

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
THE MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN**

**Л.Н.ГУМИЛЕВ ағ. ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабыковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИН и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабыковны.

WORKS OF THE

international scientific- practical conference

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

1 часть

Астана – 2016

Л.Н.ГУМИЛЕВ ат. ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

Л.Н. ГУМИЛЕВ ат. ЕҰУ ЖАНЫНДАҒЫ ЗАМАНАУИ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ЕНУ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
IMS OF LN GUMILYOV ENU

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
ECONOMIC RESEARCH INSTITUTE



Орынбор мемлекеттік университеті
Оренбургский государственный университет
Orenburg State University



Пенза мемлекеттік университеті
Пензенский государственный университет
Penza State University



Тыва мемлекеттік университеті
Тувинский государственный университет
Tuvan State University



БМУ бизнес пен технология менеджменті институты
Институт бизнеса и менеджмента технологий БГУ
School of business and management of technology of BSU



Ресей халықтар достығы университеті
Российский Университет дружбы народов
Peoples' Friendship University of Russia



ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИИ и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабыковны.

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабыковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

WORKS OF THE

international scientific- practical conference

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

ӘОЖ 336.13.012.24 (574)

УДК 336.13.012.24 (574)

ББК 65.9.(5каз)я431

«Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы» Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының еңбектері- Астана: Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016 .-374 б.

Труды международной научно-практической конференции «Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», Астана: Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилева, 2016.-374с.

Works of the international scientific- practical conference "Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", - Astana: L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2016.-p.374.

Редакция алқасы:

САПАРОВА Б.С.– төрағасы, э.ғ.к., Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

КУЧУКОВА Н.К. - төраға орынбасары, э.ғ.д., ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

САДВОКАСОВА К.Ж. – э.ғ.д., профессор , ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

АХМЕТЖАНОВА С.Б.- э.ғ.д., профессор, Ғылыми экономикалық сараптама орталығының директоры, Экономикалық зерттеулер институты

СЫДЫҚНАЗАРОВ М.Қ.- ф.ғ.к., саясаттану PhD, Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ жанындағы Заманауи зерттеулер институтының директоры

КОРОЛЕВ Ю.Ю. – э.ғ.к., доцент, БМУ Бизнес пен технология менеджменті институтының «Бизнес-администрирование» кафедрасының меңгерушісі

ПАРУСИМОВА Н.И. – э.ғ.д., профессор, Орынбор мемлекеттік университетінің «Банковское дело и страхование» кафедрасының меңгерушісі

КУЗНЕЦОВА Т.Е. - э.ғ.к., доцент, Пенза мемлекеттік университетінің кафедрасының меңгерушісінің орынбасары

ДОНГАК Ч.Г. - э.ғ.к., доцент, Тыва мемлекеттік университетінің «Экономика и менеджмент» кафедрасының меңгерушісі

ЖАМИЕВА А.Е. –хатшы, экономика магистрі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының аға оқытушы

ISBN 978-601-7121-74-7 (ч.1)

ISBN 978-601-7121-71-6 (общ.)

УДК 336.13.012.24 (574)

ББК 65.9.(5каз)я431

© Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016

© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2016

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА

Мухамеджанова М.Ж.

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, Астана

Банковская деятельность неразрывно связана с различного рода рисками (кредитный, операционный, рыночный и т.д.), возникающими в процессе взаимодействия банка с внешней средой. Вероятность невозврата выданных банком кредитов, то есть кредитный риск, представляет наибольшую угрозу для успешной деятельности кредитных организаций.

Качество ссудного портфеля, а именно доля проблемных кредитов, выступает одним из индикаторов, который характеризует деятельность банковского сектора. Большое количество проблемных кредитов свидетельствует о том, что программы кредитования не являются сбалансированными в отношении риск/доходность, либо, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, велика.

Это свидетельствует о неэффективном управлении капиталом, непродуктивных бизнес-процессах, следовательно, о нестабильности отдельных банков. В свою очередь, проблемы отдельных банков могут привести к кризису банковской системы. Также качество ссудного портфеля банковского сектора непосредственно влияет на суверенный кредитный рейтинг страны, соответственно и на инвестиционную привлекательность.

Высокий уровень неработающих займов является основным препятствием повышения устойчивости банковского сектора и внедрения рекомендаций Базельского Комитета, поскольку снижает рентабельность банков и способность банков формировать капитал за счет нераспределенной прибыли, а также ограничивает кредитную активность банков.

Так, по данным Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 1 января 2016 г. активы банков второго уровня РК составили 23 784,4 млрд. тенге (на начало 2015 года – 18 239 млрд. тенге). В структуре активов наибольшую долю (60,6% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 553,7 млрд. тенге. В свою очередь, неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 1 237 млрд. тенге или 8% от ссудного портфеля (на начало 2015 года 3 340 млрд. тенге или 23,5% ссудного портфеля) [1].

Можно выделить следующие основные аспекты, характеризующие структуру и распределение «неработающих» займов:

- 1) наиболее проблемными портфелями являются кредитный портфель юридических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- 2) в отраслевом разрезе основная доля «неработающих» займов сконцентрирована в таких отраслях как строительство и операции с недвижимым имуществом, торговля;
- 3) с точки зрения структуры «неработающих» займов банков около 2/3 займов состоят из «неработающих» займов, выданных банками в период с 2006 по 2008 гг.

Решение задачи по снижению доли неработающих кредитов Национальным Банком будет осуществляться путем установления пруденциальных лимитов по неработающим займам, дальнейшего совершенствования законодательства в части упрощения списания неработающих займов, передачи неработающих займов компаниям по управлению активами и созданию эффективного механизма управления активами и рисками в данных компаниях [2].

Согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, одним из вопросов дальнейшего развития банковского сектора является решение существующих проблем высокого уровня неработающих займов.

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 [3].

Для решения проблемы низкого качества активов в 2012 году были введены в действие несколько механизмов «очистки» баланса банков. Данные механизмы предполагают продажу проблемных активов Фонду и дочерним организациям банка, ОУСА, а также условия прощения

безнадежной задолженности без возникновения дополнительных налоговых обязательств для банков [4].

Дополнительно Национальным Банком 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 01.01.2016г. как пруденциальный норматив введен обязательный для банков максимальный лимит неработающих займов на уровне 10% [4].

Основной проблемой неэффективного функционирования Фонда проблемных кредитов отмечают недостаточную капитализацию и отсутствие единой позиции с банками по вопросам оценки некачественных активов.

Глава государства в своем Послании народу Казахстана поручил обеспечить в 2015 году дополнительную капитализацию Фонда проблемных кредитов в размере 250 миллиардов тенге в целях оздоровления банковского сектора и выкупа «плохих» кредитов [5].

В апреле 2015 года была утверждена государственная программа рефинансирования ипотечных и ипотечных жилищных займов. Национальный Банк сообщил о решении инвестировать 130 млрд тенге в капитал Фонда проблемных кредитов, который направит эти средства в банки под 2,99% годовых и со сроком на 20 лет. Было принято решение рефинансировать ипотечные займы, выданные в 2004-2009 годы.

В свою очередь коммерческие банки отказались от взыскания с заемщиков задолженности по комиссиям, вознаграждению, неустойке. Проблемные должники должны будут только выплачивать основной долг под 3% годовых.

В качестве превентивных мер Национальным Банком введен запрет на предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имевшим дохода в данной валюте в течение предыдущих шести месяцев.

Также вводятся меры по дестимулированию банков в отношении выдачи займов в иностранной валюте путем необходимости формирования дополнительного капитала.

С 1 января 2016 года увеличивается взвешивание по кредитному риску со 100% до 200% для вновь выдаваемых займов в иностранной валюте с первоначальным сроком более 1 года заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика [6].

Важную роль в обеспечении необходимого уровня ликвидности играют требования, устанавливаемые регулятором. Так, выявив необходимость улучшения банками управления и повышения уровня контроля за риском ликвидности, в соответствии со стандартами Базель III Базельским комитетом были предложены новые требования по ликвидности Liquidity Coverage Ratio (LCR) и Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Требование Liquidity Coverage Ratio разработано для обеспечения надежного уровня краткосрочной ликвидности посредством создания запаса высоколиквидных активов, позволяющего продолжать банкам осуществлять свою деятельность в случае реализации негативных шоков в течение одного месяца.

С целью дальнейшего перехода на стандарты Базель III Национальным Банком в 2014 году проводилась исследовательская работа по внедрению в Казахстане данного требования по ликвидности, были изучены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части методологии расчета показателя краткосрочной ликвидности, особенности перехода на новый стандарт ликвидности зарубежных стран, а также адаптация рекомендаций Базель III по расчету показателя краткосрочной ликвидности к действующим нормам законодательства в Казахстане.

Введение коэффициента Net Stable Funding Ratio позволит ограничивать чрезмерную зависимость банков от краткосрочного розничного фондирования в периоды избыточной рыночной ликвидности через обеспечение надежными источниками фондирования на длительный срок (1 год), и устанавливать устойчивую структуру активов и обязательств. Проведение исследований по данному коэффициенту Национальным Банком планируется в 2016 году [2].

Для решения проблемы неработающих займов и эффективного управления кредитными рисками предлагаются следующие решения. Необходимо создание эффективной системы риск-менеджмента. Учитывая тот факт, что банковская деятельность всегда сопряжена с рисками, система риск-менеджмента должна стать основой корпоративного управления. Внедрение данной системы требует серьезных изменений в менеджменте и внутренних процедурах банка, а также существенного роста профессионального уровня банковского персонала. Помимо этого необходимая

соответствующая IT-поддержка, в виде банковских приложений и программ, для функционирования системы коммуникаций в Банке, которая позволит проводить продуктивный горизонтальный и вертикальный контроль проблемными долгами в банках.

В качестве возможных направлений совершенствования отечественной практики управления кредитными рисками можно предложить: изменение подхода к организации кредитного процесса с точки зрения оценки кредитных рисков; четкое закрепление соответствующих процедур в регламентирующих документах; использовать новые финансовые инструменты для уменьшения кредитных рисков и повышения доходности деятельности; система управления кредитными рисками должна стать интегрированной системой взаимосвязанных блоков, выдающих управленческую информацию для принятия решений, связанных с риском; необходимо создание эффективной системы риск-менеджмента на уровне каждого коммерческого банка.

Литература:

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2016 года.
2. Тургульдинова К.И. Пути решения проблемы «неработающих» займов// Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан, № 1, 2015 год, С. 26-33.
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 30 от 25 февраля 2015 года «Основные направления денежно - кредитной политики Республики Казахстан на 2015 год»
4. Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 года № 954 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года»
5. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана от 30 ноября 2015 г. «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие».
6. Чернявский Д.О. Долларизация // Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан, № 4, 2015 год, С. 13-21.

ОӘЖ: 330.131.5

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ САЛАЛЫҚ ЖӘНЕ АЙМАҚТЫҚ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ САЯСАТТЫҢ ПРОБЛЕМАЛАРЫ МЕН ШЕШУ ЖОЛДАРЫ

Наримбетова А.Ж., Аймұрза А.М.

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия Ұлттық университеті, Астана қаласы

Инвестицияларды дұрыс басқара білу кәсіпорынның экономикалық тиімділігіне, қаржылық тұрақтылығына, оның өз бизнес саласындағы өміршеңдігіне айтарлықтай әсер ететіні сөзсіз. Сондықтан да, инвестициялық қызметті басқару кәсіпорындағы қаржы менеджментінің маңызды да жауапты міндеттерінің бірі болып табылады.

Қазіргі уақытта «Қазақстан Республикасының қайта құрылуының қоры жайлы» Заңы өз күшін жоғалтып, жойылса да, өзінің өтпелі «көпір» ретіндегі рөлін атқарған болатын. Нарықтық шаруашылық кезінде реттеуші рөлін «сұраныс-ұсыныс» принципі атқарса да, өтпелі кезеңнің өзіндік ерекшелігі мен спецификасы бар. Әсіресе Қазақстан экономикасы үшін инвестициялық процесті қаржыландыру көзінің ішінде біршама маңызы бар көздер – бюджеттік ассигнациялар, бюджеттен тыс қор, Үкімет кепілімен сыртқы қарыз алу, инвестициялық процеске мемлекеттің араласуын керек етеді. Бұл мақсатта Қазақстан Республикасы экономикасында, соның ішінде инвестициялық салада белсенді құрылымдық қайта құрулар бойынша арнайы курс қабылданды. Капитал салудың үстінен келіп түсетін директивті-жоспарлы көрсеткіштердің орнына Қазақстан Республикасының Жарлығы деңгейінде тікелей отандық және шетел капиталын тарту үшін экономиканың приоритетті секторларының тізімі, ал республика Үкіметімен жыл сайын айқын инвестициялық объектілерінің тізімі тағайындалып отырады[1].

Елдің экономикалық және әлеуметтік дамуына бағытталған инвестициялық саясат келесідей жүзеге асады:

- Инвестициялық бағдарламаларға сай;
- Мемлекеттік инвестицияларды, бюджеттік ассигнациялауды және бюджеттен тыс қорларды тікелей басқарумен;
- Дифференциалданған проценттік ставкалар мен жеңілдіктердің енгізілуі арқылы;