

Слайд 1

Уважаемый председатель, уважаемые члены государственной аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы – **«Кредитоспособность заемщика как основа управления кредитом» по специальности 05В050900– «Финансы»».**

Слайд 2

Целью работы является исследовать кредитоспособность заемщика как основу управления кредитом.

Задачи исследования представлены на слайде.

Слайд 3

Итак, АО «Народный Банк Казахстана» является крупнейшим универсальным банком Республики Казахстан, который успешно работает на банковском рынке уже более 95 лет. В таблице показаны основные показатели АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг.

Слайд 4

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

Слайд 5

Далее структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» в разрезе полученного обеспечения в 2016-2018 гг. показана на рисунке. Таким образом, в большей степени займы обеспечены недвижимостью или правами на нее.

Слайд 6

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.

Слайд 7

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

Слайд 8

Также возрастает величина вознаграждения по займам.

Слайд 9

Далее схематическая структура системы оценки кредитоспособности заемщика банка представлена на рисунке.

Слайд 10

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.

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. 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%.

Слайд 11

Итак, 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. 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.

Слайд 12

Также на рисунке показан перечень отраслей, для которых согласно Порядку № 167, приостановлены выплаты по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа или микрокредита.

Слайд 13

Далее эффективность операций банка определена соотношением процентных доходов к процентным расходам за 2016-2018 гг. и прогнозный период. 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, мы разработали 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. Практическое внедрение рекомендаций по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц позволит более качественно реализовать политику управления кредитным риском.

Слайд 14

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.