования рыночной позиции, изучение кредитной истории, эффективность менеджмента и т.д.)
Информационные источники	Нормативные акты Нацбанка, внутренние положения банков, статистическая и балансовая отчетность постановления Базельского комитета, анкетные опросы и результаты непосредственных коммуникаций
Индикаторы достоверности	Корректирующие коэффициенты безопасности и индексы форс-мажора
Система мероприятий безопасности	Обеспечение внутреннего наблюдения и контроля за осуществлением процесса оценки клиента (службы безопасности)
Примечание – составлено автором на основе источника [26, с. 72; 27, с. 34]	

Как становится понятно, типичная структура может насчитывать и большее количество компонентов и для каждого следующего заемщика она будет разноплановое выражения. Однако в целом суть построения остается единственной и части повторяется.

На начальном этапе оценки кредитоспособности юридических лиц осуществляется подбор тех или иных критериев, которым в идеале должен соответствовать заемщик (табл. 2).

Таблица 2 – Критерии оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц

Критерии	Характеристика критериев
Количественные	Обеспеченность предприятия собственными средствами (не менее 50%) Оценка перспективности выпускаемой продукции, спроса на нее, ее рентабельности, величины экспорта Экономическая конъюнктура (тенденции развития производства, возможность осуществления инвестиций) Устойчивость рыночной конъюнктуры (зависимость от сезонных изменений, модернизация ассортимента)
Качественные	Эффективность системы управления Рыночное позиционирование поставщика Состояние кредитной истории Профессиональные качества менеджеров-управленцев Состав группы учредителей фирмы Деловая репутация, прочность партнерских отношений
Примечание – составлено автором на основе источника [28, с. 113]	

Таблица 2 наглядно демонстрирует насколько многогранным является процесс оценки потенциального заемщика юридического лица и какую

масштабную работу следует провести с целью систематизации и анализа необходимых данных.

То есть, принимая решение о целесообразности выдачи кредита, банк должен опираться не только на значение прошлых и текущих периодов, но и рассчитывать прогнозные перспективы развития предприятия, актуальности его продукции, возможности осуществлять инвестиционные вливания и тому подобное.

Собственно критерии анализа возможности получения предприятием кредита входящих в структуру данной системы оценки кредитоспособности. Здесь можно выделить еще и такие компонентные частицы как:

- методические подходы (модели) к структурированию и анализу кредитоспособности;
- базовые параметры, применяемые для осуществления аналитической работы;
- определенная последовательность этапов исследования, на каждом из которых выделяется свой предмет и объект поиска;
- набор числовых и ситуативных показателей, расчет которых даст возможность оценить реальное финансовое состояние заемщика [29, с. 32].

На сегодняшний день большинство банковских учреждений постепенно отмежевываются от практики осложненных расчетов, поскольку здесь даже малейшая ошибка способна резко изменить весь результат кредитной оценки и вызвать необратимые изменения в выведении совокупного результата. Поэтому предпочтение отдается, как правило, либо упрощенным рейтинговым моделям (кредитный скоринг) бального типа, или, уже в современной интерпретации - разнообразным схемам прогнозирования дефолта заемщика (рис. 1.5).

Приведенные на рисунке 5 модели олицетворяют в себе два подхода к решению проблем эффективности оценки кредитоспособности: консервативный и рыночный. По первому подходу определения кредитоспособности происходит через демонстрацию функциональной связи, имеющий вид дискриминантной функции со многими переменными, где роль переменной выполняет тот или иной финансовый коэффициент. Другой подход менее затруднен и позволяет оценить целесообразность выдачи кредита с помощью коммуникативных, рыночных, целевых, деловых показателей.

Собственно наиболее ценными можно считать те модели, применение которых позволяет гармонично учитывать как количественные показатели деятельности фирмы, так и качественные (рейтинги и комплексные системы оценки). Наибольшая ценность комплексных моделей еще и в том, что их применение позволяет более масштабно оценить ситуацию и уменьшить просрочку, сэкономить время, необходимое для рассмотрения кредитных заявок и предоставленных бизнес планов.

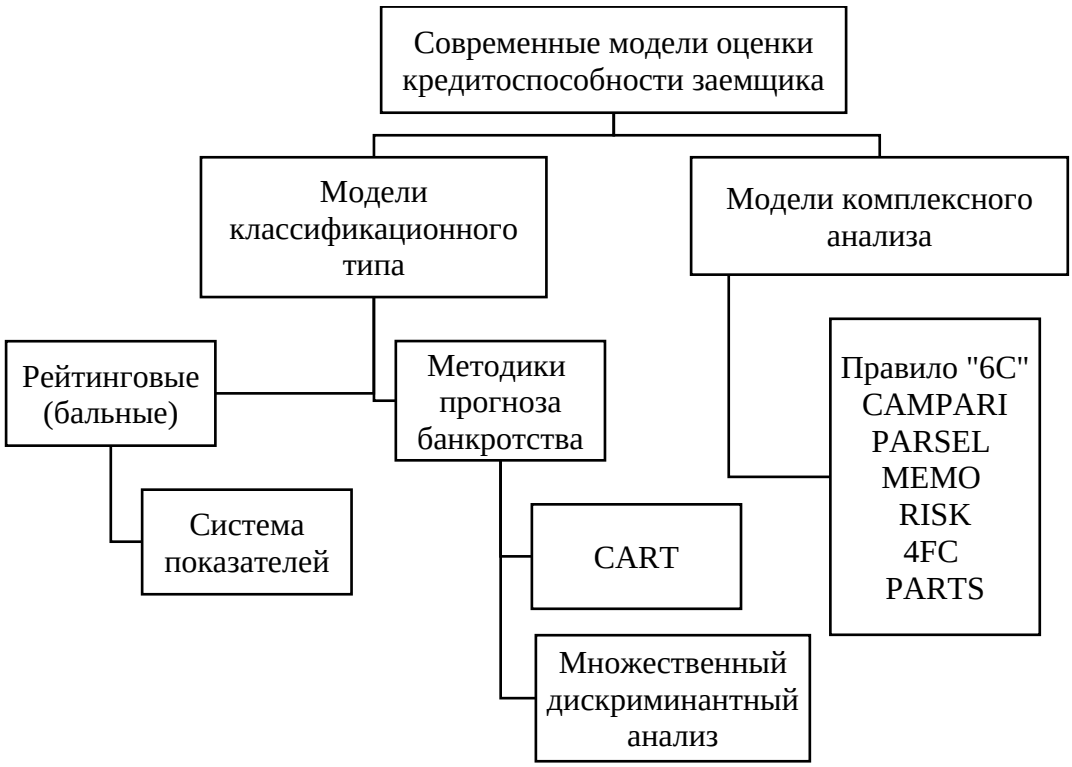

Рисунок 5 – Способы моделирования процесса оценки кредитоспособности

Примечание – составлено автором на основе [30-37]

Итак, исходя из системы методов оценки можно отметить, что в число параметров, которые принимаются к рассмотрению при оформлении кредитной заявки юридических лиц, следует отнести следующие:

1) репутация (личностные качества заемщика),
2) внешние и внутренние аспекты проведения предпринимательской деятельности,
3) достаточность обеспечения по кредиту,
4) наличие последовательного банковского контроля за деятельностью заемщика,
5) финансовое позиционирование предприятия и возможные отклонения от него,
6) направленность движения денежных потоков на срок кредита,
7) целевой характер получения займа,
8) величина капитала заемщика,
9) качество и порядок формирования учредительных документов заемщика,
10) кредитная история, мера платежеспособности страховой компании (при наличии) и лица-гаранта заемщика [38, с. 31].

Конечно, каждое банковское учреждение разрабатывает свои внутренние положения и индикаторы оценки, которые в обязательном порядке должны быть причастными к требованиям, что диктует центральный банк страны.

Таким образом, по каждой модели оценивания могут различаться суть и предметно-объектная наполненность этапов рассмотрения и оценки кредитоспособности, а также целевая направленность оценки и набор ключевых индикаторов.

Если рассматривать более подробно процесс проведения предварительного анализа кредитоспособности заемщика должен включать в себя следующие этапы:

1) структурирование информационной базы, которая выступает основой для анализа кредитоспособности;

2) оценивание степени достоверности информации, предоставляемой заемщиком;

3) предварительный анализ потенциального заемщика банка;

4) программная обработка полученных информационных материалов;

5) проведение сравнительного анализа определенных финансовых индикаторов и коэффициентов с нормативными показателями;

6) качественное оценивание сформированных на высшем управленческом уровне финансовых коэффициентов;

7) выявление удельного веса финансовых коэффициентов в рейтинговой составляющей показателя;

8) вычисления рейтингового (интегрального) показателя организации-заемщика;

9) присвоение потенциальному заемщику класса (рейтинга) на основе интегрального показателя;

10) аналитическая оценка показателей нефинансового характера (качественных показателей);

11) формирование экспертного заключения по итогам оценки кредитоспособности заемщика, выделение перспектив его дальнейшего развития для решения вопросов условий и возможностей выдачи банковского кредита .

Сегодня банковские учреждения, как правило, осуществляют разработку и широко применяют собственные методики и системы оценки кредитоспособности заемщиков именно с учетом интересов банковского учреждения. Понятно, что в основном данные методические разработки и положения носят конфиденциальный характер и широкой общественности пользователей и клиентов не сообщаются с целью сохранения принципа банковской тайны и неразглашении информации [39, с. 321].

Рейтинговые системы оценки кредитоспособности сегодня можно отнести к новейшим подходам анализа кредитоспособности заемщика банка. Предоставление клиенту того или другого кредитного рейтинга уже нельзя считать ключевой целью для оценки кредитоспособности, а относится только к одному из компонентов системы осуществления такой оценки [40, с. 64]. Понятно, что в конечном итоге оценивания кредитоспособности заемщика банка сводится к определению показателя вероятности дефолта заемщика банковского учреждения.

В результате проведенных исследований в теоретической части исследования даны определения кредитного риска как совокупности объекта, предмета, субъекта, которые управляют с помощью применения комплексов взаимосвязанных методов и использование достаточного ресурсного обеспечения.

Дано определение кредитоспособности: это способность заемщика в полном соответствии с условиями кредитования (то есть определенный срок, определенная сумма к полному погашению, оплата процентов по кредиту в установленные договором сроки и т.д.) рассчитаться с банком исключительно денежными средствами, генерируемых юридическим лицом в ходе обычной деятельности. Такое определение является наиболее обоснованным и содержательно полнозначным.

Представлено обобщенное содержание понятия «кредитоспособность», что дает возможность комплексно охарактеризовать данную категорию в плане понимания особенностей применения этого понятия.

Представлено распределение кредитоспособности заемщиков по классификационным признакам. Представленная классификация наглядно демонстрирует, как может меняться специфика определения кредитоспособности уже на этапе формирования ее видовой принадлежности (например, региональности или отраслевых особенностей работы заемщика).

В отношении осуществления банковского кредитования возникает проблема с формированием качественного механизма оценки способности заемщиков – юридических лиц своевременно и в полном объеме вернуть полученные от банков займы.

Когда речь идет о юридическом лице, то основная цель, которую преследует анализ кредитоспособности, заключается в оценке результатов финансового состояния и финансовой деятельности компании за определенный период времени. Данная оценка кредитоспособности является для банка основанием принятия решения о кредитовании клиента, либо же о прекращении кредитных отношений. Сам факт определения кредитоспособности и финансового состояния клиента должно стимулировать предприятие-заемщика повышать эффективность своей финансово-хозяйственной деятельности.

Подводя итог, можно отметить, что конечной целью оценки кредитоспособности заемщиков с учетом международных стандартов, требований времени и трансформации зарубежных кредитных систем, должен стать не просто расчет кредитного рейтинга в качестве самостоятельного компонента, а исключение вероятности наступления дефолта тех или иных потенциальных заемщиков банка, как составной части формирования рейтинга.

2 СИСТЕМА КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Народный Банк Казахстана»

АО «Народный Банк Казахстана» является крупнейшим универсальным банком Республики Казахстан, который успешно работает на банковском рынке уже более 95 лет. Миссия и ценности банка показаны на рис. 6.



Рисунок 6 – Миссия и ценности АО «Народный Банк Казахстана»

Примечание – составлено автором на основе источника [41]

АО «Народный Банк Казахстана» предоставляет различные банковские продукты. А с недавнего времени предоставляет своим клиентам гарантии по упрощенной схеме по следующим Государственным программам:

поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»;

развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы «Еңбек».

Благодаря «Портфельному гарантированию» предприниматели смогут получать финансирование, необходимое для развития их бизнеса в несколько раз быстрее, чем раньше.

Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 23 областных филиалов, 121 районных филиала и 503 расчетно-кассовых центров, расположенных в Казахстане.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы показана на рис. 7.

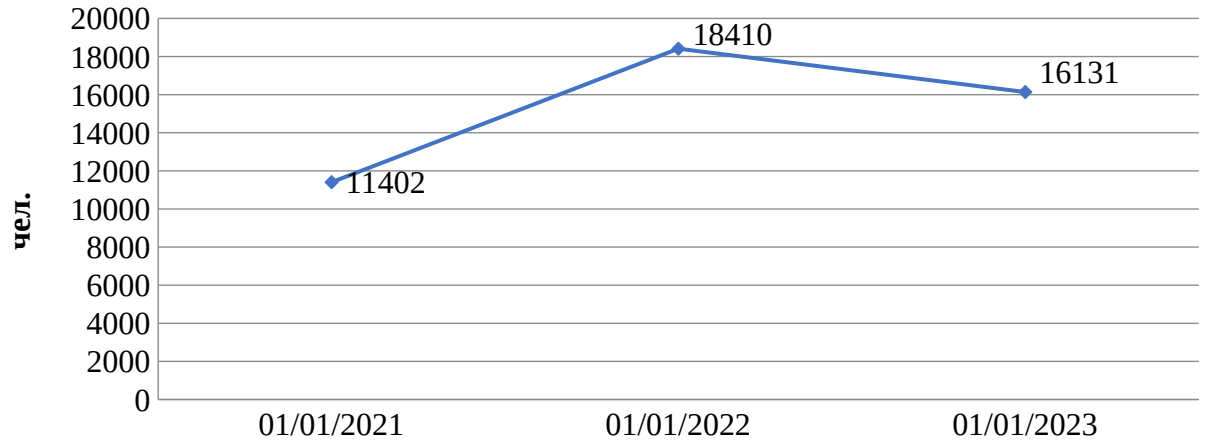

Рисунок 7 – Динамика численности сотрудников АО «Народный Банк Казахстана»

Примечание – составлено автором на основе источника [41; 42]

В 2018 году произошло сокращение численности сотрудников группы и до настоящего времени действует мораторий на прием новых сотрудников.

В таблице 3 показаны основные показатели АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг. на основании приложения 1.

Таблица 3 – Динамика основных показателей АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Наименование	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	Абс. отклонение	Темп прироста, %
Активы	5348483	8857781	8959024	3610541	67,51
Обязательства	4682890	7923324	7893738	3210848	68,57
Собственный капитал	665593	934457	1065646	400053	60,10
Чистая прибыль	131412	173463	253431	122019	92,85
Коэффициент достаточности основного капитала (CET), % (K1)	19,4	16,9	18,5	-0,9	-4,64
Коэффициент достаточности капитала первого уровня, % (K2)	19,4	16,9	18,5	-0,9	-4,64
Коэффициент достаточности собственного капитала, % (K3)	19,4	18,9	19,9	0,5	2,58
Примечание – составлено автором на основе источника [42]					

Активы банка за последние три года возросли на 3610541 млн. тенге. Активы АО «Народный Банк Казахстана» выросли в основном за счёт притока вкладов клиентов и роста нераспределённой прибыли, а также за счет объединения с «Казкоммерцбанк» (Qazkom) в 2018 году. Динамика активов показана на рис. 8.

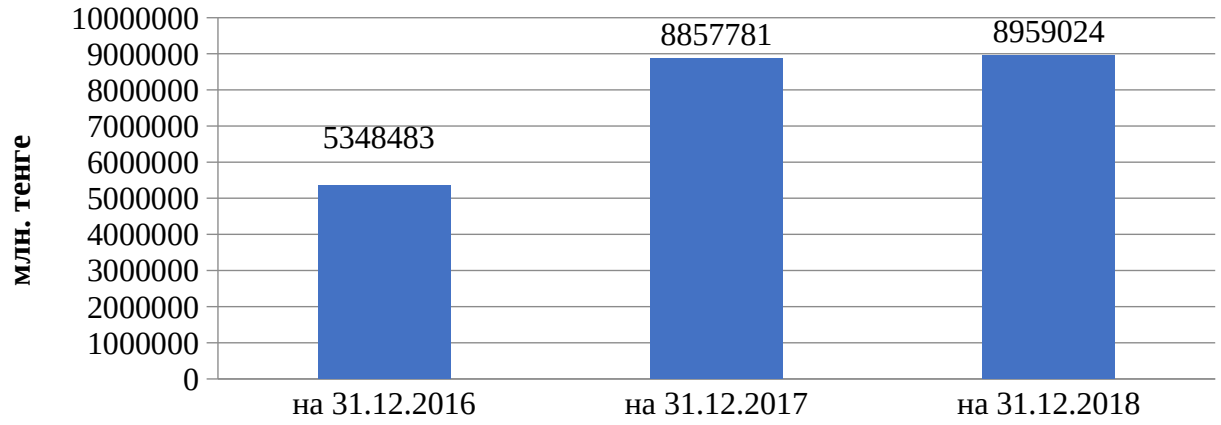

Рисунок 8 – Динамика активов АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Прирост активов составил 67,51% и обусловлен ростом обязательных резервов, средств в кредитных учреждениях, займов клиентам банка, основных средств, коммерческой и инвестиционной недвижимости, страховых активов и прочих активов. Возрастают обязательства банка на 3210848 млн. тенге или на 68,57 % (рис. 9).

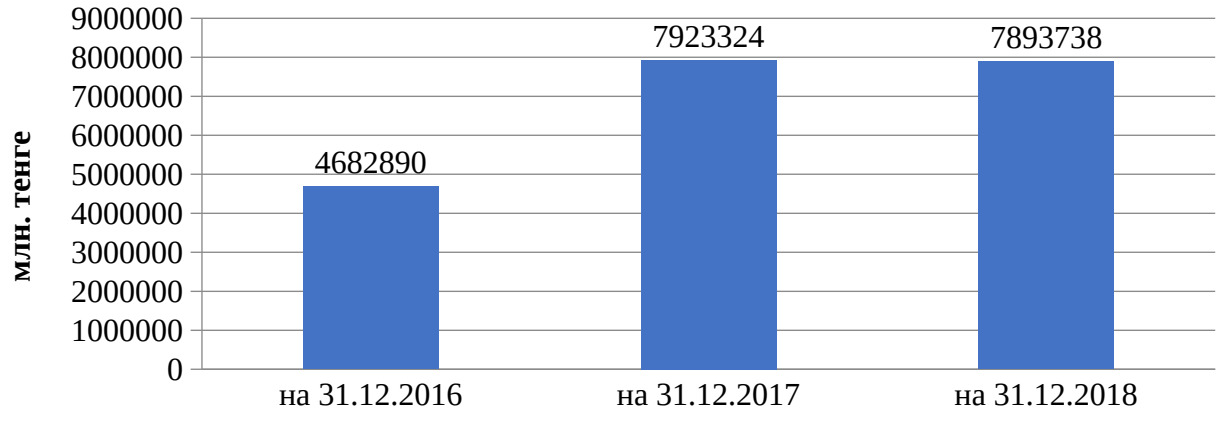

Рисунок 9 – Динамика обязательств АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Согласно аудиторскому заключению от 12 марта 2019 года обязательства банка увеличились за счет средств клиентов с 3820662 млн. тенге до 3526930

млн. тенге. Также увеличение обязательств произошло и за счет выпущенных долговых ценных бумаг для привлечения финансирования, необходимого для быстрейшего дальнейшего развития банка, и как альтернатива кредитования из вне.

Значительно на рост обязательств повлиял рост средств клиентов в виде депозитов. Реализую депозитную политику АО «Народный Банк Казахстана», внедряет определенную систему мероприятий по формированию портфеля депозитных услуг, различных форм и методов осуществления этих мероприятий, определение конкурентных позиций банка на данном сегменте рынка и обеспечения устойчивости и надежности ресурсной базы АО «Народный Банк Казахстана».

Не малое значение имеет и рост выпущенных долговых обязательств. С помощью эмиссии долговых обязательств АО «Народный Банк Казахстана» получил возможность более гибко управлять собственной ликвидности, что осуществляется с помощью регулирования стоимости задолженности перед держателем ценной бумаги. В необходимое время банк может совершить выкуп документа, если для этого имеются свободные деньги.

Чистая прибыль АО «Народный Банк Казахстана» имеет тенденцию роста с 131421 млн. тенге до 253431 млн. тенге, что составляет 92,85% прироста (рис. 10).

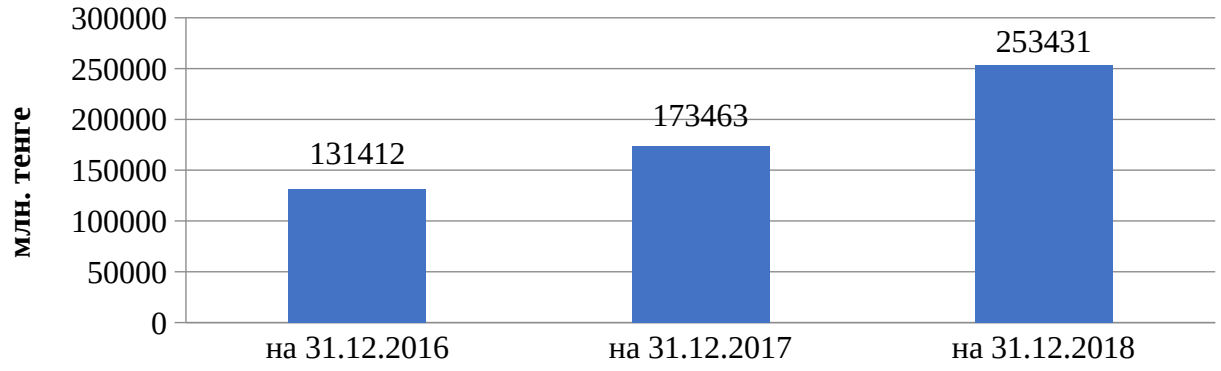

Рисунок 10 – Динамика чистой прибыли АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Основанным фактором роста чистой прибыли был рост прибыли до налогообложения на 128,43% по сравнению с 2016 годом (325931 / 142682 * 100% – 100%), что в свою очередь вызвано ростом чистого процентного дохода, ростом доходов от услуг по комиссии, чистой прибыли по финансовым активам, доходов от страховой деятельности и прочей деятельности. Большое влияние оказал рост прочих непроцентных доходов, который вырос на 235% (143988 / 42976 * 100% - 100%).

В целом описанная тенденция изменения основных показателе отчетности банка является положительной: банк расширяет депозитный и

кредитный портфель, активы имеют тенденцию к росту, чистая прибыль возрастает, что обусловлено ростом процентных, комиссионных и непроцентных доходов.

Стремительный рост рынка банковских услуг раскрывает широкий спектр возможностей банковской системы, и собственный капитал каждого отдельного банковского учреждения играет роль одного из важнейших показателей стабильности и надежности банковской учреждения [43, с. 118]. Величина и структура банковского капитала является важной характеристикой финансовой устойчивости банка. От количественной и качественной структуры ресурсов зависят качественные показатели эффективности деятельности банка, в том числе и его финансовая устойчивость [44, с. 282]. При таких обстоятельствах комплексное, всестороннее исследование вопроса достаточности капитала с учетом их финансовой стабильности становится особенно актуальным. Динамика показателей достаточности капитала показана на рис. 11.

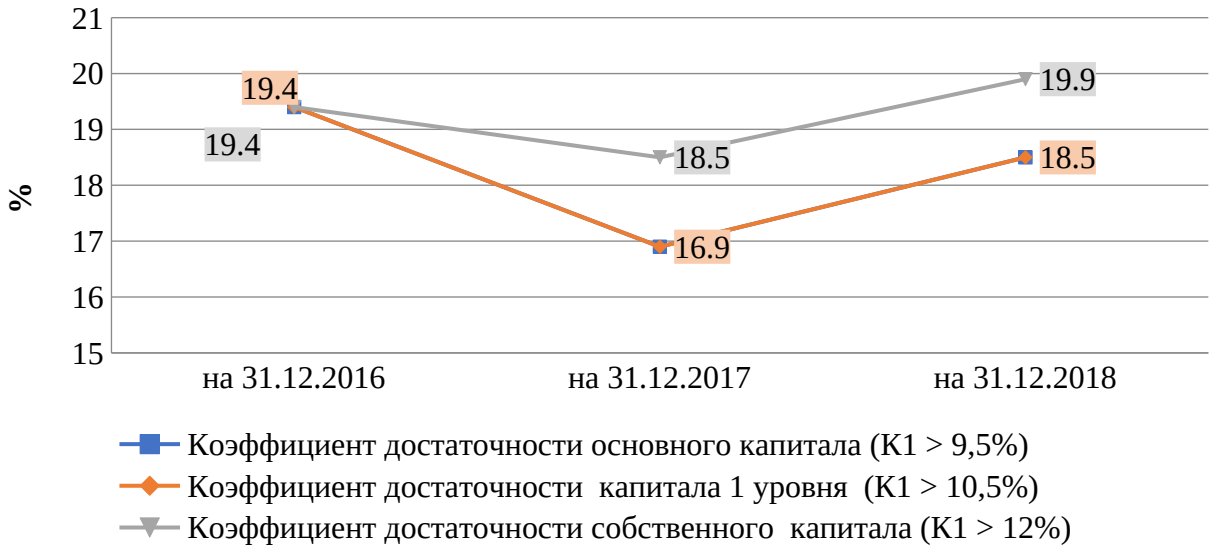

Рисунок 11 – Коэффициенты достаточности капитала АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., %

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Коэффициент достаточности основного капитала тождественен коэффициенту капитала 1 уровня. В целом значения показателей достаточности капитала значительно превышают нормативные значения. Политика банка направлена на обеспечение надежного способа формирования, управления, использования капитала и соблюдения необходимого его уровня для обеспечения развития.

Высокий уровень капитала способствует укреплению общественного доверия к АО «Народный Банк Казахстана». Чем больше капитал банка, тем он более устойчив относительно потерь [45, с. 122]и в большей степени способен совершать активные операции, в том числе в периоды спадов деловой активности в стране.

Далее проанализирована динамика кредитного портфеля и его структура АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг. Кредитный портфель банка возрастает (рис. 12).

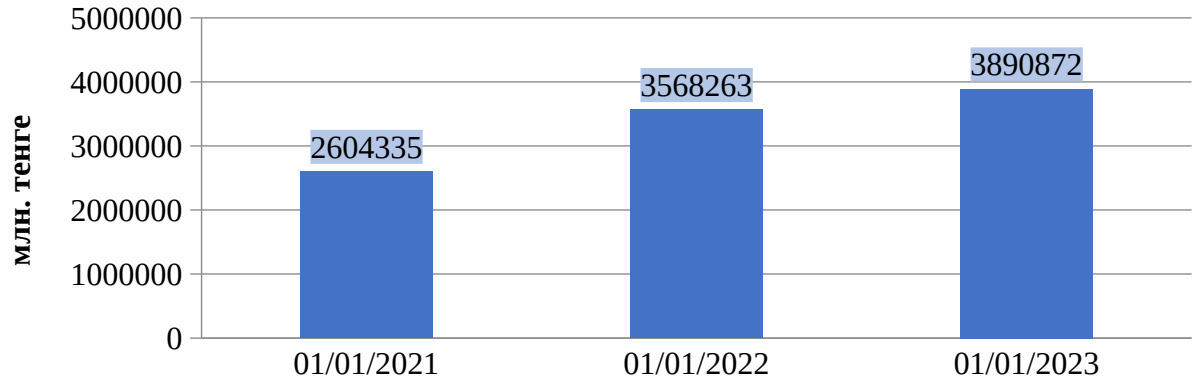

Рисунок 12 – Динамика кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Итак, ежегодно кредитный портфель банка возрастает. За последние три года кредитный портфель увеличился на 1 286 537 млн. тенге (3 890 872 – 2 604 335) или на 49,39% (3890872 / 2604335 × 100% - 100%).

Рост кредитного портфеля обусловлен ростом займов клиентам. Структура кредитного портфеля в денежном измерении показана на рис. 13.

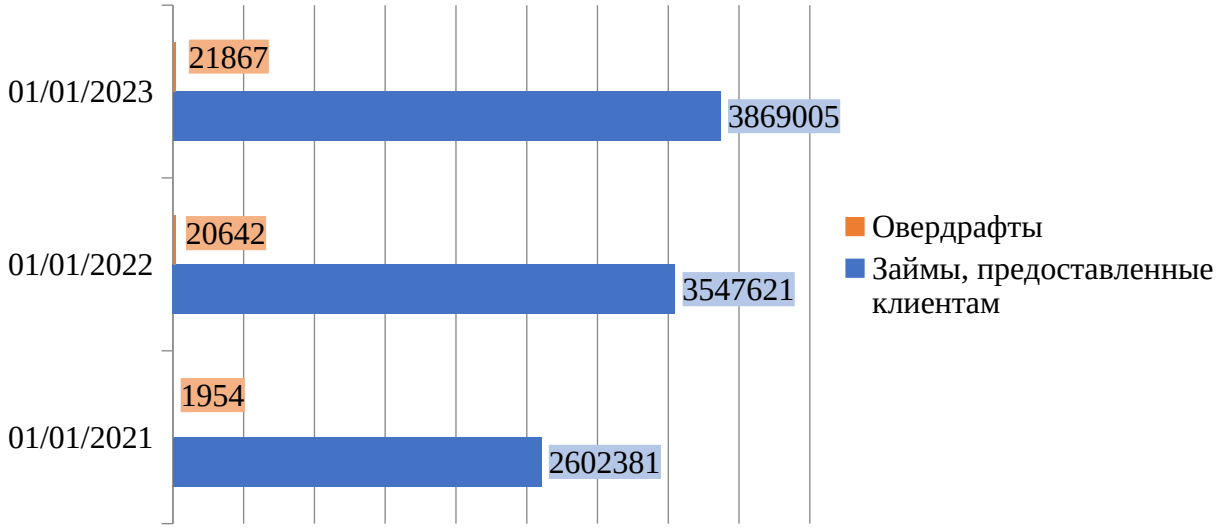

Рисунок 13 – Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Ежегодно увеличиваются овердрафты клиентам – с 1954 млн. тунге до 21867 млн. тенге. Пользование кредитными ресурсами по линии овердрафт осуществляется под проценты.

В структуре кредитного портфеля овердрафт имеет долю 0,8%, и 99,2% соответственно – займы, предоставленные клиентам.

В структуре кредитного портфеля преобладают кредиты юридическим лицам – от 73% до 76% всего кредитного портфеля (рис. 14).

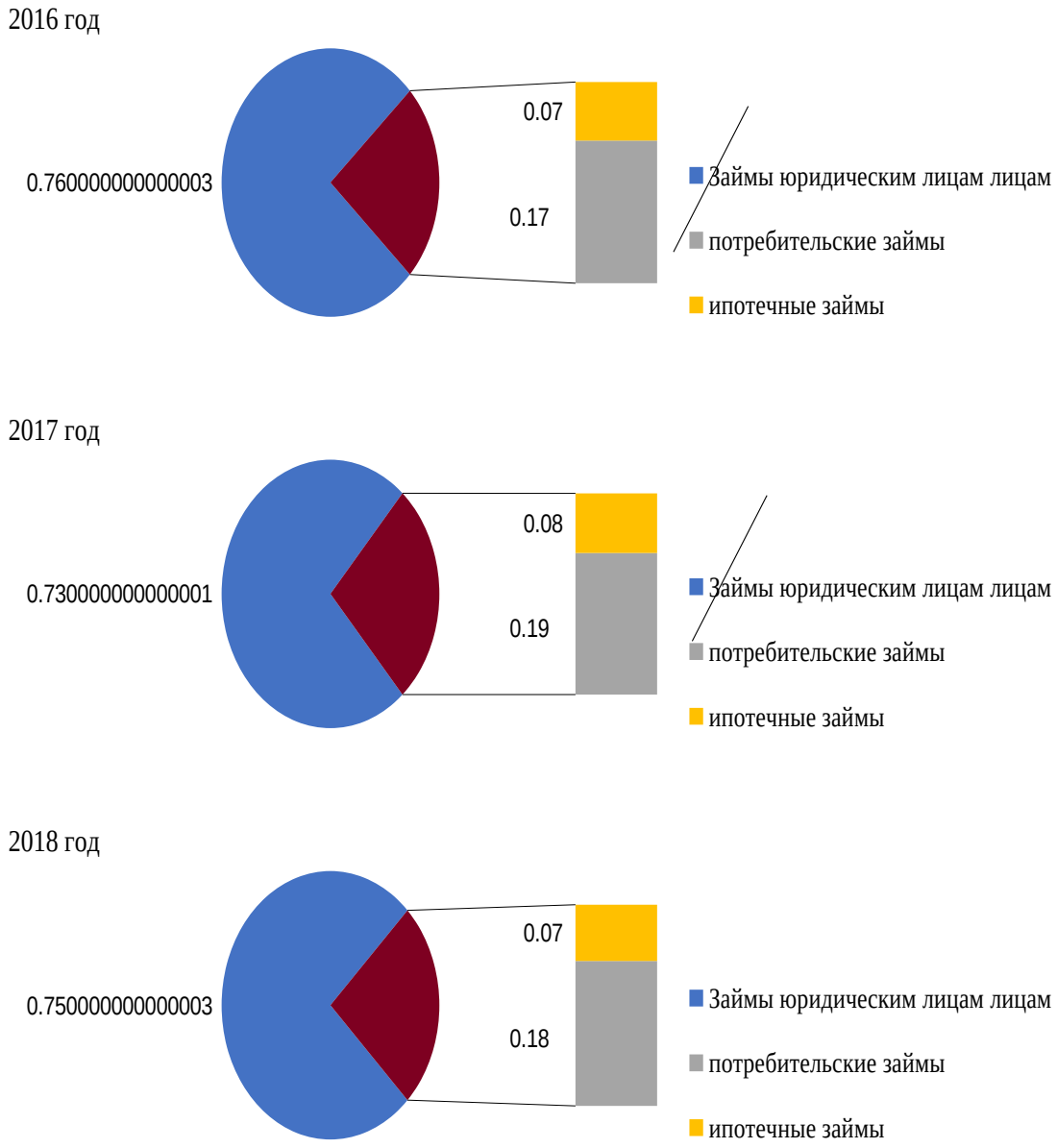

Рисунок 14 – Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» по физическим и юридическим лицам за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

При этом в кредитовании физических лиц преобладают потребительские займы – 17%, 19% и 18% соответственно за 2016, 2017 и 2018 годы.

Структура кредитного портфеля юридическим лицам АО «Народный Банк Казахстана» по отраслям экономики показана в Приложении 3. Таким образом, среди юридических лиц, получаемых займы от банка, преобладают предприятия и компании, предоставляющие различные услуги; их доля в кредитном портфеле составляет 15-17%. Доля займов, выданных предприятия и компаниям оптовой торговли, в разный период (2016-2018 гг.) колеблется от 11% до 15%. На третьем месте предприятия и компании, занимающиеся недвижимостью, с доле 5-8% в кредитном портфеле банка. Далее идет строительные компании (6-8%), розничная торговля (5-6%), металлургия (1-5%) с ростом доля кредитования в 2018 году по сравнению с 2016 годом. Компании нефтегазового сектора и горнодобывающей отрасли имеют долю в кредитном портфеле банка от 1% до 3%; сельское хозяйство – 3-5%, транспорт – 3-4%. Иные отрасли имеют долю 2-1% в структуре кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана».

Проведен анализ обеспеченности выданных займов АО «Народный Банк Казахстана». Необеспеченные займы составляю следующую долю в кредитном портфеле банка:

на 31.12.2016 г.: 152255 / 2604335× 100% = 5,85%;

на 31.12.2017 г.: 413078 / 3568263 × 100% = 11,58%;

на 31.12.2018 г.: 387873 / 3890872 × 100% = 9,97%.

Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» в разрезе полученного обеспечения в 2016-2018 гг. показана на рис. 15.

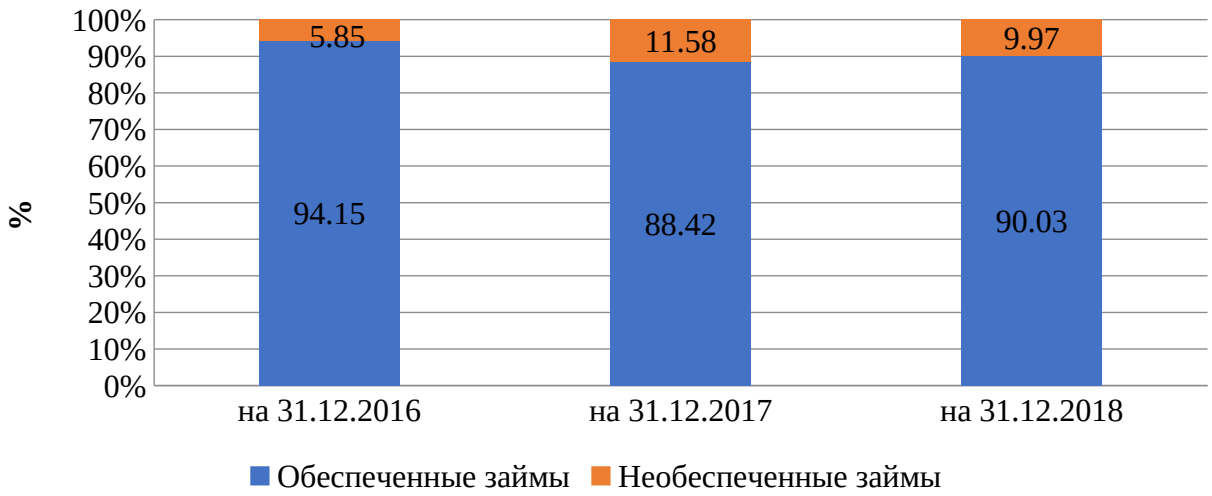

Рисунок 15 – Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» в разрезе полученного обеспечения в 2016-2018 гг., %

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Не обеспеченные займы представляют собой потребительские кредиты физическим лицам. Остальные кредиты банка обеспечены:

1) недвижимостью (или правами на владение недвижимостью) – 41-43%;
2) гарантиями – 19-21%;
3) денежными средствами – 9-11%
4) корпоративными акциями – 2-3%;
5) транспортом – 1-2%
6) товарно-материальными запасами – 1-2%
7) оборудованием – 0,5%
8) сельскохозяйственной продукцией – 0,1-0,3%.

Таким образом, в большей степени займы обеспечены недвижимостью или правами на нее.

Также, в соответствии с требованиями МСФО 9 с 01.01.2018 г. в отношении оценки кредитных рисков, эффективного и надлежащего управления кредитными рисками с учетом неопределённости будущих денежных потоков, кредитный портфель, согласно модели ожидаемых убытков, разбивается на три стадий в зависимости от кредитного риска (таблица 4).

Таблица 4 – Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» по стадиям кредитного риска на 31.12.2018 гг.

Стадии	Характеристика риска	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %
1	низкий кредитный риск	2984812	76,71
2	значительное увеличение кредитного риска	142664	3,67
3	кредитное обесценение (дефолт)	671406	17,26
Всего		3890872	100
С учетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (резерв на обесценение займов)		3481079	–
Примечание – составлено автором на основе источника [42]			

Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» по стадиям кредитного риска на 31.12.2018 гг. для наглядности показана на круговой диаграмме (рис. 16).

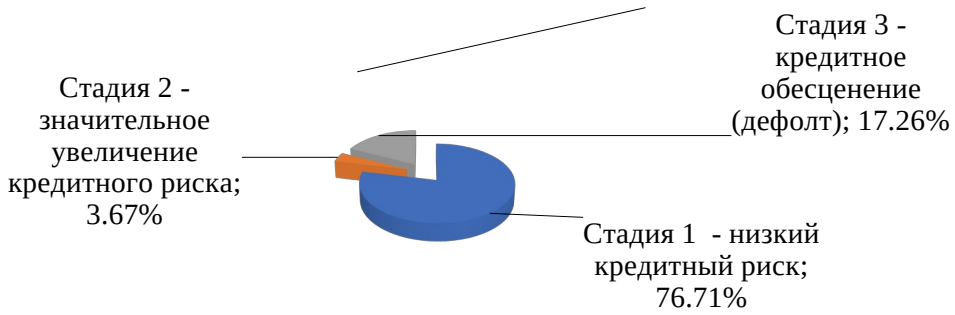

Рисунок 16 – Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» по стадиям кредитного риска на 31.12.2018 гг.

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

АО «Народный Банк Казахстана», как и другие банки Казахстана, начал применять МСФО 9 с начала 2018 года. Отнесение активов к одной из трёх стадий (рис. 16) главным образом осуществляется на основе собственного суждения кредитного отдела банка.

Средняя процентная ставка по займам клиентам ($ПС_{к\%}$) рассчитана по формуле (1):

$$ПС_{к\%} \frac{ПДк.п.}{ЗК} \times 100\%, \quad (1)$$

где ПД к.п. – процентный доход по кредитному портфелю за год, млн. тенге;

ЗК – среднемесячный баланс займов клиентам, млн. тенге [45, с. 125].

Средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила:

31.12.2016 г. – 13,0%;

31.12.2017 г. – 13,0%;

31.12.2018 г. – 13,4%.

В таблице 5 представлена концентрация займов по десяти самым крупным клиентам АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг.

Таблица 5 – Динамика концентрации займов по десяти самым крупным клиентам АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг., млн. тенге

Займы по 10 самым крупным клиентам	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	Абс. отклонение, %	Отн. отклонение, %
Сумма, млн. тенге	494953	617144	703598	208645	42,15
доля в совокупном кредитном портфеле, %	19	17	19	0	0,00
удельный вес в капитале банка, %	66	66	74	8	12,12
Примечание – составлено автором на основе источника [42]					

Концентрация займов по десяти самым крупным клиентам АО «Народный Банк Казахстана» ежегодно возрастает (на 42,15% за три последние годы). Рост доли таких займов в кредитном портфеле банка положительно характеризует кредитную политику банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. концентрация займов по десяти самым крупным клиентам АО «Народный Банк Казахстана» составила на

703598 млн. тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля и 66% от капитала банка. Особое внимание уделяется мероприятиям по обеспечению диверсификации портфеля крупнейших заемщиков.

Также возрастает величина вознаграждения по займам (рис. 17).

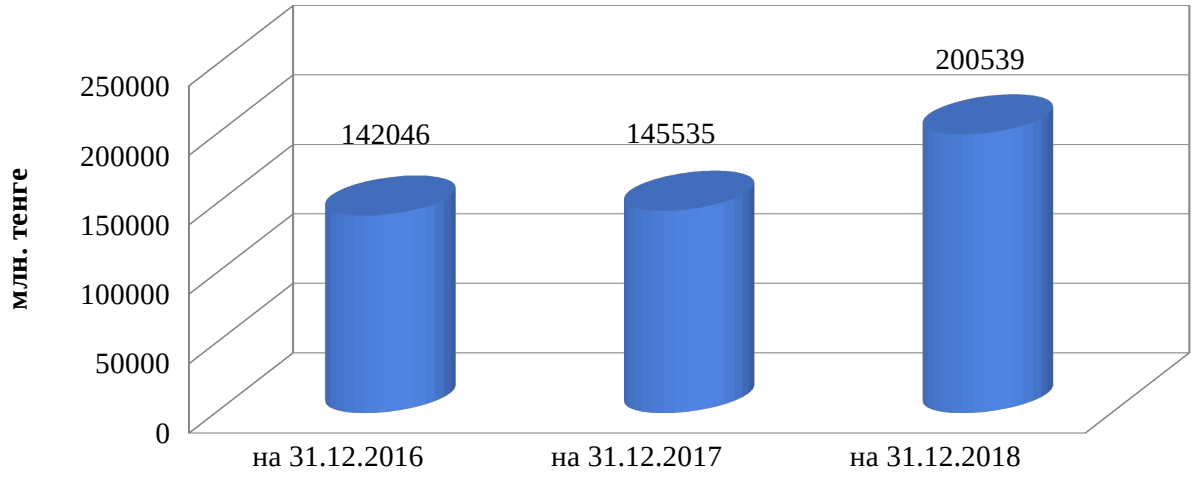

Рисунок 17 – Динамика начисленного вознаграждения по займам АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

Начисленные вознаграждения по итогам 2016 года составили 142046 млн. тенге, по итогу 2017 г. они увеличились до 145535 млн. тенге, что на 3489 млн. тенге больше предыдущего года. По состоянию на 31.12.2015 г. величина начисленного вознаграждения составляла 200539 млн. тенге, что на 55004 млн. тенге больше предыдущего года.

Таким образом, по анализу кредитного портфеля банка АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг. можно отметить, что ежегодно кредитный портфель банка увеличивается. Рост кредитного портфеля обусловлен как ростом займов, предоставленных физическим лицам, так ростом займов, предоставленных юридическим лицам. В структуре портфеля преобладают займы юридическим лицам с долей от 73% до 76% (2016-2018 гг.). Средняя процентная ставка по кредитному портфелю АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг. колеблется от 13% до 13,4%. с тенденцией роста. Положительным является рост начисленного вознаграждения по займам и рост кредитного портфеля банка.

2.2 Методика оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица АО «Народный Банк Казахстана»

Сегодня кредитование представляется весьма высокодоходной, но самой рисковой деятельностью коммерческих банков из-за вероятности невозврата ссуды, потому во время ее предоставления возникает необходимость в проведении достоверной и комплексной оценки кредитоспособности заемщика,

которая влияет на эффективность всей кредитной деятельности банка и его возможные кредитные риски.

Кредитная политика банка - это комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд факторов ее определяющих:

1) Макроэкономические факторы носят объективный характер, и коммерческий банк должен максимально их учитывать, приспосабливая к ним свою кредитную политику. К макроэкономическим факторам относят:

общее состояние экономики страны;

денежно - кредитная политика Национального Банка Республики Казахстан;

финансовая политика Правительства Республики Казахстан,

Оценка экономического потенциала региона, в котором функционирует коммерческий банк, необходимый элемент разработки стратегии его деятельности на рынке кредитных услуг, и поскольку общая экономическая ситуация в регионе зависит о местных предприятий, то региональные характеристики являются в значительной степени производными по отношению к отраслевым. В целом можно выделить следующие региональные и отраслевые факторы, влияющие на политику коммерческого банка:

общее состояние экономики в регионе и отраслях, обслуживаемых банком;

состав клиентов банка и их потребность в кредите;

наличие в регионе банков - конкурентов.

2) Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики во многом определяются качеством управления банком, уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, подготовленностью персонала банка.

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется в виде документа и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования [45, с. 126].

В пределах нормативных ограничений, установленным Национальным Банком Республики Казахстан, банки второго уровня самостоятельно определяют круг бедующих заемщиков, виды кредитов, формируют ссудный портфель и устанавливают процентные ставки исходя из соображений выгодности.

Для снижения кредитных рисков банк АО «Народный Банк Казахстана» организовывает правильно и грамотно свою кредитную политику, которая определяет его приоритетные направления деятельности, а также стратегию и

тактику в области кредитования с целью максимального снижения данных рисков.

Схематическая структура системы оценки кредитоспособности заемщика банка представлена на рис. 18.



Рисунок 18 – Схематическая структура системы оценки кредитоспособности заемщика банка

Примечание – составлено автором на основе источника [40; 41]

Оценки кредитоспособности юридических лиц сегодня является одним из важных элементов реализации кредитной политики АО «Народный Банк Казахстана».

Изучение полученной информации для оценки кредитоспособности клиента банк проводит с юридической (правовой) и экономической (финансовой или бухгалтерской) сторон.

Юридическая проверка заемщика заключается в анализе и оценке его правовой способности к совершению полноценной кредитной сделки, особое внимание в данном случае уделяется изучению кредитной истории клиента - имеющийся опыт получения ссуд и история взаимоотношений с банками.

Экономическая проверка потенциального заемщика основывается на комплексной оценке его кредитоспособности - банком выявляются факторы и условия, ограничивающие способность заемщика в полном объёме и в надлежащий срок оплатить свой долг по кредиту. Такая способность определяется с помощью расчёта показателей, характеризующих платежеспособность заемщика на определённую дату, а также для более обоснованного решения предоставления кредитных средств, составления прогноза его финансовой устойчивости и доходов на ближайшую перспективу. Данный прогноз платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика в будущем должен составляться с учётом возможного изменения внешних и внутренних условий (наличие условий предоплат, изменение спроса и цен на продукцию, работы, услуги, стабильность и своевременность получения денежных средств, смена руководства, повышение тарифов и налогов и др.).

Обоснованная и комплексная оценка кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости заёмщика со всех сторон даёт возможность банку определить степень риска, который возникает при предоставлении клиенту денежных средств, и заранее спрогнозировать поступающие денежные потоки. Все это позволяет определить более точную сумму возможного к выдаче кредита и условия его предоставления.

Классификация получателей средств банка при оценке их кредитоспособности происходит на основе отбора определённых показателей и сравнении данного заемщика с другими, как в качественном, так и в количественном отношении, при этом особое значение играет именно его комплексная оценка по отдельным показателям кредитоспособности и общей характеристики. В частности относительно секторального разделения в банке АО «Народный Банк Казахстана» принято распределить субъектов предпринимательской деятельности следующим образом (табл. 6).

В частности, в зависимости от дифференцировки формы многофакторных моделей и отраслевой принадлежности кредитным отделом банка АО «Народный Банк Казахстана» выделено четыре модели для крупных и средних предприятий, а также четыре модели для малых (табл. 6). При этом разделение по секторам экономики остается неизменным, но варьируют константы в построении дискриминантной модели для оценки кредитоспособности заемщика, поскольку в данном случае существует большая вероятность

возникновения разного рода ошибок и уточнений согласно анализу финансовой отчетности и данных непосредственной экспертизы.

Таблица 6 – Механизм расчета интегрального показателя оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица в АО «Народный Банк Казахстана»

Отраслевая специализация	Дискриминатная модель
Сельское хозяйство (Секция А)	Z = 2,767 + 0,309 · X11+ 0,821 · X15 + 0,577 · X1 + 0,504 · X10 + 0,291 · X16
Добывающая промышленность (Секция В, С, F)	Z = 1,884 + 0,240 x X11+ 0,288 x X4+ 0,557 x X15 + 0,335 x X2 + 0,678 x X13 + 0,457 x X7 + 0,342 x X1 + 0,203 x X3
Оптовая и розничная торговля (Секция G)	Z = 2,366 + 0,430 · X1 + 0,656 · X15+ 0,517 · X8+ 0,630 · X16 + 0,228 · X10 + 0,489 · X12+ 0,437 · X6
Иные виды деятельности юридических лиц	Z = 2,042 + 0,686 · X6 + 0,473 · X14+ 0,272 · X5+ 0,816 · X9+ 0,902 · X10 + 0,494 · X3
Примечания X1 = краткосрочные и долгосрочные / обязательства Чистый доход от реализованной продукции (заработанных страховых премий) X2 = чистый финансовый результат / валюта баланса X3 = операционный результат / финансовые затраты X4 = собственный капитал / валюта баланса X5 = оборотные активы / валюта баланса X6 = собственный капитал / краткосрочные и долгосрочные обязательства X7 = дебиторская задолженность / текущие обязательства X8 = валюта баланса (активы) / чистый доход от реализации X9 = текущие активы / чистый доход от реализации X10 = оборотные активы / текущие обязательства X11 = операционная прибыль / краткосрочные и долгосрочные обязательства X12 = оборачиваемость запасов, дебиторской задолженности и кредиторской задолженности X13 = чистая прибыль / чистый доход X14 = текущая кредиторская задолженность / себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) X15 = неоперационные активы / валюта баланса X16 = операционная прибыль / чистый доход от реализации	
Примечание – составлено автором по данным [40; 41]	

Аналогично осуществляется группировка по отраслям и для малых предприятий. При этом меняется только состав многофакторной модели:

– для секции А: Z = 2,844 + 0,650 * X11 + 0,506 * X3 + 1,689 * X10 + 0,287 * X4 + 0,656 * X7 + 0,608 * X5 + 0,373 * X2 ;

– для секции B, C, F: Z = 2,177 + 0,523 * X1 + 0,471 * X5 + 0,426 * X2 + 0,318 * X11 + 0,246 * X12;

– для G: Z = 2,427 + 0,490 * X11 + 0,717 * X8 + 0,393 * X6 + 0,637 * X3 + 0,380 * X5;

для других секций: Z = 1,798 + 0,486 * X9 + 0,436 * X6 + 0,345 * X1 + 0,365 * X13 + 0,333 * X3.

Собственно сам же процесс коэффициентный оценки действующего финансового состояния заемщика-юридического лица происходит путем расчета интегрального показателя финансового состояния потенциального заемщика. Данный показатель строится с применением логистической модели по следующей формуле:

$$Z = \beta\mathbf{0} + \Sigma\beta\boldsymbol{ini} = \mathbf{1} \times \boldsymbol{xi}, \quad (2)$$

где Z - интегральный показатель;

$\boldsymbol{xi}$ - это показатели, которые исчисляются на основе финансовых коэффициентов, рассчитанных по информации, содержащейся в финансовой отчетности заемщика, с учетом определенных диапазонов для каждого из финансовых показателей;

βi - составляющие коэффициенты логистической модели, вычисляются с учетом весомости каждого из показателей;

$\boldsymbol{ni}$ – период, за который рассчитываются показатели;

β0 - независимый член логистической модели, актуализация значение которого осуществляется при этом корректировки переменных ежегодно на базе отчетности юридических лиц [46, с. 41].

Учитывая национальные особенности построения процесса кредитования, стоит отметить, что для банковской системы Республики Казахстан не характерна частая смена или модернизация методик, приемов, инструментария или коэффициентный базы расчета показателей. Достаточно долгое время методика расчета основана на применении довольно устаревших методик, не учитывали многих индикаторов развития предприятий, их отраслевой принадлежности, часто игнорировалась необходимость проводить кластерный анализ и исследовать качественные (нефинансовые) показатели. Переломным моментом в модернизации системы оценки кредитоспособности заемщиков в Республике Казахстан стало утверждение качественно новых нормативных документов, которые способствовали улучшению методики отраслевой спецификации, группировке коэффициентов и уменьшению загруженности, уровня сложности расчета числовых показателей.

При оценке кредитоспособности юридического лица банк использует огромное количество информации из различных источников, рассматривается положение предприятия в отрасли (доля на рынке, рентабельность, диверсификация производства, численность персонала и т.д.), внутренняя и внешняя среда организации, проводится комплексный анализ общего

финансового состояния клиента (анализ структуры активов и пассивов, денежных потоков, финансовой устойчивости и эффективности деятельности заёмщика).

Корректировка определенного на базе расчета интегрального показателя финансового состояния класса заемщика-предприятия, происходит с использованием некоторого числа корректирующих факторов:

Основные корректирующие факторы по определению класса заемщика

1) своевременность уплаты долга заемщиком-юридическим лицом с соблюдением следующих требований:

а) при наличии факта просрочки долга от 31 до 60 дней - банк определяет класс выше 5;

б) от 61 до 90 дней - не выше 8;

в) 91 и более дней - не выше 10;

2) принадлежность заемщика к группе юридических лиц под общим контролем / группы связанных контрагентов;

3) выявление факторов, свидетельствующих о высоком кредитном риске заемщика;

4) наличие требований о признании / прекращения признания банком дефолта заемщика.

Для расчета значений коэффициента вероятности дефолта заемщика-предприятия применяются следующие методики по оценке отчетной документации о финансовом состоянии потенциальных клиентов в соответствии к срокам представления данной информации:

1) Для заемщиков, которые составляют квартальную и годовую финансовую отчетность - не реже одного раза в три месяца (для заемщиков, которые являются сельскохозяйственными товаропроизводителями – на основании данных годовой финансовой отчетности, не реже чем один раз в 12 месяцев).

2) Для заемщиков, составляют лишь годовую финансовую отчетность – не реже одного раза в 12 месяцев.

3) Для группы юридических лиц, участником которой является заемщик, действующих под общим контролем и составляют консолидированную финансовую отчетность – не реже одного раза в 12 месяцев (согласно требованиям МФСО).

4) Для юридических лиц, которые юридических лиц, входящих в группу связанных контрагентов, несут общий экономический риск, участником которой является заемщик – составляется банком в соответствующем порядке в соответствии с данными консолидированной финансовой отчетности [47, с. 50].

АО «Народный Банк Казахстана» применяет методику проведения оценки кредитоспособности юридических лиц с использованием бально-рейтинговые методов, то есть банк старается учитывать как качественные, так и количественные показатели и определенным образом способствовать минимизации своих кредитных рисков из-за ужесточения кредитной политики.

Рассмотрим методику определения рейтинга (класса) заемщика-юридического лица для такого предприятия как ТОО «Агрофирма TNK» (ул.Дружбы 1, Жаксы 021000, Казахстан).

Предприятие работает на рынке сельского хозяйственной продукции уже более 15 лет и обслуживается в АО «Народный Банк Казахстана». Сфера деятельности предприятия – выращивание и сбыт сельского хозяйственной продукции: зерновых, овощей, изготовления удобрений.

Учитывая небольшие масштабы производства, по классификационным признакам его относят к так называемым «малым» предприятиям, а его сельскохозяйственная ориентированность дает нам возможность отнести его к 1 группе предприятий секции G. Поэтому оценки класса осуществлять с помощью модели:

$$Z = 2{,}844 + 0{,}650 \times X11 + 0{,}506 \times X3 + 1{,}689 \times X10 + 0{,}287 \times X4 + \\ + 0{,}656 \times X7 + 0{,}608 \times X5 + 0{,}373 \times X2. \quad (3)$$

Значение Z = 5 является пороговым:
предприятия с Z > 5 является кредитоспособными (класс 1);
предприятия с Z < 5 является некредитоспособными (класс 2).

Таблица 7 – Расчет класса заемщика для предприятия ТОО «Агрофирма TNK» с учетом методики многофакторного анализа

Дата расчета, на …	Финансовые коэффициенты, определенные согласно методике многофакторного анализа							Z	Класс заемщика
	X11	X3	X10	X4	X7	X5	X2		
01.10.2018	1,184	0,401	0,176	0,676	1,023	1,023	1,950	6,32824	1
01.01.2019	1,184	0,401	0,174	0,675	1,023	1,023	1,950	6,32824	1
01.04.2019	-0,268	0,402	-0,952	0,541	0,005	1,023	-0,282	1,93756	3
01.07.2019	-0,268	-0,312	-0,954	0,542	0,004	1,022	-0,282	1,57575	3
01.10.2019	-0,044	0,117	-0,953	0,541	1,023	1,022	0,116	2,75412	2
01.01.2020	0,953	0,116	0,176	0,676	0,004	-0,047	0,116	4,03318	2
01.04.2020	-0,268	-0,314	-0,954	0,541	0,004	-0,047	-0,284	0,92640	4
Примечание – составлено автором [34; 43]									

На 01.10.2018 г.: Z= 2,844 + (0,650*1,184) + (0,506*0,401) + (1,689*0,176) + (0,287*0,676) + (0,656*1,023) + (0608*1,023) + (0,373*1,950) = 6,32824.

Аналогично выполнен расчет по остальным периодам.

Класс 1 – финансовое положение хорошее.

Класс 2 – финансовое положение удовлетворительный.

Класс 3 – финансовое положение не удовлетворительное.

Класс 4 – финансовое положение критическое.

Далее определяется значение коэффициента вероятности дефолта должника-юридического лица исходя из скорректированного класса должника (таблица 8).

Д.ю\б

\Х «Таблица 8 – Диапазоны значений коэффициента вероятности дефолта (PD) должника - юридического лица

Класс должника - юридического лица	Диапазоны значений коэффициента вероятности дефолта (PD)
1	0,005 – 0,01
2	0,11 – 0,32
3	0,33 – 0,58
4	0,59 - 0,99
5	1
Примечание – составлено автором [40; 41]	

Собственно финансовое состояние заемщика ТОО «Агрофирма TNK» в течение исследуемого периода не вызывает особенно критических замечаний. Данное предприятие уже предварительно пользовалось займом от банка, который брались на модернизацию производственных мощностей под залог имущества предприятия, и своевременно и в полном объеме вернуло полученные средства. Анализ балансов показал, что значительных разрывов между статьями не обнаружено, однако существуют некоторые проблемы с реализацией продукции вследствие роста конкуренции в регионе и увеличение цен на топливо и электроэнергию. Кроме этого, есть проблемы с минимизацией дебиторской задолженности и состоянием работающих активов, за последние 1,5 года вызвали значительное ухудшение класса заемщика (с 1 до 4). Поэтому на данный момент среди рекомендаций данному клиенту является проведение работы по стабилизации своего основного фонда и улучшения качества использования активов, поскольку на данный момент выдача кредита для него не возможна в связи со значительным риском для банковского учреждения.

Подытоживая сказанное, следует отметить наличие некоторой разноплановости в характеристике методического обеспечения проведения оценки кредитоспособности заемщтка-юридического лица банком, поскольку внутренние методики в некоторой степени отходят от нормативных положений НБРК, приспосабливаясь к рыночным изменениям и специфики деятельности. Однако при этом внутренние методики банка находятся под постоянным наблюдением центрального регулятора и корректируются в соответствии с четко прописанными нормативными требованиями и правилами.

Проведен анализ основных показателей банка и его тенденций на рынке банковских услуг. Во второй половине 2018 года завершилась сделка реорганизации банка «Казкоммерцбанк» путем его присоединения к АО «Народный Банк Казахстана». В связи с консолидацией активы банка увеличились; увеличение кредитного портфеля после объединения увеличился

более чем на 40%. Также помимо прочего, стоит отметить рост чистых комиссионных доходов на 31,3% до 60,91 млрд. тенге и увеличение операционных расходов на 60,2% до 107,35 млрд. тенге.

В структуре ссудного портфеля наибольший объём займов приходится на потребительские займы (ранее 17-19%), на сектор услуг (15-17%), на ипотечные займы (7-8%).

В текущих условиях рыночной экономики оценка кредитоспособности заемщика банком является базой для установления кредитных отношений между ним и клиентом, а существование кредитных рисков, возникающих из этого и их обусловленность множеством факторов, предопределяют потребность в разработке системы качественных и количественных экономических, финансовых и правовых показателей, позволяющих наиболее полно оценить способность получателя ссуд выполнить все свои обязательства перед банком.

Исследована методика проведения оценки кредитоспособности юридических лиц в банке АО «Народный Банк Казахстана». В основном, как показывает практика, используется именно бально-рейтинговые методы, то есть банк старается учитывать как качественные, так и количественные показатели и определенным образом способствовать минимизации своих кредитных рисков из-за ужесточения кредитной политики.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КАК ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОМ В АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

3.1 Проблемы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица

Оценка кредитоспособности юридических лиц сегодня является одним из важных элементов реализации кредитной политики АО «Народный Банк Казахстана».

В целях обеспечения эффективного функционирования банк должен осуществлять своевременное выявление, контроль, а также минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Минимизация рисков ведет к стабильности, стабильность в свою очередь - к доверию, а доверие является необходимым условием развития банковского бизнеса.

По итогам проведенного анализа обобщаются недостатки и проблемы как политики управления кредитным риском банка, так и оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица.

Итак, бизнес-позиция АО «Народный Банк Казахстана» оценивается как «сильная» и отражает, с одной стороны, его лидирующее положение в банковском секторе Республики Казахстан, высокую диверсификацию бизнеса, наличие опытной управленческой команды и устойчивые показатели на протяжении экономического цикла, а с другой – риски, связанные с интеграцией недавно приобретенного Казкомерцбанка, обремененного значительным объемом проблемных кредитов, сформированных в предыдущие годы.

С начала 2018 года казахстанские банки начали применять положения МСФО 9. Стандарт меняет подходы к формированию резервов под обесценение финансовых активов – модель «понесенных убытков», используемую в МСБУ 39, заменяют моделью «ожидаемых убытков».

Основной принцип модели «ожидаемых убытков» состоит в отражении общей картины ухудшения либо улучшения кредитного качества финансовых инструментов. Сумма ожидаемых кредитных убытков, которая признается в виде оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества после первоначального признания. В соответствии с общим подходом есть две базы оценки:

– ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев (стадия 1), которая применяется с момента первоначального признания при условии отсутствия значительного ухудшения кредитного качества;

– ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента (стадия 2 и 3), которая применяется в случае значительного увеличения кредитного риска.

Стадия 2 и 3 отличаются способом признания процентного дохода. На стадии 1 (как и на стадии 2) процентный доход признается как произведение

валовой балансовой стоимости (без учета резерва) и эффективной ставки процента. На стадии 3, когда происходит событие, которое приводит к кредитному убытку (определение которого аналогично понесенному кредитному убытку в соответствии с МСБУ 39), процентный доход признается как произведение амортизированной себестоимости (после вычета резерва) и эффективной ставки процента.

Такой подход называется подходом на основе "трех корзин".

Отнесение активов к одной из трёх стадий главным образом осуществляется на основе собственных суждений банков. По сообщениям международного рейтингового агентства Fitch Ratings, ситуация в банковском секторе Республики Казахстан является негативной [48]. Согласно отчетности банков по положениям МСФО на конец 2018, средний показатель кредитов третьей стадии в секторе составил 22%, а кредиты второй стадии составляли еще 7%. По данным АО «Народный Банк Казахстана» распределение по стадиям таково:

стадия 1 – 76,71%;

стадия 2 – 3,67%;

стадия 3 – 17,26%, что также показано графически на рис. 19.

Рисунок 19 – Схематическая структура отнесения активов к стадиям

Примечание – составлено автором на основе источника [40; 41]

Между тем, рейтинговые агентства в целом оценивают масштабы проблемной кредитной задолженности по банковскому сектору Казахстана в пределах от 20 до 25% от ссудного портфеля (стадия 3). Значительная разница в оценке уровня обесцененных займов казахстанских банков возникло в связи с тем, что согласно МСФО 9 перевод задолженности в третью стадию (дефолт) не ограничивается просрочками свыше 90 дней и зависит еще от многих других факторов.

Поэтому можно предполагать, что в кредитном портфеле АО «Народный Банк Казахстана» в стадию 3 отнесены не все заемщики, которым угрожает дефолт. Это сильно угрожает управлению кредитным риском банка. А с учетом ситуации с объединением «Казкоммерцбанк», который ранее уже был обременен значительным объемом проблемных кредитов, сформированных в предыдущие годы, к вопросу распределения кредитного портфеля по стадиям следует отнестись с особой внимательностью. Поэтому банку следует пересмотреть заемщиков по стадиям кредитов с учетом их рисков и отнести в стадию 3 таких юридических лиц, которые перенесли реструктуризацию в связи с ухудшением финансового состояния в 2018-2019 гг., ощутили на себе результаты экономического спада в отрасли ведения бизнеса, различные негативные факторы макроэкономического и отраслевого характера, рыночной

конъюнктуры и так далее. Следует считать, что данные по положениям МСФО 9 являются более показательными для оценки качества кредитов.

АО «Народный Банк Казахстана» применяет методику проведения оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц с использованием бально-рейтинговых методов, то есть банк старается учитывать как качественные, так и количественные показатели и определенным образом способствовать минимизации своих кредитных рисков из-за ужесточения кредитной политики.

Применение методик такого типа позволяет осуществить более точную и качественную оценку заемщика, однако не стоит забывать и о таких субъективных факторах как: уровень квалификации, подготовки персонала, наличие соответствующего программного обеспечения, текущая «точечная» направленность кредитной политики, возможность «лоббирования» интересов отдельных предприятий и предпринимателей. Перечисленные факторы в значительной мере часто негативно отражается на оперативности и методике оценки.

Стоит отметить, что при реализации даже многофакторного анализа очень часто не обращается внимание на влияние так называемых «внебалансовых» рисков деятельности предприятия, в роли которых могут выступать остатки амортизационных фондов, непокрытая дебиторская задолженность, выданные гарантийные обязательства и т. д. Эти активы практически не учитываются новым законодательством, однако именно это может иметь довольно негативное влияние на конечный результат рейтинговой оценки заемщика [48, с. 49].

Проблема оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица заключается в том, что уровень риска для юридических лиц может зависеть от очень большого количества факторов и индикаторов: деятельность клиентов может реализовываться в специфических отраслях экономики; у предприятий-заемщиков может быть неравноценное для сравнения состояние технических и финансовых ресурсов; целевые ориентиры будущего развития фирм отличаются и т.д.

Поэтому при таких экономических условиях банковским экспертам по кредитованию нужно обладать достаточным объемом знаний и навыков, необходимых для выявления и оценки текущих тенденций финансового и хозяйственного положения будущего заемщика, целостного прогнозирования тенденций их динамики, а также выявления возможности соблюдения заемщиком всего спектра своих обязательства по кредитному соглашению. На практике реализация постоянного контакта с клиентом, оценка коммуникаций, постоянный тесный контакт с заемщиком дается очень непросто. При этом следует помнить, что в случае систематического неправильного проведения анализа кредитоспособности заемщиков, могут появиться значительные проблемы с ухудшением качества суммарного кредитного портфеля банка, которые могут вызвать лишь избыточное использование банковских резервов,

для текущих целей вовсе не пригодны и могли бы пригодиться при совсем других обстоятельствах.

Следует отметить, что даже новая прогрессивная методика анализа кредитоспособности заемщика-юридического лица, которая на сегодня активно внедряет в практику АО «Народный Банк Казахстана», характеризуется и многими недостатками: анализ финансового состояния потенциального заемщика реализуется не в полной мере, не учитывается значительное количество корректирующих коэффициентов, вопросу оценки и реализации обеспечения уделено много внимания, но все рекомендации являются частью техническими и не учитывают уровень обеспечения по кредитному соглашению.

Особых неудобств доставляет, даже при распределении заемщиков по рейтинговым классам, секторально-территориальная разобщенность. Мы не имеем права рассматривать усредненные показатели для каких-либо предприятий, независимо от отраслевой принадлежности, специфики работы и масштабов деятельности, так как это ведет к появлению значительных погрешностей и неточностей и снижает всю эффективность анализа, сводя ее к нулю. Например, определение коэффициентов абсолютной ликвидности для предприятий сектора торговли и сельского хозяйства априори не могут быть одинаковыми, поскольку производственные циклы в данных предприятий, специфика технологического характера, ассортимент продукции, клиентская база и т.д. являются очень разными и предусмотреть, как в дальнейшем будет реагировать рынок практически невозможно.

Актуальной проблемой по оценке кредитоспособности заемщиков является проблема формирования слаженной системы единых критериальных значений коэффициентов финансового положения с целью их сравнения, поскольку на практике действует целая множественность значений, которая обусловлен отраслевой принадлежности к другому подклассу, территориальной разобщенностью и технологическими особенностями построения производства, коммуникаций на предприятии.

Для национальных реалий очень большой проблемой является несопоставимость (нереальность) бухгалтерских балансов предприятий по срокам, типу отчетности, необходимостью составления консолидированной или комбинированной отчетности и т.д., причем, очень часто случается и такое, что предприятия в отчетной документации в реальности вообще не отражают текущего действительного состояния финансовых дел конкретного предприятия. Именно преодоления такой практики должно стать одним из приоритетных направлений работы контрольно-ревизионных органов нашего государства.

Вторым негативным фактором при оценке кредитоспособности заемщиков можно считать инфляционные тенденции, поскольку темпы инфляции в значительной степени искажают отчетные данные, представляемые в бухгалтерских отчетах, что, в свою очередь, также оказывает негативное влияние на степень объективности аналитической оценки кредитоспособности.

Поэтому очень часто работники кредитных подразделений не могут правильно оценить платежеспособность заемщика-юридического лица, имея на вооружении уже полученные путем вычисления соответствующих коэффициентов, конечные результаты.

И, третье, самое главное, по результатам оценки коэффициенты анализа иллюстрируют для эксперта по финансовой аналитике в основном постоянную информацию (на четко определенную дату) об имеющейся платежеспособности предприятия-заемщика и, в результате этого, объективность такой оценки подает в десятки раз. Вот почему современная практика оценки кредитоспособности является полностью неприспособленной к апробации прогрессивных методик комплексного анализа кредитоспособности. Это объясняется тем, что, национальная банковская практика основной акцент делает на анализ постоянной текущей ситуации, которую мы можем подать через обработку информации прошлых периодов, тогда как по методике международного банковского бизнеса предполагается, что аналитик осуществляет комплексную оценку не только текущих результатов деятельности заемщика, но и пытается максимально исчерпывающе спрогнозировать его будущую деятельность, перспективы роста производственных мощностей, изменения ориентированности, избежанию влияния наднациональных параметров развития денежно-кредитного рынка и т.д.

Много противоречий возникает еще на стадии формирования и расчета базовых финансовых показателей, составляющих основу для вычисления интегрального показателя, и в дальнейшем отражаются на определении класса заемщика. Однако существует много вопросов, связанных с целесообразностью дальнейшего применения этих показателей, поскольку при любых расчетах значение показателя все равно нужно будет скорректировать с поправкой на возможность возникновения форс-мажорных ситуаций и изменчивость национальных стандартов финансовой отчетности.

Когда дело доходит до анализа состава системы оценивания, то понимаем, что вариации касаются не только содержания методики оценивания, но и количества (набора) коэффициентов финансового характера. В частности методика такого банка как Credit Lione базируется на использовании пяти коэффициентов, а в другой авторской методике предлагается применять более 10 показателей такого типа, а, например, на базе методики GAAP апробированы 15 коэффициентов [46, с. 41].

Противоречия вызывает и необходимость осуществления или игнорирование группировки коэффициентов в соответствии с принадлежностью их к оценке той или иной стороны финансовой деятельности предприятия или числового выражения отдельных статей и операций в балансе предприятия. Например, американские банковские учреждения на практике пользуются следующими определенными четырьмя группами ключевых показателей: ликвидности фирмы (корпорации), меры оборачиваемости капитала, привлечения средств (оборотных и внеоборотных) и доходности.

Согласно другому подходу утверждается, что с целью проведения аналитического оценивания финансовые коэффициенты можно распределить на три базовые группы, в двух из которых также есть и свои подгруппы; при этом каждая из указанных групп иллюстрирует отдельные черты финансового обеспечения компании. Собственно основными группами является ликвидность, с двумя собственными подгруппами: ликвидацией и функционированием, леверидж с двумя подгруппами и прибыльность [50].

Таким образом, отечественный научный и банковский мир пытается решить проблему, основанную на вопросах, сколько в реальности должно быть коэффициентов расчета, каким образом осуществлять данный расчет, стоит ли предпринимать действия по группировке тех или иных показателей. Национальная практика составления финансовой отчетности, как уже было сказано, характеризуется значительной сложностью в расчете и построении финансовых показателей, поскольку, как правило, их число и способ расчета желать лучшего, а наличие разнородной искаженной информации только усиливает абсурдность этого процесса. В результате формируется впечатление, что менее половины из действующих предприятий крупного, среднего и особенно малого бизнеса не подают правдивой и точной отчетности и соответственно не обладают реально рассчитанными финансовыми показателями. При этом существующая практика в значительной степени является неприспособленной к зарубежным требований, а многие показатели вообще непригодны для оценки кредитоспособности.

Еще одна проблема возникает, когда дело доходит до сопоставления полученных коэффициентов с нормативно определенными значениями. Основная проблема на этом этапе оценки, это та, что возможно возникновение ситуации, когда значения одних рассчитанных коэффициентов соответствуют нормативным требованиям, а значение других – находятся за пределами соответствия. Такая ситуация ставит аналитика банка перед сложным выбором, поскольку эксперт не в состоянии однозначно подтвердить является ли кредитоспособным потенциальный заемщик или нет. Выходом из этой ситуации может стать введение единого агрегированного показателя кредитоспособности, расчет которого будет представлять собой сумму произведений всех определенных коэффициентов, которые предоставляют характеристику кредитоспособности, и тех или иных весовых коэффициентов, присваиваются каждому из коэффициентов.

Методики анализа кредитоспособности обычно основываются на анализе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках заемщика: производится анализ в динамике основных показателей деятельности, таких как, например, чистая прибыль, выручка, дебиторская и кредиторская задолженность. Однако совокупность данных расчетов не всегда отражает действительную ситуацию финансового положения. Несмотря на попытки банков удостоверить предоставляемую информацию, очень остро встает проблема недостоверности информации, которую предоставляют заемщики кредитным организациям.

Еще одной проблемой является отсутствие необходимого кадрового обеспечения, квалифицированного, обученного персонала, для которого бы не составляло особых неудобств в документальном, коммуникативном, аналитическом и программном плане осуществить оценку кредитоспособности потенциального заемщика. Здесь имеется в виду несовершенство и отсутствие развития оперативной реакции аналитиков кредитных подразделений на малейшие изменения в финансовой, деловой и рыночной позиции заемщика. На сегодняшний день не очень популярна практика выездных аналитических проверок, оценки текущего состояния предприятия, так сказать «на месте». И это является очень большим недостатком, поскольку могло бы дать возможность более точно и качественно оценить качественные факторы, масштабы производства, уровень менеджмента, подбора персонала и уровень сформированности системы сбыта продукции, определение ассортимента, работа с поставщиками и партнерами, уровень оснащения производственных мощностей и возможности перспективного развития предприятия. При этом создаются условия для оценки состояния основных средств, наличия, ликвидности и реальной стоимости обеспечения по будущей ссуде и тому подобное.

Правильная организация этапов осуществления оценки кредитоспособности заемщика на сегодня тоже нарушена, не достаточно соблюдаются правила работы с клиентами, очень часто игнорируются элементарные нормы безопасности и обработки информации, представленные данные зачастую не соответствуют действительным. И это касается оценки всех категорий заемщиков.

С учетом указанного выше следует развивать разработку и применение на практике качественно новых методологических и процессуальных приемов оценки кредитоспособности заемщиков разных уровней, что позволило бы подстроить анализ их деятельности и деловое поведение под существующие национальные реалии экономического развития, и в частности функционирования национального кредитного механизма.

3.2 Особенности осуществления кредитных отношений во время пандемии коронавирусной болезни COVID-19

Пандемия коронавируса, кроме значительного количества погибших и инфицированных, наносят не менее мощный удар по мировой экономике в целом и финансах многих государств в частности. Такое ухудшение влияет на платежеспособность заемщиков по их обязательствам, в том числе по кредитным.

Пандемия COVID-19 стала большим шоком для мировой и европейской экономики. Впервые мировые экономики сталкиваются с экономическим и финансовым кризисом, которая вызвана не искажением рыночных механизмов, а прямым следствием замедления экономического роста, связанного со здоровьем.

Как следствие этого нового феномена, на сегодняшний день практически отсутствует международная координация, в отличие от событий кризиса в 2008 года, которая тесно согласовала фискальную и политическую реакцию основных экономических игроков под руководством Соединенных Штатов и Европейского Союза. Этот кризис продемонстрировал явное отсутствие координирующей роли основных игроков, и, как следствие, причиной возвращения к бессистемным мерам национального реагирования. Экономические последствия такого отсутствия координирующих мероприятий являются серьезными и ощущаются как через каналы предложения, так и со стороны спроса. Если страдает экономический сектор, страдает и банковская система страны. Банковская система тесно связана с реальным сектором экономики.

Современные тенденции развития банковского дела обусловлены необходимостью преодоления негативного влияния кризисных явлений в связи с коронавирусом на мировые и национальные финансовые рынки. Разрушительные последствия финансового кризиса вызывают не благоприятное для функционирования банков внешнюю среду, которое затрудняют нестабильные социально-экономические и геополитические факторы. В этой связи особое значение приобретает обеспечение финансовыми ресурсами экономического рост нашего государства.

Экономические последствия пандемии COVID-19 окажут значительное влияние на основные показатели деятельности банков и статьи баланса. Надлежащий учет и раскрытие этого влияния в финансовой отчетности будет проблемой, особенно в условиях ограничений, разработанных для предотвращения дальнейшего распространения COVID-19.

Во время пандемии финансовые учреждения сталкиваются с серьезными проблемами, на которые они должны быстро реагировать. COVID-19 представляет угрозу для здоровья работников, дестабилизирует рынки капитала и значительно увеличивает финансовый риск. Важную роль в безопасном поведении учреждения в условиях кризиса играет внутренний аудит, который, выявляя и анализируя факторы риска, предоставляет руководству учреждения независимую информацию о текущем состоянии учреждения и степени его подготовки к преодолению кризиса.

В связи с пандемией COVID-19 последние недели (апрель-май 2020 г.) стали беспрецедентной проблемой для всех секторов экономики, включая банковский сектор. Чтобы поддержать банки в это трудное время, надзорные органы решили отложить некоторые, но не все, регуляторные обязательства. Так, в частности, в некоторых странах регулятор временно вводит особые правила применения требований положения об определении банками размера кредитного риска. Речь идет о кредитах, которые обслуживались по состоянию на 1 марта 2020 года и будут реструктуризированы до конца сентября 2020 года. То есть на эти кредиты не будут распространяться отдельные признаки дефолта. Претендовать на реструктуризацию долгов смогут только те заемщики, которые понесли финансовые трудности из-за карантинных мер и

ограничений, связанных с пандемией, и не могут вовремя и надлежщим образом обслуживать кредиты.

Современный период деятельности банковской системы Казахстана характеризуется высоким уровнем ожидаемых убытков, значительными изменениями в формировании и перераспределении финансовых ресурсов, сокращением иностранных инвестиций, в том числе и в финансовой сфере, структурными сдвигами и жесткой государственной политикой реформирования банковского сектора. Одной из главных проблем остается низкая способность банковской системы к выполнению одной из основных функций – трансформации привлеченных средств (прежде всего, сбережений населения) в долгосрочный инвестиционный ресурс экономического роста. Именно поэтому вопрос применения основных мер для стимулирования экономики в условиях пандемии коронавируса, обеспечения стабильного развития банковской системы и экономического роста приобретают особую актуальность.

Развитые страны пытаются восстановить свою экономику, прежде всего путем мобилизации существенных финансовых ресурсов, внедрением масштабных программ по поддержке производителей и налоговых послаблений.

Развивающиеся страны, из-за слабой финансовой системы, либо вообще не вводят программ экономической поддержки, или вводят только временные внешнеторговые ограничения, чтобы избежать дефицита продукции на внутреннем рынке.

Ограничения, вызванные эпидемией коронавируса, больше всего затрагивают средние, малые и микропредприятия. Это может привести к кредитным рискам банковских учреждений, предоставляющим финансирование для этой области рынка.

Чтобы хоть как-то облегчить негативные экономические последствия от введения карантина, во многих странах правительства принимают законодательные акты внесении изменений в налоговые кодексы и законы относительно поддержки налогоплательщиков на период осуществления мероприятий.

Изменения в законодательстве государств направлены на предотвращение возникновения и распространение короновирусной болезни (COVID-19), в котором, среди прочего, урегулирован вопрос выполнения обязательств по кредитам. Вносятся изменения в некоторые законодательные акты, направленные на обеспечение дополнительных социальных и экономических гарантий в связи с распространением коронавируса, в частности – изменения в регулирование процентной ставки по всем кредитным договорам.

В связи с пандемией банки недавно ввели ряд средств для своих клиентов, как индивидуальных, так и корпоративных. Обычно можно использовать как кредитные каникулы, так и освобождение от уплаты процентов, штрафов, погашение кредитного тела.

23 марта 2020 года президент РК Касым-Жомарт Токаев поручил предоставить кредитные каникулы тем, чьё финансовое положение ухудшилось в результате введения в стране режима ЧП в связи с распространением в стране и в мире коронавирусной инфекции [51].

Для этого Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка утвердило специальный механизм приостановления на три месяца выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения и предпринимателей.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка утвердило Приказ от 26 марта 2020 года № 167 «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения» [52].

Порядок распространяется на банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, включая ломбарды, компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, ранее являвшиеся указанными организациями (далее – кредитная организация).

Порядок распространяется на все банковские займы и микрокредиты, выданные кредитными организациями до 16 марта 2020 года.

Кредитные организации осуществляют приостановление выплат по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа и (или) микрокредита на период с 16 марта до 15 июня 2020 года субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуальным предпринимателям, при соблюдении одного из следующих условий (рис. 21).

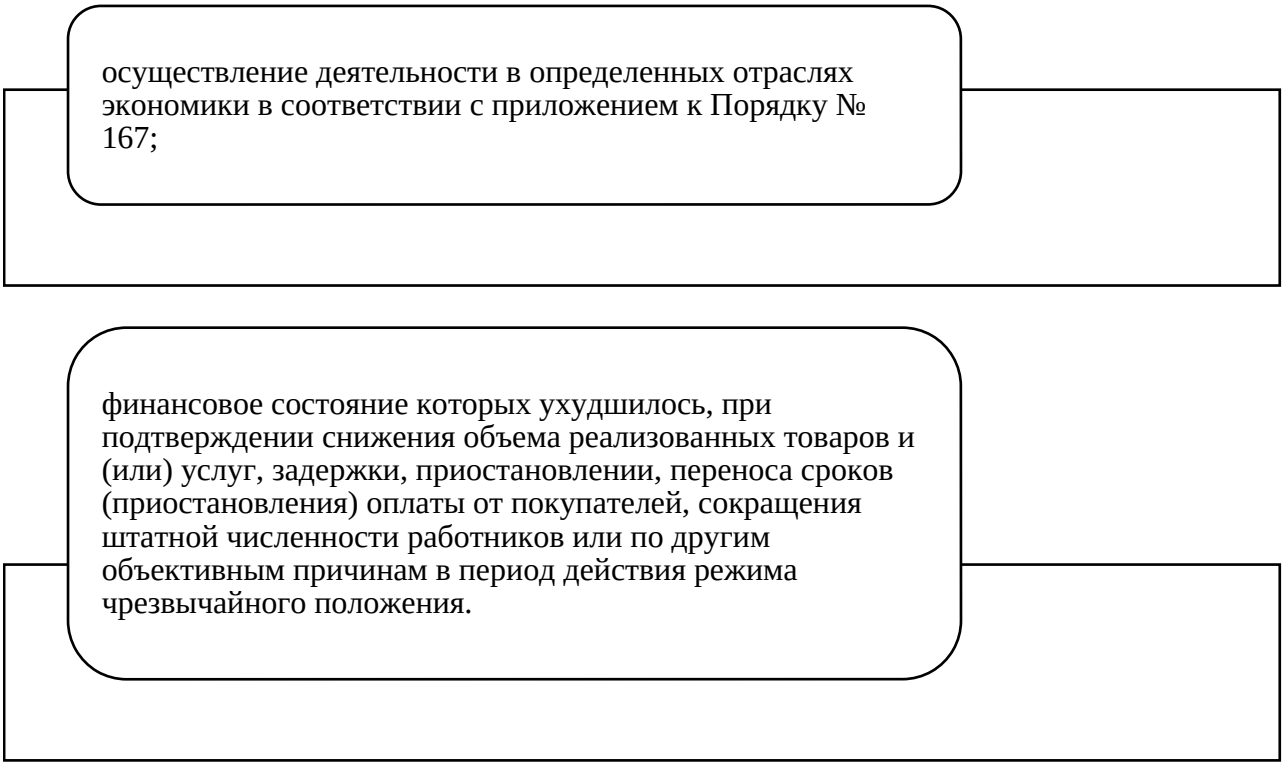

Рисунок 21 – Условия для кредитозаемщиков для приостановления погашения кредитных обязательств

Примечание – составлено автором на основе источника [51]

По указанным субъектам малого и среднего предпринимательства, кредитная организация принимает решение о приостановлении выплат на основании заявления заемщика, поданного в кредитную организацию в любой момент в период с 16 марта до 15 июня 2020 года, и документов, подтверждающих ухудшение финансового состояния.

На рис. 22 показан перечень отраслей, для которых согласно Порядку № 167, приостановлены выплат по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа или микрокредита.

Приостановление выплат на условиях, указанных в Порядке № 167, не является основанием для ухудшения кредитной истории заемщика и предоставления негативной информации о заемщике в кредитные бюро.

Приостановление выплат осуществляется путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения без подписания дополнительных соглашений к договорам банковского займа и (или) микрокредита, договорам залога.

Заявление (обращение) о приостановлении выплат по договорам банковского займа и (или) микрокредита подается заемщиком в кредитную организацию с помощью электронной почты, онлайн-системы «банк-клиент», интернет-ресурса, мобильного приложения или других средств связи.

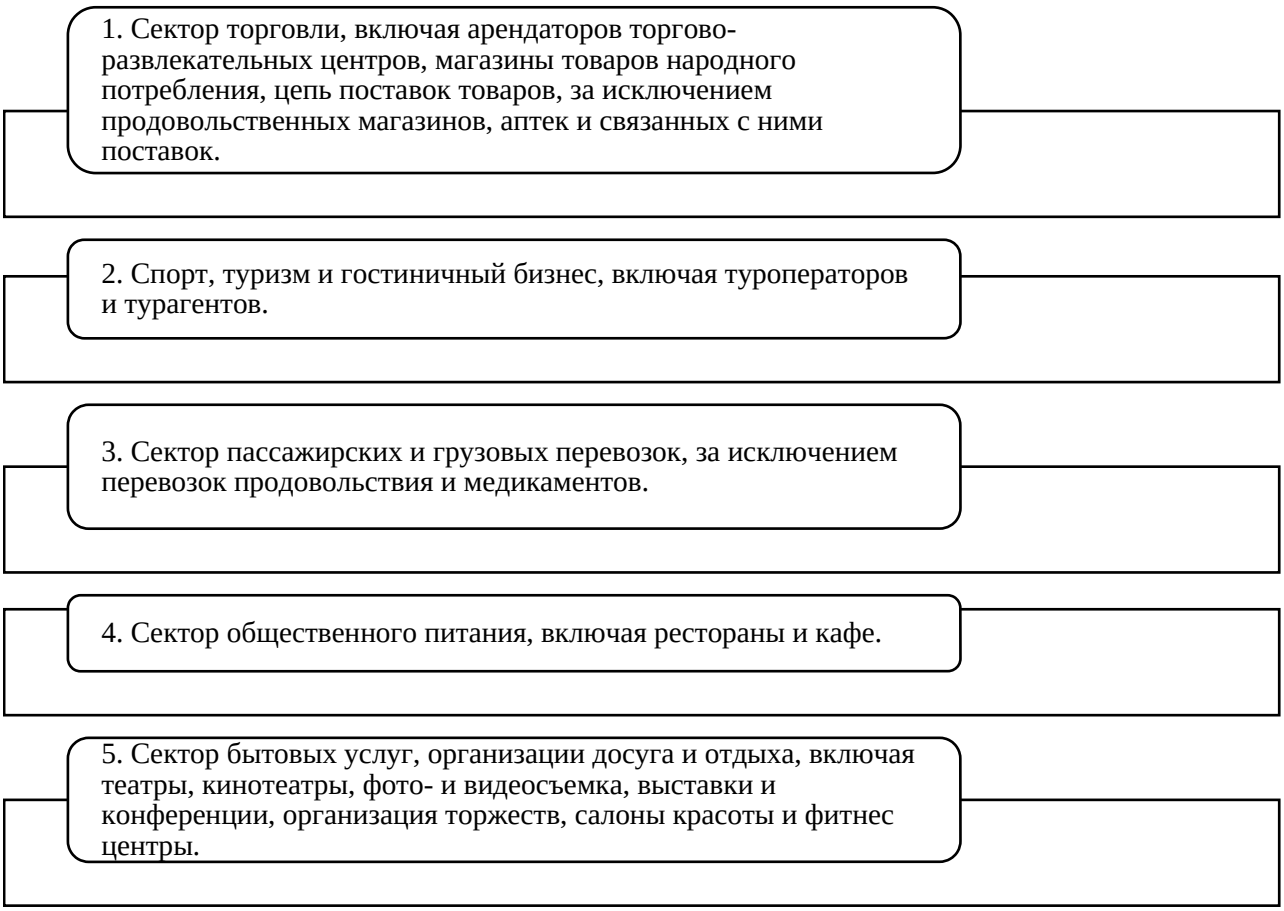

Рисунок 22 – Отрасли экономики, для предприятий которых вводится приостановление погашения кредитных обязательств

Примечание – составлено автором на основе источника [51]

На период приостановления выплат кредитная организация прекращает претензионно-исковую работу по данному заемщику и уведомление заемщика о необходимости погашения просроченной задолженности. Банк вправе отказать в исполнении платежного требования по счетам физических лиц, по займам которых банком приостановлены выплаты на условиях, указанных в Порядке.

Кредитным организациям запрещается взимать с заемщиков комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и соответствующем изменении договоров залога и иных связанных договоров.

Таким образом, пандемия коронавируса заставила все страны, в том числе и Республику Казахстан, подумать о мерах по поддержке бизнеса, чтобы уберечь его от массового банкротства, создав льготы и кредитные каникулы.

АО «Народный Банк Казахстана» готов предоставить ИП и субъектам МСБ отсрочку по кредитам на срок до 90 дней. Отсрочка предоставляется в индивидуальном порядке, с согласованием новых графиков платежей. Заинтересованные клиенты МСБ могут обратиться как по online-каналам, так и в отделения, обслуживающие юридических лиц.

АО «Народный Банк Казахстана» предоставит льготные кредиты предпринимателям, на чей бизнес повлияло введение режима ЧП. Банк

профинансирует на сумму 180 млрд тенге ($410 млн) казахстанских предпринимателей, на чей бизнес повлияло введение режима ЧП в связи с пандемией коронавирусной инфекции в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства [53].

Льготное финансирование от АО «Народный Банк Казахстана» направлено на пополнение оборотного капитала всех субъектов малого и среднего предпринимательства Казахстана, а также индивидуальных предпринимателей, чей бизнес пострадал в результате введения режима ЧП. Срок кредитования по новой программе – до 12 месяцев. Ставка – не более 8% годовых. Целевое использование – пополнение оборотных средств. Кто может воспользоваться программой: субъекты малого/среднего предпринимательства (МСП), предприниматели, испытывающие сложности в связи с введением режима ЧП (снижение выручки, задержка возврата дебиторской задолженности). Ограничения по отраслям – отсутствуют. Максимальная сумма кредитования: ИП – до 50 млн тенге ($114 тыс.); юрлица – до 3 млрд тенге ($6,8 млн).

Кроме того, чтобы помочь заемщикам МСБ, на бизнес которых повлияли ограничительные меры, АО «Народный Банк Казахстана» предоставил отсрочку по действующим кредитам МСБ до середины июня [53].

Итак, в связи с пандемией коронавируса, каждое банковское учреждение, в том числе АО «Народный Банк Казахстана», должны выпустить к настоящему времени руководство по работе банка в условиях COVID-19. Очевидным является, что банки должны, в принципе, должны полностью применять требования МСФО 9, при этом они должны уделять особое внимание тому, не приведут ли применяемые до сих пор решения к чрезмерной переоценке или волатильности списаний в свете растущей неопределенности, связанной с пандемией COVID-19.

В частности, банки должны учитывать влияние стандартных автоматизированных правил и мер контроля (например, в рамках мониторинга), оценивать их и вносить необходимые корректировки для адаптации к текущей ситуации, чтобы они не стали источником завышения и/или неконтролируемой изменчивости ожидаемых кредитных убытков.

Также АО «Народный Банк Казахстана» может по-прежнему обслуживают заявки, поданные клиентами, которые обращаются за кредитами. Необходимо внести изменения в процедуры, например, начать финансирование или продлить сроки действия решения о кредитовании без посещения филиала.

Учитывая текущую ограниченную информацию и вытекающую из этого высокую неопределенность, АО «Народный Банк Казахстана» следует обратить внимание на надлежащее тщательное рассмотрение краткосрочных шоков, а также правильное рассмотрение средне- и долгосрочных ожиданий. В своих оценках банк должен учитывать антикризисные меры и их влияние на положение клиентов банка.

Возможно проведение реструктуризации кредитов. Реструктуризации должны подлежать кредиты исключительно тем юрлицам, которые понесли

финансовые трудности из-за ограничительных мероприятий, связанных с пандемией коронавируса. Реструктуризация должна, с одной стороны, смягчить влияние кризиса на финансовое состояние заемщиков, а с другой – не создавать рисков потери банковского капитала.

3.3 Направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика в банке АО «Народный Банк Казахстана»

Для банковской системы Республики Казахстан не характерна частая смена или модернизация методик, приемов, инструментария или коэффициентный базы расчета показателей. Достаточно долгое время методика расчета основана на применении довольно устаревших методик, не учитывали многих индикаторов развития предприятий, их отраслевой принадлежности, часто игнорировалась необходимость проводить кластерный анализ и исследовать качественные (нефинансовые) показатели. Переломным моментом в модернизации системы оценки кредитоспособности заемщиков в Республике Казахстан стало утверждение качественно новых нормативных документов, которые способствовали улучшению методики отраслевой спецификации, группировке коэффициентов и уменьшению загруженности, уровня сложности расчета числовых показателей.

На сегодняшний день существует множество способов минимизации кредитного риска. Необходимо отметить, что банки всегда были обеспокоены сохранением своих денежных средств, поэтому постепенно с течением времени происходило формирование и развитие целой совокупности методов защиты от данного вида риска. Кроме того, кредитные риски во многом зависят и зависели от состояния экономики страны, что заставляет многие кредитные организации постоянно пересматривать свою кредитную политику и политику риск-менеджмента.

На величину кредитного риска влияют три основных фактора. К таким факторам относятся : кредитоспособность клиента, обеспечение (залог имущества) и сроки по обязательству. При грамотном управлении данными факторами банк сможет снизить общий уровень кредитного риска по сделкам с клиентом.

На наш взгляд, наиболее важно с точки зрения управления кредитным риском оценивать кредитоспособность и платежеспособность клиентов - юридических лиц банка, поскольку такие клиенты, как правило, кредитуются на достаточно длительный срок, а суммы кредитов являются достаточно значительными.

Для оценки риска кредитора необходимо использование различных методик, часть из которых связана с проведением анализа финансово-хозяйственной деятельности потенциального заемщика – юридического лица. Используемые в этой области учетно-аналитические методы и приемы нуждаются в совершенствовании с учетом влияния изменяющихся факторов внешней и внутренней среды. Правильная организация процесса оценки

кредитоспособности заемщика кредитором позволяет уменьшить уровень кредитного риска и создать лучшие условия для качественного обслуживания своих клиентов, предъявляющих спрос на кредитование.

Важным методологическим аспектом формирования методик оценки кредитоспособности заемщика является оптимизация состава имеющейся на сегодня большого количества разнородных показателей, на основе значений которых определяется качество финансового состояния субъектов хозяйствования. Показатели такого типа в совокупности должны отвечать требованиям комплексной характеристики как текущего состояния предприятия, так и тенденций его дальнейшего прогрессирования в перспективе.

Можно предложить введение комплексной экспресс-методики оценки кредитоспособности предприятия, в составе 9 финансовых коэффициентов, которые могут стать базовыми для методики экспресс-оценки кредитоспособности заемщиков банка. Собственно к таким основным показателям могут быть отнесены: коэффициент покрытия, коэффициент покрытия кредитных обязательств, рентабельности деятельности, автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости готовой продукции и коэффициент денежной составляющей в выручке от реализации.

Так же было бы целесообразно использовать в дальнейшем практические разработки западных банковских надзорных органов по внедрению рекомендаций по нормативам Базель II, среди которых существенное значение имеют методические основы внедрения каталогов [50, с. 29]. Например, необходимо усовершенствовать всю практику дифференцирования подхода к оценке финансового состояния клиента. Для клиентов - юридических лиц такими показателями могут быть:

1) период деятельности с момента государственной регистрации,
2) наличие или отсутствие сети филиалов и дочерних компаний (в т. ч. за рубежом),
3) размер ежегодного дохода или убытка (сумма прибыли или убытка за предыдущий год),
4) сумма депозитов в других банках,
5) наличие ценных бумаг, находящихся в собственности (вид ценной бумаги, сумма, количество, эмитент, динамика котировки),
6) сумма задолженности по кредитам в других банках,
7) сумма задолженности по кредитам, полученным от нерезидентов, наличие или отсутствие текущих (в том числе карточных) счетов в других банках,
8) осуществление клиентом внешнеэкономической деятельности и ее направления (внешнеэкономические сделки: суммы, срок действия; страна; банк, обеспечивает расчеты),
9) количество штатных работников и тому подобное.

К сожалению, эти нормативы не имеют статистического обоснования, никак не отражают взаимосвязь между уровнем кредитоспособности заемщика и размеру кредитного риска. Для сравнения: надежной основой для определения математической вероятности дефолта являются международные кредитные рейтинги. Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's на протяжении 20 лет накапливает статистику дефолтов заемщиков различных рейтинговых категорий. Учитывая сложности подхода на базе внутренних рейтингов и весьма жесткие требования Базель II по его внедрению, можно предположить, что расчет кредитного рейтинга не получит столь масштабного применения. Рейтинговые системы, которые бы удовлетворяли требования IRB-подхода, могут присваивать рейтинги двух видов: рейтинг заемщика и рейтинг по конкретным обязательствам. Количество классов рейтинговой оценки должен составлять от 8 до 10, причем охват предприятий кредитным рейтингом должно составлять 100%. Несмотря на значительную трудоемкость, сложность внедрения таких систем и требований Базель II в целом, следует обеспечить их дальнейшую практическую реализацию [49, с. 22]. Ведь отсутствие действий по совершенствованию практики их использования оказывает существенное негативное влияние на банковскую систему и конкурентоспособность коммерческих банков. Поэтому очень важно, чтобы ЦБ РК совместно с другими государственными учреждениями, употреблял дальнейших мер по синхронизации отечественных и западных пруденциальных требований по достаточности капитала. Именно сейчас актуально дальнейшее совершенствование соответствующих критериев оценки кредитного риска с использованием кредитного рейтинга.

Учитывая особенности функционирования зарубежных систем оценки кредитоспособности заемщика, целесообразно будет раскрытие следующей информации для более детальной оценки кредитоспособности будущего клиента:

1) Раскрытие официальной структуры собственности заемщика , а именно:

а) перечень официальных владельцев предприятия с указанием обязательно доли каждого в уставном капитале заемщика;

б) для владельцев - юридических лиц необходимо указывать информацию о государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств.

2) Представление реальной структуры собственников: обязательно должна быть предоставлена информация о физическом лице или лиц, контролирующих отдельно или в совокупности, прямо или косвенно более 75% уставного капитала компании.

3) Анализ кредитной истории: оценивается предыдущий опыт работы с кредитами. Положительной характеристикой предприятия - заемщика является опыт погашения предыдущих кредитов и свидетельства того, что оно работает ответственно. Также, следует обратить внимание на кредитную историю других фирм руководителя (бывших и действующих).

4) Уровень деловой активности предприятия. Проводя анализ положения предприятия - заемщика на рынке факторов производства и готовой продукции работниками банковского учреждения должны использоваться данные, полученные от средств массовой информации, результаты анализа отрасли и информация, полученная после собеседования с контрагентами заемщика. Основное внимание уделяется: соответствию уровня качества продукции, ее ценовым параметрам и требованиям рынка; конкурентоспособности продукции; разработке новых видов продукции.

К оценке факторов производства при оценке кредитоспособности заемщика-предприятия необходимо включают квалификацию работников, состояние производственных помещений и оборудования и место расположения предприятия. Не менее важным фактором является также структура клиентской базы (потребителей). Клиентская структура должна быть хорошо развита.

Основная цель анализа кредитоспособности лежит в определении способности и готовности предприятия вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк, прежде чем предоставить кредит, определяет степень риска, которую он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен.

Таким образом, перспективным путем совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков в АО «Народный Банк Казахстана» является разработка и дальнейшее совершенствование единой рейтинговой системы. Государство также должно обеспечить совершенствование механизма обмена кредитной информацией для обеспечения точности рейтинговой модели, объективности и беспристрастности кредитных решений. Этот комплекс мер сегодня позволяет существенно улучшить уровень оценки кредитоспособности заемщиков, обеспечить совершенствование ее методики, а благодаря этому улучшить непосредственно процесс кредитования, принципы принятия решения, усовершенствовать механизмы управления кредитным портфелем банков, принципы кредитной политики и методы формирования резервов адекватно вероятности дефолта заемщиков и их отдельных кредитных операций.

Для оценки кредитной политики предлагается использовать следующий механизм. Как известно, существует взаимосвязь активных и пассивных операций банка.

Активные операции центрального банка – это операции по размещению банковских ресурсов. Включают операции, связанные с вкладами в денежные и материальные активы, с золотовалютными резервами, с государственными ценными бумагами и кредитами, предоставленными коммерческим банкам и правительству.

Управление активными операциями банка состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения высокой доходности. Именно от качественного управления активными

операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

Следует также отметить, что важную роль играют пассивные операции банков.

Пассивные операции – операции по привлечению ресурсов. Включают операции по формированию банковского капитала, эмиссионные операции и обязательства банка в отношении коммерческих банков, кредиторов и вкладчиков. Источником ресурсов банка также выступают вклады коммерческих банков и их обязательные резервы, которые зачисляются на специальные счета. На долю собственного капитала банка приходится не более 4% пассива.

Мобилизация при помощи пассивных операций временно свободных средств предприятий и населения позволяет банку удовлетворять потребности в основном и оборотном капитале, предоставлять потребительские займы населению. А проценты по вкладам и долговых ценных бумаг банка, хотя бы частично компенсируют населению убытки от инфляции.

Между пассивными и активными операциями коммерческого банка существует тесная взаимосвязь. Так, размер и структура активных операций, обеспечивающих получение доходов, во многом определяются имеющимися у банков ресурсами. В этом смысле пассивные операции, формирующие ресурсную базу банка, являются первичными по отношению к активным операциям.

Сейчас в средствах управления структурой активов и пассивов произошли значительные изменения. Сталкиваясь с быстрым ростом величины процентных ставок и интенсивной конкуренцией за фонды, банкиры начали уделять повышенное внимание исследованию новых источников средств, а также мониторингу структуры и стоимости депозитов и недепозитных обязательств.

Обычно основная цель управления активами и пассивами состоит в максимизации величины маржи (разницы между процентными поступлениями и процентными расходами) при приемлемом уровне риска.

Проведем расчет эффективности политики банка АО «Народный Банк Казахстана»**,** направленной на повышение качества активов и увеличение совокупного объема активных операций в плановом периоде с учетом совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков и снижения, таким образом, кредитного риска при кредитовании юридических лиц. Показательным результатом этого будет рост эффективности при увеличении кредитных операций и привлечения депозитных ресурсов:

$$Еф_0 = \frac{Процентныедоходы}{Процентныерасходы}. \quad (4)$$

Данная модель (формула (4)) [13, с. 382] показывает, что эффективность привлечения депозитов свидетельствует о способности банка снижать риск по кредитным операциям и наращивать дополнительные объемы депозитных ресурсов, используя потенциал экономической рентабельности и возможности капитальных вложений, которые и есть одним из методов оптимизации кредитных и депозитных операций.

Для расчета на прогнозный период необходимо выполнить прогнозирование процентных доходов и расходов банка на основании его отчетности за 2016-2018 гг. (Приложение 2).

При помощи линейной функции тренда процентных доходов и процентных расходов выполнен расчет прогнозных величин для формулы (4) (рис. 19).

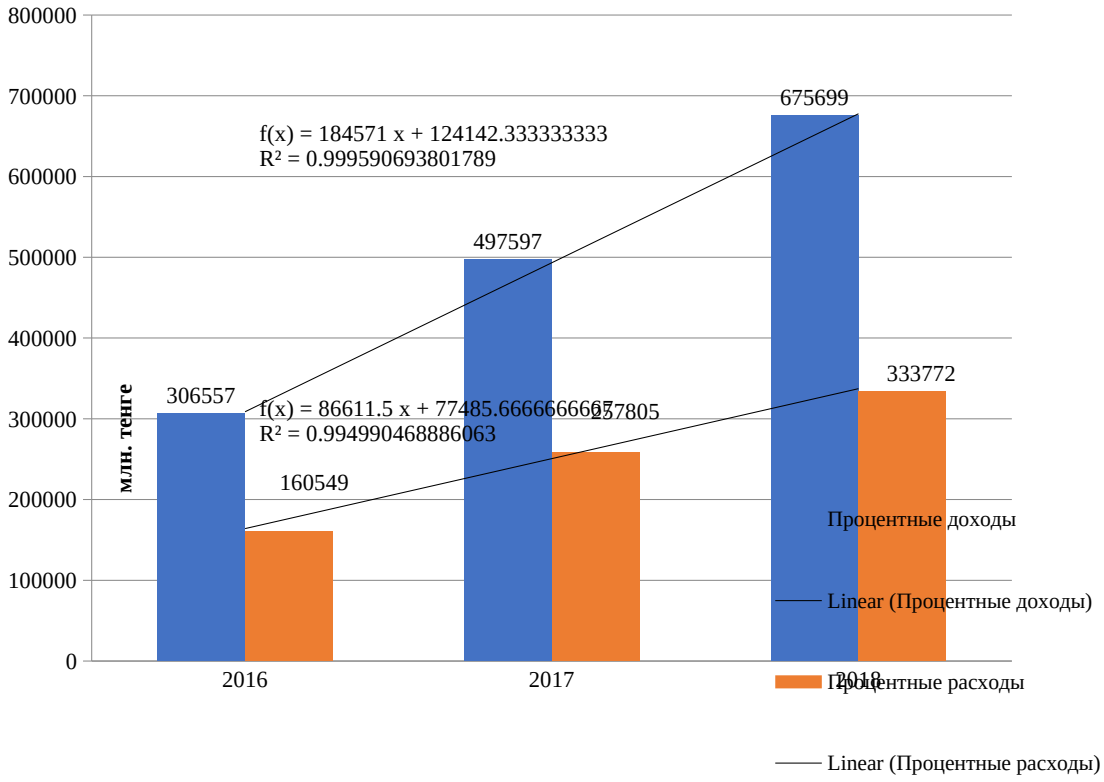

Рисунок 20 – Данные для прогноза процентных доходов и процентных расходов АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Примечание – составлено автором на основе источника [42]

На графике помещены линейные уравнения для нахождения прогнозных величин на 4-ый период. С помощью этих уравнений определены прогнозные величины.

Прогноз процентных доходов:

$$y = 184571x + 124142,$$

$$y = 184571 \cdot 4 + 124142,$$

$$y = 862426 \text{ млн. тенге}$$

Прогноз процентных расходов:

$$y = 86612x + 77486,$$

$$y = 86612 \cdot 4 + 77486,$$

$$y = 423934 \text{ млн. тенге}$$

Далее эффективность операций банка определена соотношением процентных доходов к процентным расходам за 2016-2018 гг. и прогнозный период (таблица 8).

Таблица 8 – Прогноз эффективности банковских операций АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Показатель	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	Абс. отклонение, %	Отн. отклонение, %	прогноз	Абс. отклонение, %	Отн. отклонение, %
Процентные доходы	306557	497597	675699	369142	120,42	862426	186727	27,63
Процентные расходы	160549	257805	333772	173223	107,89	423934	90162	27,01
Показатель эффективности Еф	1,91	1,93	2,02	0,12	6,02	2,03	0,01	0,49
Примечание – составлено автором по данным [42]								

Показатель составил эффективности за анализируемый период (2016-2018 гг.) составил больше 1 и имеет тенденцию роста от 1,91 до 2,02. В прогнозном периоде это значение будет составлять 2,03.

Таким образом, банк АО «Народный Банк Казахстана» должен соблюдать оптимальный баланс между объема активных операций (кредитование) по отношению к пассивным операциям (депозиты) с целью достижения таких процентных ставок по депозитным операциям, по которым увеличиться количество желающих разместить свой депозит именно в этом банке.

Такая политика направлена на приток ликвидности АО «Народный Банк Казахстана», поскольку хорошее качество активов имеет прямую связь с финансовой состоятельностью банка. Меры воздействия на экономическое поведение потенциальных вкладчиков должны занять весомое место в процессе управления операциями банка АО «Народный Банк Казахстана».

Следовательно, сегодня банк должен рассматривать свои портфели активов и пассивов как единое целое, определяя роль совокупного портфеля банка в достижении его общих целей – высокой прибыли и приемлемого уровня риска. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструментарий для защиты депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства для

формирования портфелей активов, которые способствуют реализации целей банка.

Обозначены основные недостатки и проблемы при проведении оценке кредитоспособности заемщика – юридического лица.

АО «Народный Банк Казахстана» применяет методику проведения оценки кредитоспособности юридических лиц с использованием бально-рейтинговые методов. Тем не менее, не обращается внимание на влияние так называемых «внебалансовых» рисков деятельности предприятия, в роли которых могут выступать остатки амортизационных фондов, непокрытая дебиторская задолженность, выданные гарантийные обязательства.

Проблемы возникают и на стадии до сопоставления полученных коэффициентов с нормативно определенными значениями. Основная проблема на этом этапе оценки, это то, что возможно возникновение ситуации, когда значения одних рассчитанных коэффициентов соответствуют нормативным требованиям, а значение других – находятся за пределами соответствия. Такая ситуация ставит аналитика банка перед сложным выбором, поскольку эксперт не в состоянии однозначно подтвердить ли кредитоспособным потенциальный заемщик или нет.

Проблемой является отсутствие необходимого кадрового обеспечения, квалифицированного, обученного персонала, для которого бы не составляло особых неудобств в документальном, коммуникативном, аналитическом и программном плане осуществить оценку кредитоспособности потенциального заемщика.

Правильная организация этапов осуществления оценки кредитоспособности заемщика на сегодня тоже нарушена, не достаточно соблюдаются правила работы с клиентами, очень часто игнорируются элементарные нормы безопасности и обработки информации, представленные данные зачастую не соответствуют действительным.

Практическое воплощение предложенных изменений в третьей главе данной работы позволит более качественно реализовать оценку способности юридических лиц к возвращению полученных займов, усилит дисциплинированность и компетентность кредитных менеджеров и выбирать наиболее важные с точки зрения оценки факторы для принятия положительного решения по кредитной заявке.

Заключение

По игам проведенного исследования в дипломной работе были сделаны следующие основные выводы.

В результате проведенных исследований в теоретической части дано определение кредитного риска как совокупности объекта, предмета, субъекта, которые управляют с помощью применения комплексов взаимосвязанных методов и использование достаточного ресурсного обеспечения. Дано определение кредитоспособности: это способность заемщика в полном соответствии с условиями кредитования (то есть определенный срок, определенная сумма к полному погашению, оплата процентов по кредиту в установленные договором сроки и т.д.) рассчитаться с банком исключительно денежными средствами, генерируемых юридическим лицом в ходе обычной деятельности. Такое определение является наиболее обоснованным и содержательно полнозначным. Представлено обобщенное содержание понятия «кредитоспособность», что дает возможность комплексно охарактеризовать данную категорию в плане понимания особенностей применения этого понятия. Представлено распределение кредитоспособности заемщиков по классификационным признакам. Представленная классификация наглядно демонстрирует, как может меняться специфика определения кредитоспособности уже на этапе формирования ее видовой принадлежности (например, региональности или отраслевых особенностей работы заемщика).

Анализ показал, что в структуре ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» наибольший объём займов приходится на потребительские займы (ранее 17-19%), на сектор услуг (15-17%), на ипотечные займы (7-8%).

В текущих условиях рыночной экономики оценка кредитоспособности заемщика банком является базой для установления кредитных отношений между ним и клиентом, а существование кредитных рисков, возникающих из этого и их обусловленность множеством факторов, предопределяют потребность в разработке системы качественных и количественных экономических, финансовых и правовых показателей, позволяющих наиболее полно оценить способность получателя ссуд выполнить все свои обязательства перед банком.

Исследована методика проведения оценки кредитоспособности юридических лиц в банке АО «Народный Банк Казахстана». В основном, как показывает практика, используется именно бально-рейтинговые методы, то есть банк старается учитывать как качественные, так и количественные показатели и определенным образом способствовать минимизации своих кредитных рисков из-за ужесточения кредитной политики.

АО «Народный Банк Казахстана» применяет методику проведения оценки кредитоспособности юридических лиц с использованием бально-рейтинговые методов, то есть банк старается учитывать как качественные, так и количественные показатели и определенным образом способствовать минимизации своих кредитных рисков из-за ужесточения кредитной политики.

Применение методик такого типа позволяет осуществить более точную и качественную оценку заемщика, однако не стоит забывать и о таких субъективных факторах как: уровень квалификации, подготовки персонала, наличие соответствующего программного обеспечения, текущая «точечная» направленность кредитной политики, возможность «лоббирования» интересов отдельных предприятий и предпринимателей. Перечисленные факторы в значительной мере часто негативно отражается на оперативности и методике оценки.

Наиболее массовое влияние на ухудшение сбалансированности порядка оценки кредитоспособности оказывают внутренние противоречия и отсутствие единого подхода к систематизации этапов кредитного процесса, что отражается в значительном количестве разнородных банковских методик и отсутствия четкого структурирования входящей информации на местах.

Выявлено, что постоянные негативные преобразования в сфере проведения кредитных операций в значительной степени отражаются на показателях кредитного риска, вызывая его наращивания в совокупной массе, что в дальнейшем ведет к ухудшению качества кредитного портфеля банковского учреждения и рост доли неработающих кредитов в экономике.

Для улучшения состояния кредитования следует обратиться к лучших отечественных и зарубежных наработок, особенно это касается модернизации действующей системы рейтингования заемщиков и дальнейшего ее внедрения в отечественных реалиях.

Изложены концептуально-методологические совершенствования оценки подходы к совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика в банке АО «Народный Банк Казахстана», которые касаются введение комплексной экспресс-методики оценки кредитоспособности предприятия в составе 9 финансовых коэффициентов; использования практических разработок западных банковских надзорных органов по внедрению рекомендаций по нормативам Базель II; расширения при оценке кредитоспособности заемщика-предприятия оценки факторов производства.

Предполагается прогноз роста эффективности банковских операций за счет совершенствования управления кредитным риском и оценки кредитоспособности заемщиков. Банку необходимо соблюдать баланс депозитных и кредитных операций. Эффективность привлечения депозитов будет свидетельствовать о способности банка снижать риск по кредитным операциям и наращивать дополнительные объемы депозитных ресурсов, используя потенциал экономической рентабельности и возможности капитальных вложений, которые и есть одним из методов оптимизации кредитных и депозитных операций. Согласно такому подходу ожидается рост эффективности соотношения процентных доходов и процентных расходов на уровне выше 2,02.

Практическое внедрение рекомендаций по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц позволит более качественно реализовать политику управления кредитным риском.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2020) // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2020 г.)
3. Закон Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения»
4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 19 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» // http://online.zakon.kz
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 257 О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан» (с изменениями от 23.12.2019 г.)
6. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова– М.: Дело и сервис, 2014. – 645 с.
7. Лаврушин О.С. Основы банковского дела / О.С. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2015. – 398 с.
8. Петрук О.М. Банковское дело: учебное пособие / О.М. Петрук. – М.: Кондор, 2015. – 464 с.
9. Здражевский В.О. Минимизация рисков: основные принципы построения эффективной системы управления финансовой мощности в банке / В.О. Здражевский // Аналитический банковский журнал. – 2016. – № 4(83). – С. 11–21.
10. Ильяс А.А., Макыш С.Б. Банковское дело: Учебное пособие. Алматы: Казахский университет, 2016. – 277 с.
11. Банковское дело: учеб. / под общ. ред. Г.С. Сейткасимов. – Астана: КазУЭФиМТ, 2015. – 642 с.
12. Алибекова Ф.Р. О понятии «банк» и «банковская услуга» // Банки Казахстана. – Алматы, 2016. – № 12. – С.41-44.
13. Деньги, кредит, банки: учебник/ под ред. Е.А. Звоновой. М., 2017. – 416 с.

14. Уркаева Э.Ш. Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика // Научные известия - 2016. №1(2). – С. 65-68.
15. Бланк И. А. Словарь-справочник финансового менеджера / И. А. Бланк. – М.: Ника-Центр, 2015. – 480 с.
16. Авис О. У. Проблемы современного кредитования / О. У. Авис // Деньги и кредит. – 2016. – №4. – С. 48-52.
17. Береговая Г. И. Методы анализа кредитного риска и построение модели оценки кредитоспособности заемщика [Текст] / Г. И. Береговая // Региональная экономика. – 2019. – № 5. – С. 29-34.
18. Лабецкая Л. Н. Вопросы оценки кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. – 2016. – № 4. – С. 113-122.
19. Деньги и кредит: учебник [Текст] / М.И. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкина и др. – М.: Финансы, 2015. – 450 с.
20. Зинченко А. А. Обобщение теоретических подходов к определению сущности категории «кредитоспособность» А. А. Зинченко, С. В. Святенко, В. С. Марчукова // Банки. Финансы. Кредит. – 2019. – № 2. – С. 19-23.
21. Кирина Ю.С. Определение содержательного наполнения понятия «кредитоспособность заемщика банка» / Ю. С. Кирина // Управление развитием. – 2018. – № 19. – С. 149-150.
22. Базилинская А.Я. Финансовый анализ: теория и практика: учеб. пособие / А.Я. Базилинська. – М.: ЦУЛ, 2016. – 328 с.
23. Бондаренко Ю.В. Сравнительный анализ подходов к оценке кредитоспособности заемщика - юридического лица / Ю.В. Бондаренко // Молодежный научный вестник. Серия: Экономические науки. – 2015. – № 1. – С. 18-25.
24. Ильясов С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика / С.Н. Ильясов // Деньги и кредит (рус.). – 2017. – №9. – С.28-35.
25. Ишмухамбетова Т.Р., Қапанова А.К. Кәсіпкерлік іс-әрекеттің экономикалық негізі. – Алматы: ҚазҰТУ, 2015. – 362 б.
26. Әбдіманапов Ә.Қаржылық есеп: Оқулық – Алматы, 2017. – 526 б.
27. Ковальчук А. В. Методы и методики оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица // Экономика. Управление. Инновации. – 2019. – № 4. – С. 32-36.
28. Бордюг В.В. Теоретические основы оценки кредитоспособности заёмщиков / В.В. Бордюг // Вестник Университета банковского дела. – 2018. – №3. – С. 112-115.
29. Дүйсенов К.Ш., Төлегенов Э.Т., Жұмағалиева Ж.Г. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау. – Алматы: Экономика баспасы, 2017. – 448 б.
30. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия / учебное пособие. – Алматы, Экономика, 2015. – 198 б.
31. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение субъекта хозяйствования / О.В. Ефимова – М: АО «Бизнес- школа», 2016. – 118 с.
32. Ефимова О.В. Финансовый анализ / М.: Бухгалтерский учет. 2017. – 412 с.
33. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Издательство «Бухгалтерский

учет», 2016. – 545 с.
34. Ефимова О.В. Финансовый менеджмент. / О.В. Ефимова - М.: Бухгалтерский учет, 2015. – 298 с.
35. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: Инфра-М, 2017. – 435с.
36. Кирьянова, З.В. Анализ финансовой отчетности: Учебник / З.В. Кирьянова. – М.: Юрайт, 2017. – 411с.
37. Садыкова Р.Б. Финансы: учебное пособие / Р.Б. Садыкова. – Алматы: МАБ, 2015. – 225 с.
38. Ермаков С. Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития / С.Л. Ермаков, Ю.А. Малинкина // Финансы и кредит. - 2014. - № 21. - С. 24-33.
39. Кулик А.В. Проблемы организации и методики анализа ликвидности и платежеспособности предприятий / А.В. Кулик // Экономико-математическое моделирование социально-экономических систем: сб. научн. тр. МНУЦ ИТиС. – М., 2016. – Вып. 14. – С. 303-334.
40. Маслениковв А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика // Сервис в России и за рубежом – 2016. – С. 58-68.
41. Официальный сайт АО «Народный Банк Казахстана». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://halykbank.kz/about/press_center
42. Консолидированные отчеты о Финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 31 декабря 2016, 2017, 2018 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://halykbank.kz/storage/app/media/O%20banke/Investoram/Ot4ety/2018%20-%204.pdf
43. Непочатенко О.О. Организационно-экономический механизм кредитования предприятий: монография. – М., 2017. – 249 с.
44. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. – М.: КНОРУС, 2014. – 389 с.
45. Попов В.Б., Кадыров Э.Ш. Анализ основных моделей прогнозирования вероятности банкротства субъекта хозяйствования // Ученые записки Таврического национального университета имени В.И. Вернадского. Серия «Экономика и управление». – 2015. – Том 27 (66). – С. 118-128.
46. Строкин И. С., Злочевский А. Л. Кредитование предприятий: проблемы и инновационные решения. / И. С. Строкин., А. Л. Злочевский // Банковское дело. – 2019. – №5. – С. 36-42.
47. Кулигина Н.Д. Оценка кредитоспособности заемщика как способ снижения кредитного риска // Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации. Сборник статей VII Международной научно-практической конференции (5 июня 2019г., г. Пенза). – С. 49-51.
48. Реальные кредитные риски или какие коррективы внес МСФО 9 к оценке качества кредитного портфеля банков Казахстана. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://gf.kg/realnye-kreditnye-riski-ili-kakie-korrektivy-vnes-msfo-9-k-otsenke-kachestva-kreditnogo-portfelya-bankov-kazahstana/

49. Чехова И.В. Совершенствование системы кредитования предприятий // Вопросы кредитования АПК. – 2018. – №4. – С. 18-24.
50. Эльдиева Т. Финансово-кредитная политика и кредитование в новых условиях. / Т. Эльдиева // Экономика сельского хозяйства. – 2016. – №10. – С. 28-33.
51. Как получить отсрочку по кредиту в Казахстане во время пандемии – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://informburo.kz/special/kak-poluchit-otsrochku-po-kreditu-v-kazahstane-vo-vremya-pandemii.html
52. Приказ Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения» от 26 марта 2020 года № 167. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http://www.finreg.kz/cont/Приказ. %20%Об%20утверждении%20Порядка.pdf
53. Коронавирус: как пандемия влияет на работу банков Казахстана. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://smebanking.news/ru/26862-koronavirus-kak-pandemiya-vliyaet-na-rabotu-bankov-kazaxstana-obnovlyaetsya/

Приложение А

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.
(в миллионах Тенге)

	Приме-чания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,755,138	1,780,548	1,774,519
Обязательные резервы	6	115,741	111,039	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	186,836	144,976	328,737
Средства в кредитных учреждениях	8	55,035	87,736	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	Не применимо	2,565,425	599,624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,765,933	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,055,907	Не применимо	Не применимо
Драгоценные металлы		3,496	5,111	1,684
Инвестиции в ассоциированную организацию	17	20,437	-	-
Займы клиентам	11, 40	3,481,079	3,251,102	2,319,583
Инвестиционная недвижимость	12	58,868	37,517	30,146
Коммерческая недвижимость	13	70,318	48,774	10,202
Текущие налоговые активы	25	34,478	15,320	3,222
Отложенные налоговые активы	25	323	517	831
Основные средства	14	130,987	137,684	94,897
Нематериальные активы	15	8,435	8,251	9,179
Деловая репутация		3,085	3,085	4,954
Страховые активы	19	65,651	40,162	28,354
Прочие активы	20	91,148	68,129	20,590
		8,902,895	8,305,376	5,338,186
Активы, предназначенные для продажи	16, 18	56,129	552,405	10,297
ИТОГО АКТИВЫ		**8,959,024**	**8,857,781**	**5,348,483**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	21, 40	6,526,930	6,131,750	3,820,662
Средства кредитных учреждений	22	168,379	255,151	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7,022	5,831	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	900,791	962,396	584,933
Текущее налоговое обязательство	25	126	2,720	3,311
Отложенное налоговое обязательство	25	66,188	8,789	23,181
Резервы	24	2,546	16,098	987
Страховые обязательства	19	182,441	139,543	64,374
Прочие обязательства	26	38,955	66,419	20,467
		7,893,378	7,588,697	4,682,890
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	16, 18	-	334,627	-
Итого обязательства		**7,893,378**	**7,923,324**	**4,682,890**
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	27	209,027	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,839	1,839	1,911
Выкупленные собственные акции		(111,441)	(104,234)	(103,121)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		966,215	820,716	623,108
		1,065,640	862,016	665,593
Неконтролирующая доля		6	72,441	-
Итого капитал		**1,065,646**	**934,457**	**665,593**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**8,959,024**	**8,857,781**	**5,348,483**

От имени Правления:

Умут Б. Шанхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

8

Приложение Б

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Прибылях и Убытках
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.
(в миллионах Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	29, 40	675,699	497,597	306,557
Прочие процентные доходы	29, 40	6,342	8,731	26,006
Процентные расходы	29, 40	(333,772)	(257,805)	(160,549)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29	348,269	248,523	172,014
Расходы по кредитным убыткам	24	(31,995)	(67,302)	(25,308)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		316,274	181,221	146,706
Доходы по услугам и комиссии	30	113,241	87,640	57,697
Расходы по услугам и комиссии	30	(39,006)	(26,732)	(11,295)
Чистые доходы по услугам и комиссии		74,235	60,908	46,402
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	114,158	31,423	(12,710)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		2,428	1,064	2,623
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	32	(64,577)	(4,949)	18,506
Доходы от страховой деятельности	33	67,315	55,108	28,071
Доля в прибыли ассоциированной организации	17	2,899	-	-
Прочие доходы		21,765	23,618	6,486
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		143,988	106,264	42,976
Операционные расходы	34	(137,223)	(105,797)	(66,341)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(27,308)	(6,533)	(2,218)
Восстановление/(формирование) прочих расходов по кредитным убыткам	24	15,951	1,737	(44)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	19, 33	(59,986)	(48,615)	(24,799)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(208,566)	(159,208)	(93,402)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		325,931	189,185	142,682
Расход по налогу на прибыль	25	(82,474)	(25,598)	(22,183)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		243,457	163,587	120,499
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности	16	9,974	9,876	10,913
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**253,431**	**173,463**	**131,412**
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доли		(807)	101	-
Простым акционерам		254,238	173,362	131,412
		253,431	**173,463**	**131,412**
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	35			
(в тенге)				
Базовая и разводненная прибыль на акцию		22.7	15.3	11.9
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		21.8	14.8	10.9

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 17-139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

9

Приложение В

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	715,362	18%	679,674	19%	433,291	17%
- ипотечные займы	273,469	7%	265,454	8%	187,772	7%
	988,831		945,128		621,063	
Услуги	650,353	17%	527,618	15%	413,150	16%
Оптовая торговля	406,567	12%	376,064	11%	383,261	15%
Недвижимость	321,306	8%	174,221	5%	150,662	6%
Строительство	221,797	6%	282,412	8%	191,171	7%
Розничная торговля	218,503	6%	185,733	5%	157,146	6%
Металлургия	188,411	5%	153,761	4%	23,290	1%
Нефть и газ	153,837	3%	73,620	2%	33,815	1%
Транспортные средства	151,569	3%	131,843	4%	101,965	4%
Сельское хозяйство	129,864	3%	150,186	4%	121,368	5%
Горнодобывающая отрасль	73,017	2%	63,555	2%	78,528	3%
Энергетика	70,483	2%	95,838	3%	69,690	3%
Финансовый сектор	62,124	2%	83,193	2%	44,645	2%
Пищевая промышленность	47,053	1%	78,417	2%	34,797	1%
Связь	40,080	1%	49,731	1%	61,461	2%
Машиностроение	33,990	1%	33,377	1%	22,559	1%
Гостиничный бизнес	32,845	1%	63,241	2%	34,706	1%
Химическая промышленность	30,603	1%	38,036	1%	28,051	1%
Легкая промышленность	12,994	0%	17,255	0%	8,911	0%
Прочее	56,645	1%	45,034	1%	24,096	1%
	3,890,872	**100%**	**3,568,263**	**100%**	**2,604,335**	**100%**

Источник: отчетность АО «Народный Банк Казахстана»