



ISSN 2075-2865

ЧЕТ И АУДИТ КАЗАХСТАНА

РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ЖУРНАЛ
ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ, ФИНАНСОВЫХ ДИРЕКТОРОВ, АУДИТОРОВ И ЮРИСТОВ

Проблемные вопросы соотношения норм
гражданского законодательства и МСФО

6

Приобретение прав на земельные участки,
необходимых для проведения операций
по недропользованию

12

Вопросы исчисления налога на сверхприбыль

20

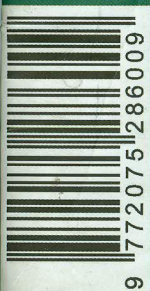
Применение курсов обмена валют при операциях
по внешнеэкономической деятельности

38

№12⁽⁴²⁾

декабрь

2010



www.kz-adviser.kz

Подходы к оптимизации процесса управления кредитными операциями коммерческого банка

Парида ИСАХОВА,
д. э. н., профессор, зав. кафедрой финансов
НОУ «Международная академия бизнеса»,
г. Алматы, Казахстан

Кредитные средства обращаются не просто как деньги, они обращаются как капитал, что предполагает такое использование ссуды, которое неизбежно должно породить в хозяйстве заемщика образование новой стоимости, прибыли, частично уступаемой кредитору. Кредит содействует непрерывности и ускорению производства и обращения продукта, а следовательно, развитию всего хозяйства региона, страны.

Учитывая то, что ставка рефинансирования падает, доходность рынка ценных бумаг низкая, а рынок акций нестабилен, инвестиции и кредитование реального сектора экономики становятся основными источниками дохода для многих банков. В то же время увеличение объемов кредитования сопровождается увеличением доли просроченной задолженности, что может в конечном итоге сказаться на ликвидности банковских портфелей и привести к повторному банковскому кризису. Отсюда, наряду с ростом ссудного по-

тенциала казахстанских банков, очевидна проблема эффективного формирования кредитных портфелей.

Ресурсы банка представляют собой так называемый банковский портфель. Банковский портфель есть взаимосвязанная совокупность активов и пассивов банка, где пассивы характеризуют источники формирования ресурсной базы кредитной организации, а активы отражают пути размещения данных ресурсов. Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные

средства, уже находящиеся в обороте. Формирование новых ресурсов банковской системы осуществляется посредством активных банковских операций, приносящих доход.

Экономическое содержание активных операций состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения максимальной доходности. Именно от качественного размещения средств банка и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

Активы коммерческого банка можно разделить на четыре категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства; инвестиционные бумаги; кредиты; здания и оборудование. Структура активов во многом определяется особенностями банковского законодательства и учета, а также влиянием внешней среды.

Развитие банковской системы в Казахстане и повышение ее роли в экономике сопровождаются возрастающим вниманием к проблеме кредита, к определению его понятия.

При раскрытии сущности кредита важной характеристикой является доверие. В дословном переводе кредит означает доверие, и доверие выступает неотъемлемым свойством кредита. Кредит как экономическое отношение — это всегда риск, и без доверия здесь не обойтись. Доверие хотя и несет определенный психологический оттенок, однако, бесспорно, основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо на обеспечении кредита. В конечном счете можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой — как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое обоснование. Следует отметить, что кредит становится необходимым и возможным в том случае, если происходит взаимное согласование интересов кредитора и заемщика

С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд. Кредитная операция обладает огромной производительной силой. Кредит как сумма денег обращается не просто как деньги, он обращается как капитал. Это означает, что в силу природы кредита кредитная операция предполагает такое использование ссуды, которое неизбежно должно порождать в хозяйстве заемщика образование новой стоимости, прибыли, частично уступаемой кредитору. Кредитная операция содействует непрерывности и ускорению производства и обращения продукта.

Совокупный объем средств, размещенных в кредиты, образует кредитный портфель банка. Кредитный портфель коммерческого банка — это набор активов (кредитов), представляющий со-

бой композитный актив, имеющий параметры риска и доходности, изменяющиеся под воздействием комбинации двух факторов:

- изменения риска и доходности (стоимости) составляющих портфель активов в связи с изменениями как самих активов, так и другой конъюнктуры;
- изменения состава портфеля (выбытие активов, обмен).

Информация о состоянии кредитного портфеля представляется, как правило, в табличной форме с отражением всех параметров портфеля в количественной оценке.

Так как кредитный портфель дает нам полную информацию по состоянию кредитного процесса в банке, то он является основным показателем эффективности кредитных операций банка, поэтому эффективное его формирование — залог успеха кредитной организации.

В литературе встречается множество принципов и требований к осуществлению кредитных операций, всех их можно объединить в следующие четыре принципа.

Первый принцип, на котором базируется деятельность коммерческих банков, — экономическая самостоятельность банка, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности, свободу распоряжения собственными средствами банка, привлеченными ресурсами, доходами и свободный выбор клиентов и вкладчиков.

Принцип рационального кредитования подразумевает надежную оценку не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций. Принцип рационального кредитования основывается на цели самой кредитной организации — коммерческого предприятия: вся деятельность банка должна способствовать максимизации его прибыли и, соответственно, снижению издержек. Исследование последствий заключения договора сводится обычно к прогнозированию состояния ликвидности всего кредитного портфеля на весь период действия договора, выявлению необходимости формирования дополнительных резервов и анализу воздействия открытой кредитной линии и анализа создания резервов на величину эффективной маржи банка. Непрерывное осуществление такого рода исследований в сочетании с учетом всех будущих расходов и составляет процесс планирования портфеля банка.

Диверсификация кредитного портфеля требует профессионального управления и немаловажна при регулировании его ликвидности и рискованности.

Таким образом, принцип рационального кредитования предполагает механизм точной ко-

личественной и качественной оценки влияния изменений ставок и условий кредитования на эффективную маржу банка и, следовательно, на конечную прибыль.

При управлении кредитным портфелем важен непрерывный мониторинг кредитных проектов на всех стадиях процесса кредитования: своевременность уплаты процентов, погашения основного долга и своевременное выявление и соответствующая работа с проблемными кредитами, формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Второй принцип – принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию как субъекта, объекта, так и к обеспечению ссуд, то есть необходимы индивидуальный анализ и сопровождение каж-

дого кредитного проекта, каждого потенциального заемщика.

Современные условия развития банковского сектора Казахстана требуют разработки новой парадигмы развития банковского сектора в посткризисный период с учетом новых факторов и условий развития. Среди проблем, требующих решения, необходимо выделить несовершенство методологии управления банковскими рисками, недостатки механизма государственного надзора и регулирования банковской системы, несоответствие менеджмента задачам адаптации банковской системы к негативным тенденциям процесса глобализации как на уровне государства, так и на уровне банковского сектора.

Рост обязательств банков второго уровня в нашей стране является положительным фактом (см.

Таблица 1. Структура обязательств БВУ РК*

Дата	Обязательства – всего, млн тенге	Депозиты физических и юридических лиц в структуре обязательств	В том числе			
			депозиты физических лиц		депозиты юридических лиц	
			млн тенге	%	млн тенге	%
01.01.2006 г.	4 073 367	61,94	596 844	14,65	1 926 203	47,29
01.01.2007 г.	7 995 131	58,97	1 034 157	12,93	3 680 701	46,04
01.01.2008 г.	10 259 504	62,61	1 447 850	14,11	4 976 102	48,50
01.01.2009 г.	10 436 988	65,85	1 500 304	14,37	5 372 716	51,48
01.01.2010 г.	12 535 781	62,22	1 937 393	15,45	5 861 997	46,76

* Составлено по данным АФН.

табл. 1). Но 40% обязательства банков составляют средства, привлеченные из недепозитных источников. Мировая банковская практика показывает, что самыми надежными, стабильными и дешевыми ресурсами для банка являются депозиты.

Депозиты юридических лиц и депозиты физических лиц занимают достаточно большой удельный вес в структуре обязательств банков.

На 01.01.2010 г. депозиты юридических лиц составили 46,76% в структуре обязательств банков, наименьший удельный вес (15,45%) составили депозиты физических лиц. Это свидетельствует о необходимости активизации банков по привлечению средств населения.

Анализ классификации активов банков Казахстана показывает, что за 2006–2009 гг. стандарт-

ные активы сократились с 74% до 52%, сомнительные активы увеличились с 25% до 27,64%. Безнадежные активы увеличились с 1% до 20,57%. Эти данные свидетельствуют о наличии серьезных проблем с портфелем активов банков второго уровня (см. рис.).

Рост проблемных займов по банковской системе был вызван в основном ростом безнадежных займов по трем банкам второго уровня, находящимся на реструктуризации обязательств.

На 01.01.2010 г. совокупный ссудный портфель банковского сектора составил 9 638,85 млрд тенге. Рост ссудного портфеля связан в основном с выделением БВУ денежных средств из Национального фонда РК для кредитования экономики и в целях стабилизации финансовой системы.

Рисунок. Структура ссудного портфеля БВУ РК

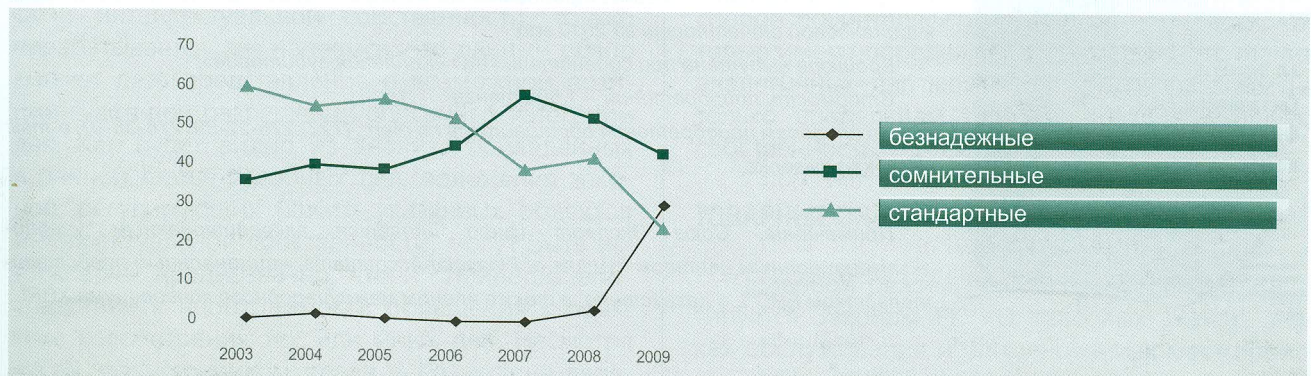


Таблица 2. Кредитный портфель БВУ РК*

Показатели	На 01.01.2008 г.		На 01.01.2009 г.		На 01.01.2010 г.	
	млрд тенге	%	млрд тенге	%	млрд тенге	%
Всего кредитов, в том числе	5 991,8	100	9 244,54	100	9 638,85	100
Кредиты с отсрочкой платежа	290,63	4,9	979,74	10,6	2 984,03	30,96
Кредиты списанные за баланс	55,32	0,9	70,87	0,77	173,08	1,8
Сформированные провизии	297,5	5	914,67	11,09	3 631,28	37,67

*Составлено по данным АФН.

За 2007–2009 гг. удельный вес кредитов с отсрочкой платежа увеличился с 4,9% до 30,96%, кредиты, списанные за баланс, за этот же период увеличились с 0,9% до 1,8%.

Сформированные провизии увеличились с 5% до 37,67%, так как снижается качество кредитов и провизии необходимы для поглощения потерь по кредитному портфелю.

Анализ современного состояния банковской системы выявил существующие риски по пассивным и активным операциям. Для банковской системы Казахстана характерно снижение капитализации банков, выражающееся в снижении уровня собственного капитала и наличии непокрытых убытков.

Отмечается низкий удельный вес депозитов физических лиц, что свидетельствует о недо-

вности к банковской системе у населения. Управление кредитным риском является доминирующей функцией управления всей системой банковских рисков, осуществляется комплексно и поэтапно на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях в тесном взаимодействии со всеми внутренними подразделениями банка, реализующими и контролирующими кредитный процесс. Оптимизация управления кредитными рисками предполагает научное обоснование эффективности банковских продуктов, созданных посредством передовых методов и технологий, подразумевает тщательный анализ при открытии рискованных позиций и направлено на минимизацию вероятных отклонений действительности от ожидаемых результатов.

