

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЬ-ФАРАБИ

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:**

**«Кредитоспособность заемщика как основа
управления кредитом» по специальности
05B050900– «Финансы»»»»**

**Выполнил: Крупа Анна
Александровна**

**Научный руководитель:
Мирославская Марианна
Владимировна**

Цель и задачи

Цель - исследовать кредитоспособность заемщика как основу управления кредитом.

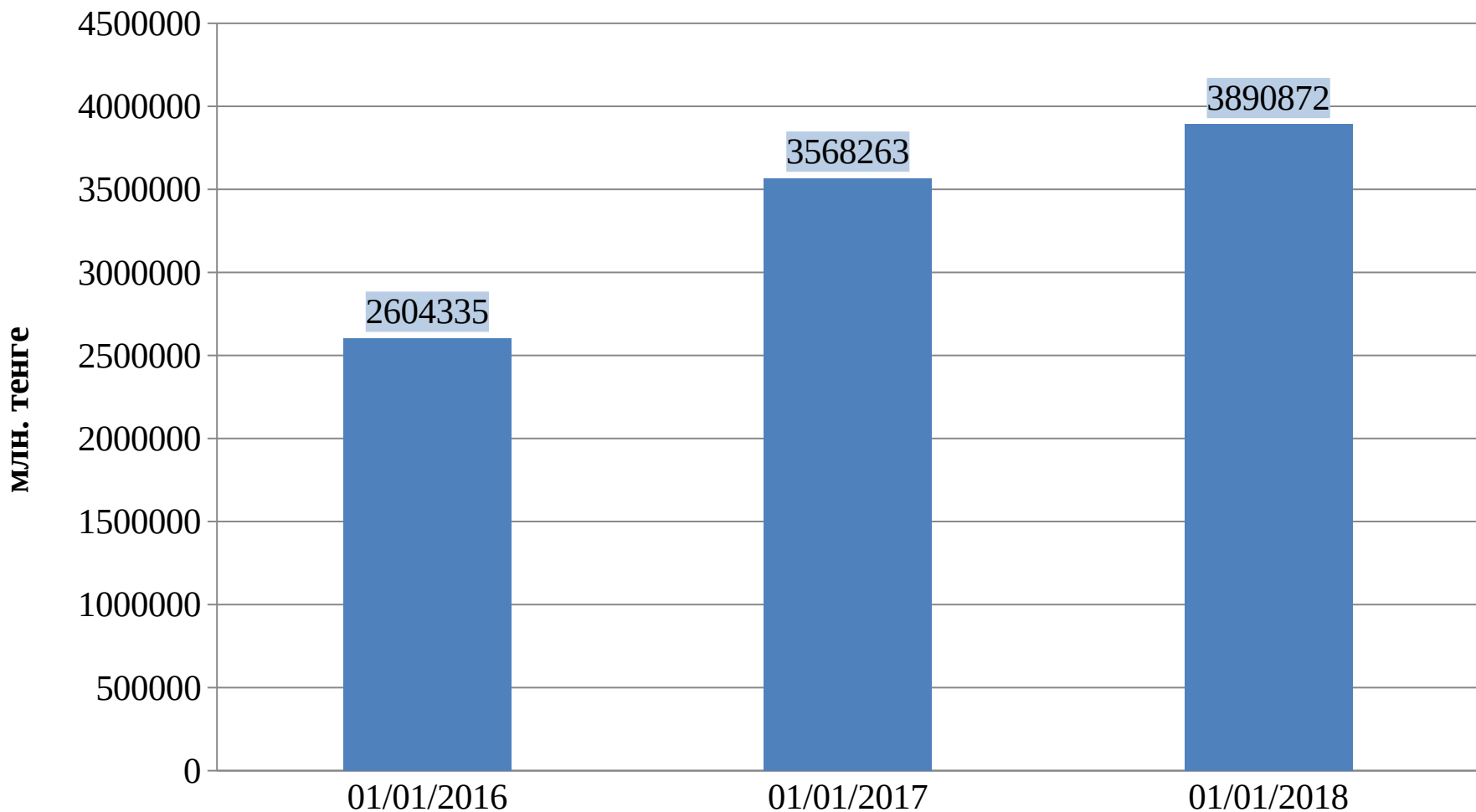
Задачи:

1. исследовать сущность кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитного риска;
2. исследовать методика оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц;
3. составить характеристику АО «Народный Банк Казахстана»;
4. охарактеризовать методики, используемые в банке АО «Народный Банк Казахстана», для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица;
5. выявить проблемы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица;
6. разработать направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика в банке АО «Народный Банк Казахстана».

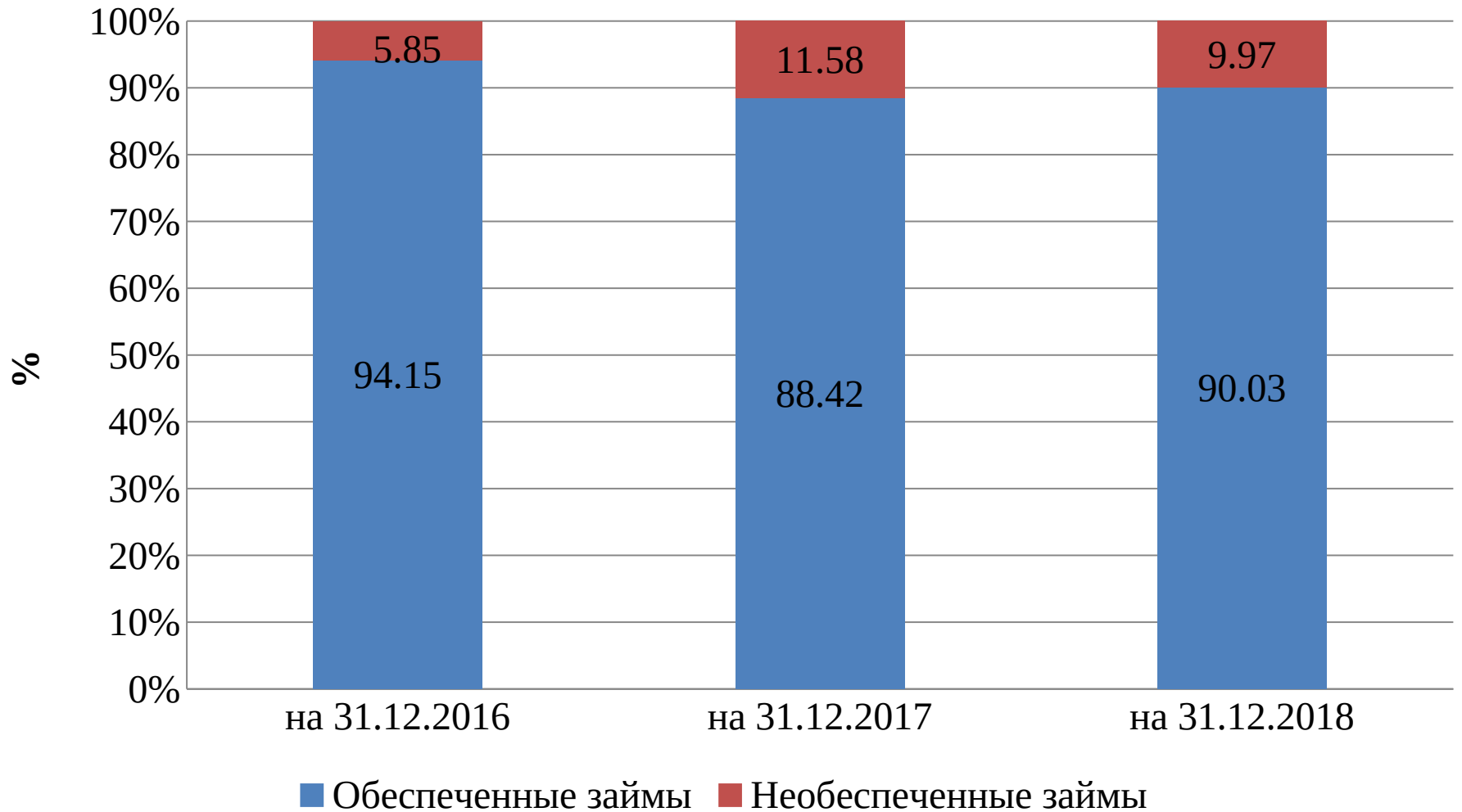
Динамика основных показателей АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Наименование	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	Абс. отклонение	Темп прироста, %
Активы	5348483	8857781	8959024	3610541	67,51
Обязательства	4682890	7923324	7893738	3210848	68,57
Собственный капитал	665593	934457	1065646	400053	60,10
Чистая прибыль	131412	173463	253431	122019	92,85
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ), % (K1)	19,4	16,9	18,5	-0,9	-4,64
Коэффициент достаточности капитала первого уровня, % (K2)	19,4	16,9	18,5	-0,9	-4,64
Коэффициент достаточности собственного капитала, % (K3)	19,4	18,9	19,9	0,5	2,58

Динамика кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге



Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» в разрезе полученного обеспечения в 2016-2018 гг., %



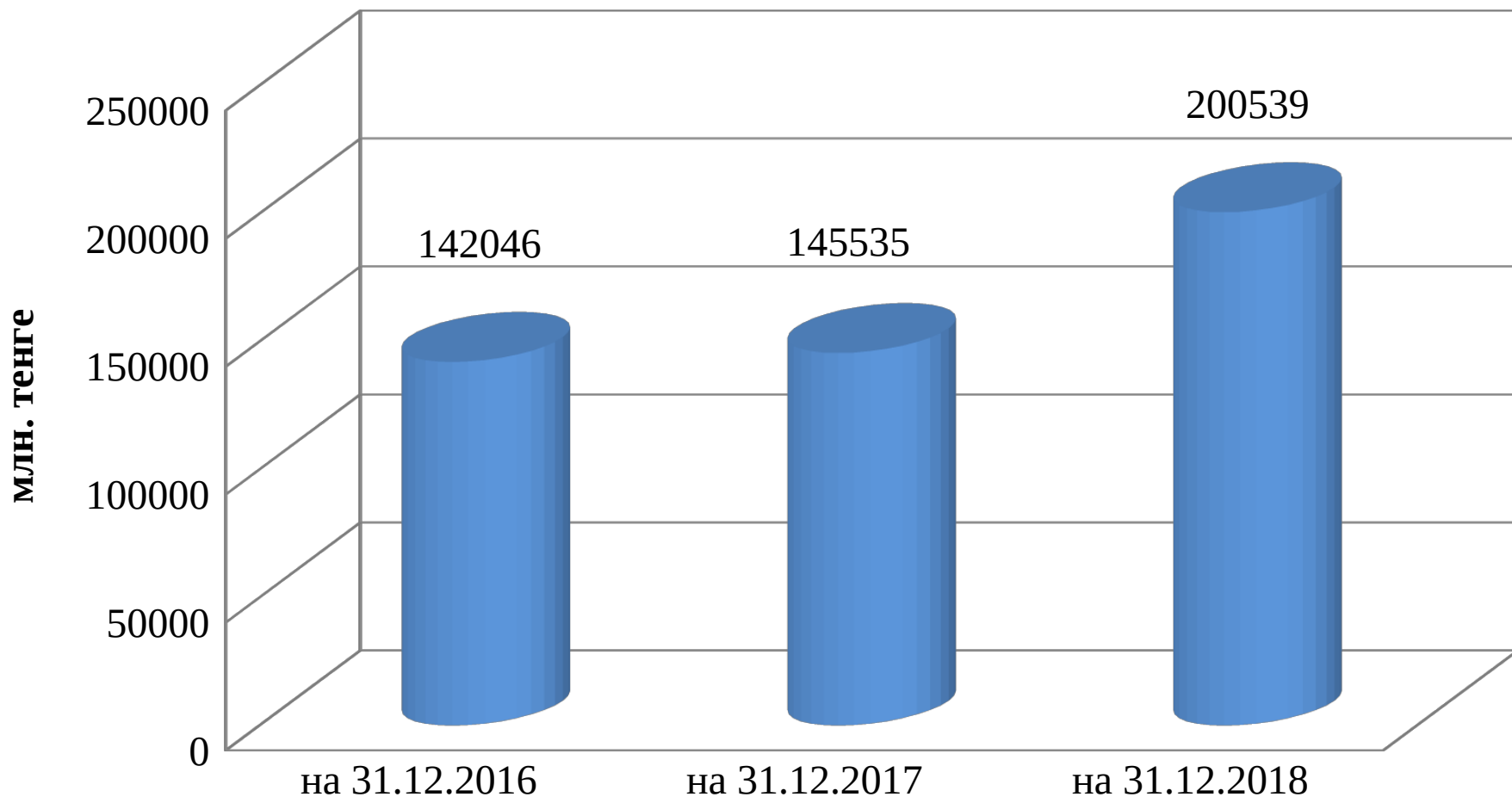
Структура кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» по стадиям кредитного риска на 31.12.2018 гг.

Стадии	Характеристика риска	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %
1	низкий кредитный риск	2984812	76,71
2	значительное увеличение кредитного риска	142664	3,67
3	кредитное обесценение (дефолт)	671406	17,26
Всего		3890872	100
С учетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (резерв на обесценение займов)		3481079	–

Динамика концентрации займов по десяти самым крупным клиентам АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг., млн. тенге

Займы по 10 самым крупным клиентам	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	Абс. отклонение, %	Отн. отклонение, %
Сумма, млн. тенге	494953	617144	703598	208645	42,15
доля в совокупном кредитном портфеле, %	19	17	19	0	0,00
удельный вес в капитале банка, %	66	66	74	8	12,12

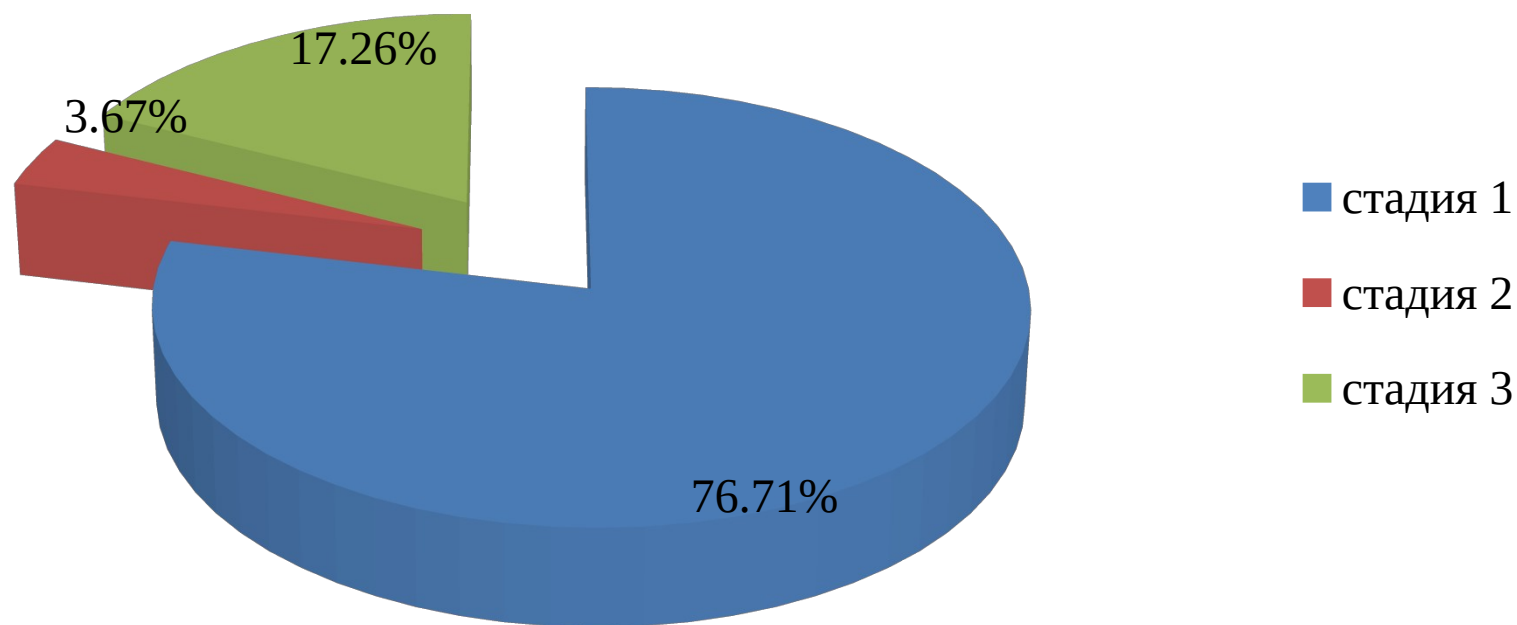
Динамика начисленного вознаграждения по займам АО «Народный Банк Казахстана» в 2016-2018 гг., млн. тенге



Схематическая структура системы оценки кредитоспособности заемщика банка



Схематическая структура отнесения активов к стадиям



Условия для кредитозаемщиков для приостановления погашения кредитных обязательств

осуществление деятельности в определенных отраслях экономики в соответствии с приложением к Порядку № 167;

финансовое состояние которых ухудшилось, при подтверждении снижения объема реализованных товаров и (или) услуг, задержки, приостановлении, переноса сроков (приостановления) оплаты от покупателей, сокращения штатной численности работников или по другим объективным причинам в период действия режима чрезвычайного положения.

Отрасли экономики, для предприятий которых вводится приостановление погашения кредитных обязательств

1. Сектор торговли, включая арендаторов торгово-развлекательных центров, магазины товаров народного потребления, цепь поставок товаров, за исключением продовольственных магазинов, аптек и связанных с ними поставок.

2. Спорт, туризм и гостиничный бизнес, включая туроператоров и турагентов.

3. Сектор пассажирских и грузовых перевозок, за исключением перевозок продовольствия и медикаментов.

4. Сектор общественного питания, включая рестораны и кафе.

5. Сектор бытовых услуг, организации досуга и отдыха, включая театры, кинотеатры, фото- и видеосъемка, выставки и конференции, организация торжеств, салоны красоты и фитнес центры.

Прогноз эффективности банковских операций АО «Народный Банк Казахстана» за 2016-2018 гг., млн. тенге

Показатель	на 31.12.20 16	на 31.12.20 17	на 31.12.20 18	Абс. отклонение, %	Отн. отклонение, %	прогноз	Абс. отклонение, %	Отн. отклонение, %
Процентны е доходы	306557	497597	675699	36914 2	120,4 2	862426	18672 7	27,6 3
Процентны е расходы	160549	257805	333772	17322 3	107,8 9	423934	90162	27,0 1
Показатель эффективно сти Еф	1,91	1,93	2,02	0,12	6,02	2,03	0,01	0,49

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!