

**A. M. Nurgaliyeva, E. A. Kudaibergenov**

NARXOZ university, Almaty, Kazakhstan

## **CONTEMPORARY STATE OF CREDIT RISK MANAGEMENT IN JSC "HALYKBANK OF KAZAKHSTAN"**

**Abstract.** The essence and importance of credit risk are disclosed in the article. The need and objectives of credit risk management are defined. The assessment of the current system of credit risk management of Halyk Bank Kazakhstan JSC is presented.

**Key words:** second-tier banks, bank management bodies, loans, reserves (provisions), credit risk, financial stability of banks, credit risk management.

УДК 336.71

**A. M. Нургалиева, Е. А. Кудайбергенов**

Университет НАРХОЗ, Алматы, Казахстан

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

**Аннотация.** В статье раскрыты сущность и значение кредитного риска. Определена необходимость и цели управления кредитными рисками. Дана оценка действующей системе управления кредитными рисками АО «Народный банк Казахстана».

**Ключевые слова:** банки второго уровня, органы управления банка, кредиты, резервы (проvisions), риск кредитования, финансовая стабильность банков, управление кредитными рисками.

Успех деятельности банка прямо пропорционально зависит от эффективности применения финансовых ресурсов, т.е. рациональности их вкладов в определённые активы. Наиболее значимый ущерб банкам приносит риск кредитования, так как многие проблемы с ликвидностью связаны с непогашением клиентами займов в срок и проведением недейственной кредитной политики, включающей элементы кредитного риск-менеджмента.

Риск кредитования оказывает влияние, как на банки, так и на клиентов. Этот риск связан с возможностью спада спроса на производимые товары, с невыполнением договорных кредитных отношений и другими обстоятельствами, независящие от клиентов. Риск кредитования – это риск возникновения потери, вследствие нарушения договорных кредитных отношений, возникающих под влиянием разнообразных рискообразующих факторов. В условиях жесткой конкуренции отмечается интенсивный рост сферы кредитования, в результате чего, кредитные риски стали привлекать всё больше внимания.

Понятие «кредитный риск» получило множество неоднозначных определений, что обусловлено широким спектром суждений современных авторов. Например, А.М. Тавасиев рассматривает риски не возврата долговых обязательств заёмщика перед кредитным учреждением [1, с.174].

Лисак Б.И. предложил немного другую трактовку предоставленного термина, опубликованное в учебнике «Интегрированный риск-менеджмент в банках», а именно: «риском от кредитной деятельности выступает риск возможных утрат, имеющих взаимосвязь с понижением кредитоспо-

собности, порождённых невыполнимостью или отсутствием стремления, исполнять обязательства, принятые в соответствии с условиями договора» [2, с.155].

Еще одно определение исследуемого понятия дано в научной работе о комплексном исследовании и оценке финансово-хозяйственной деятельности банков, Петровым А.Ю. и Петровой В.И., где указано, что кредитный риск образуется в процессе появления убытков у кредиторов, который является итогом возникновения обязательств с истёкшим сроком, частично или полностью не выполненных финансовых обязательств перед кредитором, прописанных в соответствующем соглашении [3, с.294].

С.Н. Кабушкин, описывает риск кредитной деятельности банка, как экономический показатель, который зависит от того насколько эффективна система управления финансовыми ресурсами, в области предоставления кредитов, принимающих форму ссуды или займа [4, с.43].

По нашему мнению, кредитный риск во многом характеризуется отсутствием уверенности банка в платежеспособности, добросовестности клиента, что усложняется временными факторами, особенно в долгосрочном плане кредитования.

Основной целью регулирования рисков считается удержание нормальных пропорций доходности с признаками защищенности и ликвидности, эффективное управление банковскими пассивами и активами. Действенное управление уровнем риска должно разрешать множество проблем - начиная от мониторинга риска и заканчивая возвратом в срок. Более того, последовательно применять все пути развития банка и также удерживать риски на управляемом уровне.

Уровень риска часто меняется во взаимосвязи с динамичным характером внешнего банковского рынка [5]. Банк всегда должен конкретизировать свое место на рынке, оценивать риск разных событий, обновлять взаимосвязи с собственными покупателями и предоставлять оценку согласно своим активам и пассивам, вследствие чего, менять свою политику в области управления рисками.

Инструкция НБ РК «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» №29 от 26.02.14 г. обязывает БВУ уделять особое значение на качественное информационно-методологическое обеспечение риск-менеджмента [6].

Банки должны иметь такую действенную политику кредитования, которая будет оказывать содействие всестороннему изучению причин возникновения рисков для их компетентного управления.

АО «Народный банк Казахстана» имеет отчётливо продуманную политику, отражающую позицию топ-менеджмента, относительно кредитного риск-менеджмента [7].

Все банки должны минимизировать свои риски. Это является их основной целью для нормального функционирования в кризисных условиях. Минимизация рисков - это задача понижения потерь, иначе изъясняясь, управление рисками. Данная операция включает в себя: контроль рисков, определение возможных потерь, создание и осуществление мер по минимизации связанных с ними издержек.

Структурное подразделение риск-менеджмента в АО «Народный банк Казахстана» выполняет главную роль в управлении кредитными рисками. Департамент управления рисками контролирует риски по кредитным операциям, кроме того, риск-менеджмент принимает участие в процедуре и принятия решений по кредитным процессам, предлагает рекомендации по минимизации кредитного риска, участвует в согласовании процедур по кредитованию, мониторит кредитные риски, составляет отчеты, а также проверяет соблюдение внутренних процедур и правил регулятора.

Группа определяет степень допустимого риска по кредитным операциям из-за установления предельного размера риска по отношению одного заемщика или нескольких заемщиков, а также по принадлежности клиентов отраслям экономики (и территориальным принадлежностям). Ограничения по кредитам устанавливаются и подлежат регулированию Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КУАП). Лимиты кредитного риска, клиентов, программ кредитования МСБ и Розничного Бизнеса (РБ) утверждаются КУАП.

Кредитные комитеты, КУАП, совет директоров занимаются реализацией кредитной политики АО «НБК» и решают вопросы по принятию кредитных решений (рисунок 1).

Кредитные комитеты и КУАП ежедневно выполняют мониторинг фактического размера риска сравнивая их с установленными лимитами.



Рисунок 1 – Структура и полномочия кредитных комитетов АО «НБК»

Примечание. Составлено авторами на основании источника [7].

Ограничения по выдаче кредитов по филиалам определяется Правлением банка. В пределах установленного ограничения для ККФ филиал индивидуально решает вопросы, связанные с выдачей займов. Решение по проектам сверхустановленного ограничения ККФ и проектами, не входящими в функциональные обязанности данный комитет не занимается.

Порядок принятия решений ККФС также включает в себя анализ кредитного пакета, составленного на основе комплексного анализа и экспертных заключений служб банка.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные права для одобрения решений, базирующиеся на принципе четырёх глаз. ЦПР дает решения в пределах своей компетенции, принятых Правлением банка и лимитов, одобренных РКК ГБ. РКК ГБ может принимать заключение по сверхлимитным и сверхнормативным заявкам, кроме того, иные вопросы в рамках своей компетенции, принятых Правлением банка. Наряду с ЦПР и РКК ГБ есть и автоматизированная система принятия решений при выдаче кредитов частным лицам, входящим в зарплатный проект банка, доходы которых, документально подтверждается данными независимого государственного органа. Система предусматривает риск-профиль заемщика и минимизирует риски кредитования.

КУАП - коллективный орган банка, главная цель - максимизация дохода, лимитирование рисков, связанных с привлечением и распределением денег.

Главными задачами КУАП являются: управление ликвидностью, риском процентной ставки, иными существующими ключевыми рисками. КУАП также реализовывает вопросы, связанные с утверждением ограничений банкам-контрагентам. КУАП предоставляет отчеты только перед Советом директоров АО «НБК». Правлением банка выносятся кредитные вопросы, не рассмотренные другими органами (ККФ, ККФС, РКК ГБ) из-за лимитирования возможностей.

Заявки на получение кредита на сумму, превышающую 5% суммы собственного капитала банка и сделки с лицами, сопряженными с ними особыми отношениями, одобряются только Советом Директоров. Наибольший объем кредитного риска Группы способен варьировать в зависимости от частных рисков, свойственных конкретным активам, и в целом рыночным рискам. Займы клиентам группируются, базируясь на внутренних оценках и прочих аналитических процессах. Соответствующие Департаменты группируют кредиты по уровню их риска и риску вероятных убытков.

К основным признакам обесценения по индивидуальным существенным займам, относятся:

- невыплаченная задолженность заемщика более 90 дней;
- присвоение клиенту, согласно внутренней рейтинговой модели, дефолтных рейтингов;
- наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения клиента.

Группа применяет модель внутренней классификации займов, учитывающая существенные характеристики риска. При рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Рейтинговый балл 1 – наивысшая степень рейтинга (степень риска сведена к минимуму);
- Рейтинговый балл 2 – рейтинг с высоким уровнем риска (кредит, имеющий очень хорошие характеристики);
- Рейтинговый балл 3 – низкая степень рейтинга (кредит с высокими качественными данными);
- Рейтинговый балл 4 – рейтинг с небольшой степенью риска (кредиты, имеющие удовлетворительное качество);
- Рейтинговый балл 5 – состояние экономики напрямую влияет на увеличение риска;
- Рейтинговый балл 6 – высокая уровень риска, зависящая от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая вероятность дефолта, состоятельность клиента зависит от положительных изменений в экономике;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – кредит с очень высокой степенью допущения дефолта.

Классификация кредитного риска АО «Народный банк Казахстана» за 2013-2015 гг. (млн.тенге) согласно характеристикам вышеуказанного рейтинга иллюстрирована на рисунке 2.

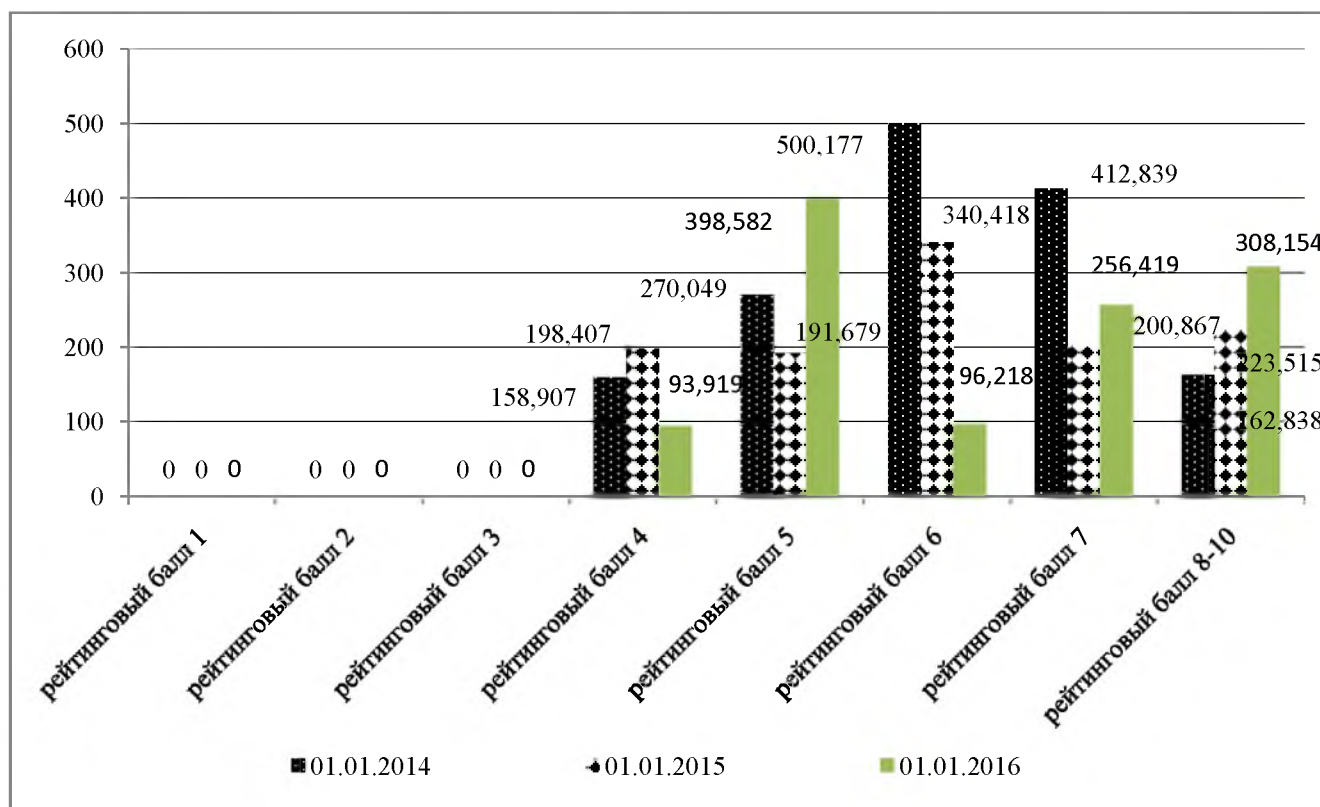


Рисунок 2 – Рейтинговая модель классификации кредитного риска

*Примечание.* Составлено авторами на основании источника [8].

При наличии рисков событий, свидетельствующих об обесценении займа, модель способствует анализировать и дать оценку провизиям (резервам) созданным по данным клиента (его истории кредитования, ликвидности баланса и т.д.).

Систематически, кредитными менеджерами вносится в модель вся собранная информация по кредитным рискам, затем их качество и анализ по созданным провизиям подлежат проверке Департаментом управления рисками.

#### ЛИТЕРАТУРА

- [1] Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.  
[2] Лисак Б.И. Интегрированный риск-менеджмент в банках. – Алматы: Экономика, 2013. – 892 с.  
[3] Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка». – М.: КНОРУС, 2013. – 659 с.  
[4] Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. – Минск: Новое знание, 2007. – 336 с.  
[5] Уварычева Е.С. Организация управления рисками банков // Международная заочная научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых // Электронный ресурс.  
[http://www.uresearch.psu.ru/files/articles/228\\_20169.doc](http://www.uresearch.psu.ru/files/articles/228_20169.doc)  
[6] Инструкция НБ РК «О требованиях к наличию концепции управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» № 29 от 26.02.14 г. Электронный ресурс. <http://www.nationalbank.kz/>  
[7] Кредитная политика АО «Народный банк Казахстана». Электронный ресурс. <https://halykbank.kz>  
[8] Отчетные данные АО «Народный банк Казахстана». Электронный ресурс. <https://halykbank.kz>

#### REFERENCES

- [1] Tavasiev A.M. Banking. Management and technology. M.: UNITY-DANA, 2012. 671 p.  
[2] Lisak B.I. Integrated risk management in banks. Almaty: Economy. 2013. 892 p.  
[3] Petrov A. Yu., Petrova V.I. Comprehensive analysis of the financial performance of the bank". M.: KNORUS, 2013. 659 p.  
[4] Kabushkin S.N. Management of bank credit risk. Minsk: New knowledge, 2007. 336 p.  
[5] Uvaricheva E.S. Organization of risk management of banks / / International correspondence scientific-practical conference of students, graduate students and young scientists // Electronic resource.  
[https://halykbank.kzhttp://www.uresearch.psu.ru/files/articles/228\\_20169.doc](https://halykbank.kzhttp://www.uresearch.psu.ru/files/articles/228_20169.doc)  
[6] Instruction of the National Bank of the Republic of Kazakhstan "On requirements for the availability of the concept of risk management and internal control in second-tier banks" No. 29 of February 26, Electronic resource.  
<https://halykbank.kzhttp://www.nationalbank.kz/>  
[7] Credit policy of Halyk Bank Kazakhstan JSC. Electronic resource. <https://halykbank.kz>  
[8] Reporting data of Halyk Bank Kazakhstan JSC. Electronic resource. <https://halykbank.kz>

**А. М. Нурғалиева, Е. А. Қудайбергенов**

НАРХОЗ университеті, Алматы, Қазақстан

#### **«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ НЕСИЕЛІК ТӘУЕКЕЛДІ БАСҚАРУДЫҢ ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙЫ**

**Аннотация.** Мақалада несиелік тәуекелдің мәні мен мазмұны ашылып көрсетілген. Несиелік тәуекелдерді басқарудың қажеттілігі мен міндеттері анықталып, «Халық банк» АҚ-ның несиелік тәуекелдерді басқару жүйесіне баға берілген.

**Түйін сөздер:** екінші деңгейдегі банктер, банктің басқару органдары, несиелер, резервтер (провизиялар), несиелеу тәуекелі, банктің қаржылық тұрақтылығы, несиелік тәуекелді басқару.