

УДК 378
ББК 74.58
S81

Редакционная коллегия

Шакирова С.М. - к.ф.н., и. о. директора Управления по науке
Сапаргалиев Д.Б. – PhD, зам. директора Управления по науке
Никифорова Н.В. - д.э.н., профессор, декан послевузовского образования

Все статьи прошли проверку в системах Антиплагиат.ВУЗ - на русском языке, Turnitin.com - на английском языке, Advego Plagiatus v.1.2.093 – на казахском языке. Уникальность текстов не ниже 75%.

i – START. Предпринимательство: энергия молодых.

Материалы международной научно-практической конференции студентов и магистрантов 16-17 апреля 2015 г.- Алматы, Алматы Менеджмент Университет, 2015 – 320 с.

ISBN: 978-601-7021-36-8

УДК 378
ББК 74.58
S81

ISBN: 978-601-7021-36-8

Исентаева Анель Утегеновна
Финансы, 1 курс

Научный руководитель:
Бирмагамбетов Т.Б., к.э.н.

Алматы
Менеджмент
Университет

МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БАНКАХ РК

Среди традиционных видов банковской деятельности предоставление кредитов – основная операция, обеспечивающая их доходность и стабильность существования. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель.

Кредитный портфель банка - это совокупность выданных кредитов банка, которые классифицированы по критериям (краткосрочные кредиты, долгосрочные кредиты и просроченные кредиты).

В системе мер управления кредитным портфелем немаловажную роль играет разработка и проведение

кредитной политики. В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути ее достижения: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей и т.д.

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей (кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам);
- сроки кредитов;
- своевременность погашения предоставляемых кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок).

Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности кредитов и их доходности. Большое значение имеет сопоставление фактических остатков задолженности с прогнозируемыми, с установленными лимитами кредитования, «кредитными потолками» и т. д. «Кредитные потолки» — это верхние пределы общей суммы кредитов или их прироста, устанавливаемые для банков (иногда в индивидуальном порядке), либо лимит суммы или количества кредитов, выдаваемых одному клиенту.

За количественным анализом следует анализ качества кредитного портфеля. Сфера деятельности кредитополучателя и его тип обладают различным риском для определенных экономических условий, следовательно, и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются по-разному, что и должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка. Для этого используются различные относительные показатели, рассчитываемые по обороту за определенный период или по остатку на определенную дату. К ним, например, относят, удельный вес проблемных кредитов во всем валовом клиентском кредитном портфеле; отношение просроченной задолженности к акционерному капиталу и др. На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка. Таким образом, в любом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением.

Оздоровление Банковского сектора РК является одним из основных приоритетных направлений политики регулирования финансовой системы в 2015 году, это - совместное заявление Правительства и Национального Банка Республики Казахстан об основных направлениях экономической политики на 2015 год.

В конце сентября был принят один из важных документов — Концепция развития финансового сектора Казахстана до 2030 года, где ключевым моментом высвечивается проблема высокого уровня неработающих займов у банков РК.[1]

По состоянию на 1 января 2014 года доля неработающих займов составляла 31,2 % от совокупного кредитного портфеля банков, значительная доля которых приходится на банки, которые провели реструктуризацию обязательств. На протяжении последних двух лет данный показатель находится на относительно стабильном уровне в пределах достаточно узкого диапазона (от 30 % до 32 %). Это свидетельствует о том, что потенциал использования банками «классических» инструментов улучшения качества активов, таких как проведение реструктуризации задолженности, практически исчерпан. Для решения проблемы низкого качества активов в 2012 году были введены в действие несколько механизмов «очистки» баланса банков. Данные механизмы предполагают продажу проблемных активов акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов» и дочерние организации банка, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – ОУСА), а также условия прощения безнадежной задолженности до конца 2015 года без возникновения дополнительных налоговых обязательств для банков. Вместе с тем, заявленный банками потенциал использования указанных выше инструментов очистки не соответствует предоставленным законодательством возможностям в силу сложного и длительного законодательного и процессуального урегулирования вопросов исполнения долговых обязательств. Дополнительно Национальным Банком Республики Казахстан в рамках мер раннего реагирования были введены лимиты для доли неработающих займов в ссудном портфеле банков (с 2013 года – 20 %, с 2014 года – 15 % от ссудного портфеля). Для активизации работы банков по улучшению качества кредитных портфелей с

1 января 2016 года как пруденциальный норматив будет введен обязательный для банков максимальный лимит неработающих займов на уровне 10 %.

Также приоритетными направлениями станут совершенствование других механизмов работы с проблем-

ными активами, в том числе по деятельности организаций по управлению неработающими активами, вопросов налогообложения (налогового администрирования).

На оздоровление Банковского сектора будет направлено Т500 млрд. Кроме того, в рамках данных средств, планируется выделить для увеличения уставного капитала Фонда Т250 млрд. Использование Фондом данных средств в сотрудничестве с Банками обеспечит значимый вклад в снижение уровня "неработающих" займов по Банковской системе до 10% к 2016 году. В заявлении отмечено, что основными приоритетными направлениями политики регулирования финансовой системы в 2015 году станут повышение роли Национальной валюты в экономике; стимулирование роста тенговой ликвидности Банков для дальнейшего увеличения кредитования экономики; оздоровление Банковского сектора. Перегруженность проблемными кредитами не позволяет Банковскому сектору эффективно кредитовать реальный сектор, что негативно отражается на фундаментальных факторах экономического роста страны. Существенный объем проблемных кредитов негативно воспринимается инвесторами и аналитическим сообществом при оценке инвестиционного климата в Казахстане и отраслевых рисков Банковского сектора. Соответственно, фактор проблемных кредитов негативно отражается на совокупном потенциале конкурентоспособности Банковского сектора Казахстана, в том числе в условиях активизации интеграционных процессов.

Практика развитых стран в решении проблемы "плохих" кредитов показывает, что без активной политики и поддержки со стороны государства решение вопроса неработающих займов может растянуться на долгие годы.

По состоянию на 1 января 2015 года активы банков второго уровня РК составили 18 239 млрд. тенге. В структуре активов наибольшую долю (63,4% от совокупных активов) занимает ссудный портфель в сумме 14 185 млрд. тенге.[2]

NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 3 340 млрд. тенге или 23,5% от ссудного портфеля (на начало 2014 года 4 158 млрд. тенге или 31,2% ссудного портфеля).



Рис1. Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора РК

Источник: Обзор НБРК О текущем состоянии банковского сектора РК на 1 января 2015 года

Принятые Национальным Банком меры по регулированию доли неработающих кредитов уже дают свои результаты. Как мы видим из графика, доля проблемных займов на 1 января 2015 года 23,5% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Национальный банк предпринял меры и в рамках налогообложения:

1. признание в налоговом учете убытков банков от прощения безнадежной задолженности в объеме не более 10% от ссудного портфеля (налоговая льгота действует с 1 января 2014 года до 1 января 2016 года);
2. расчет динамического резерва для целей налогообложения доходов банка в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка;
3. признание в налоговом учете убытков от передачи с дисконтом проблемных активов в организации по управлению сомнительными активами ОУСА и ФПК, имеющих временный льготный налоговый режим и другие.

Национальный банк разрабатывает законопроект по регулированию деятельности коллекторских агентств в рамках дальнейшего развития институтов независимой оценки контракции рисков (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и коллекторских агентств. Законопроект предусматривает создание благоприятных правовых условий для развития рынка коллекторских услуг и повышение эффективности в работе по взысканию задолженности. Проект Концепции по законопроекту находится на стадии согласования с членами межведомственной комиссии по законопроектной деятельности при Правительстве РК. Нацбанком разрабатывается законопроект по снижению доли неработающих кредитов, предусматривающий создание нейтральных налоговых условий и оптимизацию иных платежей в бюджет по операциям с неработающими активами, снижение административных барьеров, если ОУСА и ФПК проводят операции по улучшению качества проблемных активов, реализации приоритета прав залоговых кредиторов. В настоящее время Концепция по законопроекту одобрена членами межведомственной комиссии по вопросам законопроектной деятельности

при правительстве Республики Казахстан. Также Национальный Банк планирует меры и в рамках Налогового кодекса. Во-первых, продлить налоговую льготу по освобождению от налогообложения доходов, возникших в результате снижения сумм провизий (резервов) по безнадежным займам, прощенным в порядке, установленном НБРК по согласованию с уполномоченным органом до 1 января 2018 года. Во-вторых, не признавать в качестве дохода физического лица-должника дохода, возникающего при прощении его задолженности по основаниям и в порядке, установленным Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом; В третьих, не признавать в налоговом учете убытки от передачи с дисконтом проблемных активов юридическим лицам, приобретающим права требований банков по просроченным кредитам.

На данный момент в целях дальнейшего снижения уровня NPL остро встают вопросы:

1. Снижение административных барьеров при проведении ФПК операций по улучшению качества проблемных активов.

В целях исключения длительности процедуры судебного разбирательства законопроектом предусматривается исключение дел с участием ФПК, из подсудности и их рассмотрение только в областных и приравненных к ним судах и Верховном Суде Республики Казахстан, при том в качестве первой инстанции, минуя все установленные судебной системой инстанции рассмотрения дел.

Вместе с тем, в целях снижения расходов денежных средств, выделяемых из Национального Фонда РК и оптимизации процессов очистки БВУ от проблемных займов предлагается иски, затрагивающие основную деятельность ФПК и в которых ФПК выступает одной из сторон, рассматривать по месту нахождения центрального исполнительного органа данного юридического лица, что в свою очередь нарушает право должника на возможность его участия в разбирательстве дела по месту его нахождения либо нахождения его имущества.

2. Реализация приоритета прав залоговых кредиторов.

Законопроектом предусматривается придание приоритета прав залоговым кредиторам при распределении имущественной массы в процедурах банкротства, в частности:

в первую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества банкрота;

во вторую очередь удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью; по взысканию алиментов; по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, с выплатой задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам; по выплате вознаграждений по авторским договорам. При этом в случае недостаточности имущества для погашения требований кредиторов второй очереди, за исключением выплаты вознаграждений по авторским договорам, оно погашается за счет средств Государственного фонда социального страхования в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан;

3. Создание нейтральных налоговых условий при совершении операций по передаче неработающих активов, а также оптимизация иных платежей в бюджет по операциям с неработающими активами.

В частности:

- освобождение банков от уплаты КПН при восстановлении созданных по «неработающим» активам данного банка провизий, при их передаче в качестве взноса в уставной капитал ОУСА;

- признание в качестве дохода организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются БВУ и ФПК, от уступки права требования по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами положительной разницы между суммой, фактически уплаченной должником, и стоимостью приобретения права требования;

- признание в качестве дохода от уступки права требования по кредитам (займам):

- для налогоплательщика, приобретающего право требования, - положительной разницы между суммой, полученной от должника по требованию основного долга, в том числе суммы сверх основного долга на дату уступки права требования, и стоимостью приобретения права требования;

- для налогоплательщика, уступившего право требования, - положительной разницы между стоимостью права требования, по которой произведена уступка, и балансовой стоимостью требования, отраженной в бухгалтерском учете налогоплательщика, уступившего требования безнадежной задолженности кредиту (займу), на дату уступки права требования;

- исключение из совокупного годового дохода налогоплательщиков доходов ОУСА, а также организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются БВУ и ФПК, от уступки права требования;

- освобождение от налогообложения доходов ФПК полученных от размещения денег во вклады в Национальном Банке и банках второго уровня, а также дохода от присужденных или признанных должником штрафов, пени и других видов санкций, полученного на основании приобретенных прав требований у банков второго уровня, в том числе при их последующей реализации, а также при реализации имущества, полученного в собственность на основании приобретенных прав требований у банков второго уровня;

- освобождение от НИВ вознаграждения по кредиту (займу), выплачиваемого организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются БВУ и ФПК;
- освобождение банков второго уровня от уплаты ИПН при прощении безнадежных кредитов физическим лицам;
- освобождение банков от уплаты КПН и ИПН как налоговых агентов по доходам нерезидентов, возникшим от списания обязательств в определенных случаях;
- освобождение ФПК от уплаты сборов, включая сборы, взимаемые за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, производимую в ускоренном порядке, а также государственной пошлины в судах;
- снятие ограничения по распоряжению имуществом налогоплательщика (налогового агента), которое выступает обеспечением по исполнению обязательств перед ФПК и БВУ.[3]

4. Регистрация прав на недвижимое имущество.

В целях урегулирования вопроса снятия ареста с имущества в случае принятия взыскателем имущества в свою собственность законопроектом предусматривается осуществление отказа в государственной регистрации в случае перехода права собственности на недвижимое имущество в результате реализации с торгов заложенного имущества, к покупателю на основании договора купли-продажи имущества, подписанного с судебным исполнителем, или к залогодержателю, обратившего заложенное имущество в собственность на основании постановления судебного исполнителя и акта приема-передачи имущества.

Вместе с тем, аннулирование записей об обременениях предлагается производить регистрирующим органом в случае регистрации права собственности на недвижимое имущество в результате реализации с торгов заложенного имущества, к покупателю на основании договора купли-продажи имущества, подписанного с судебным исполнителем или конкурсным управляющим, или к залогодержателю, обратившего заложенное имущество в собственность на основании постановления судебного исполнителя и акта приема-передачи имущества или на основании документа о передаче заложенного имущества залоговому кредитору в процедурах банкротства.

5. Экономическая концентрация.

Учитывая, что деятельность ФПК будет осуществляться в конкурентной операционной среде при выборе банками стратегии работы с «неработающими» займами и в целях обеспечения привлекательности сотрудничества банков с ФПК законопроектом предлагается установить режим уведомления при осуществлении экономической концентрации с участием организации.

Также, предлагается не требовать предварительного согласия антимонопольного органа при создании юридического лица ФПК, самостоятельно или совместно с третьими лицами.

6. Раскрытие НБРК охраняемой законом информации третьим лицам.

Законопроектом предусматриваются поправки предоставляющие возможность Национальному Банку обмениваться информацией, составляющей банковскую тайну, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и тайну страхования, с третьими лицами (Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам IOSCO, Международная Ассоциация Органов Страхового Надзора IAIS) для усиления надзорного и регуляторного процесса за деятельностью финансовых организаций.

Источники:

1. Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года
2. Обзор НБРК О текущем состоянии банковского сектора РК на 1 января 2015 года
3. kursiv.kz