

Койчиева Ж.Ж.

ВОПРОСЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО «БАКАЙ БАНК» В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

J.J. Koichieva

ISSUES OF LENDING OPERATIONS OF JSC "BAKAI BANK" IN ORDER TO ENSURE FINANCIAL STABILITY

УДК: 336.71.3 (043.3)

В статье говорится о вопросах кредитных операций ОАО «Бакай банк» в целях обеспечения финансовой устойчивости.

Ключевые слова: *проблемы, менеджмент, кредит, коммерческий банк, финансовая устойчивость.*

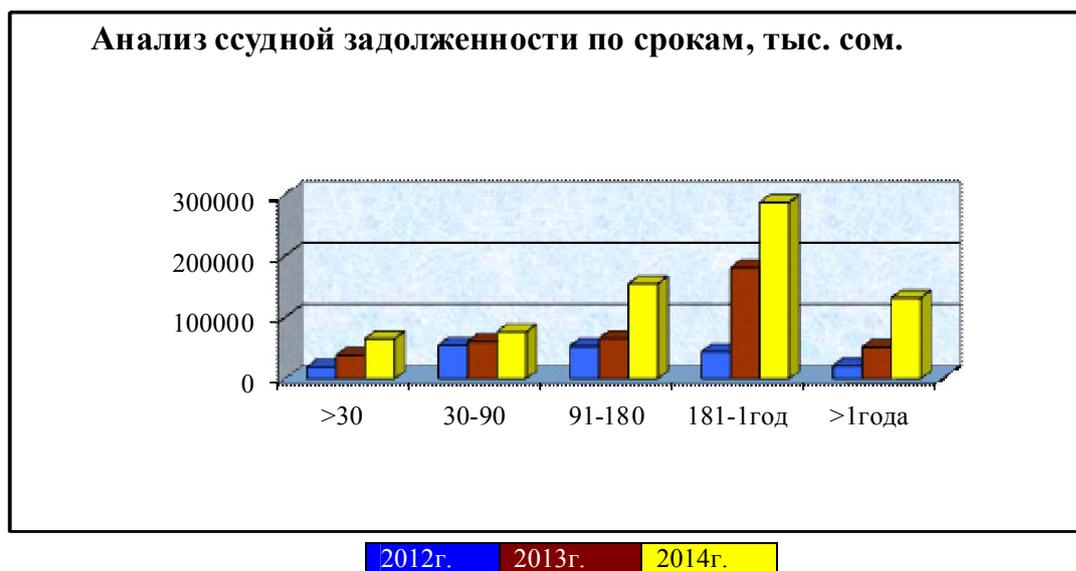
The article talks about the issues of lending operations of JSC "Bakai Bank" in order to ensure financial stability.

Key words: *problems, management, credit, commercial Bank, financial stability.*

К типичным проблемам кредитного менеджмента можно отнести недостаточные глубину и разнообразие принимаемых управленческих решений, неудовлетворительную работу плановых, кредитных, бухгалтерских, аналитических и аудиторских служб, некомпетентность работников, что в свою очередь оказывает негативное влияние на управление финансовой устойчивостью коммерческого банка.

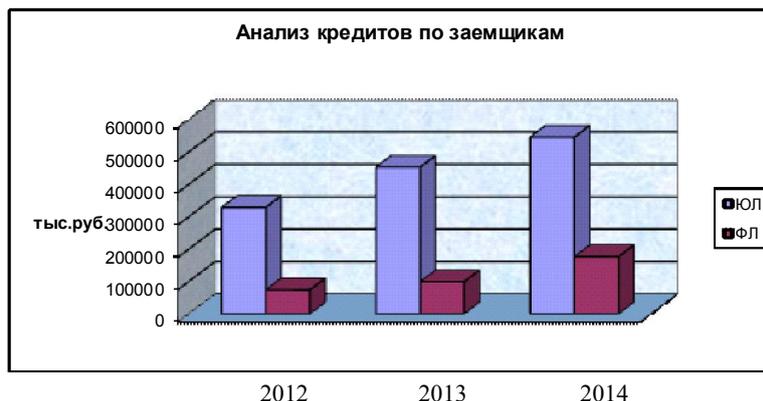
Кредитный портфель банка должен быть диверсифицирован с тем, чтобы несостоятельность одного клиента, группы клиентов, сектора (отрасли) деятельности, географической зоны не подвергали опасности финансовую устойчивость коммерческого банка.

Диаграмма 1.1. Динамика структуры кредитного портфеля по срокам



Наибольший удельный вес в структуре портфеля занимают кредиты на срок от 6 месяцев до 1 года (40,1%). Ситуация в среднем по Кыргызской Республике несколько иная – здесь преобладают ссуды от 91 до 180 дней. Это показывает, что в принципе, банк принимает на себя кредитный риск больше, чем средний по стране, что связано с необходимостью дополнительного мониторинга кредитного портфеля. Долгосрочные кредиты, на срок более 1 года, в портфеле занимают всего лишь 18,4%. Это объясняется все продолжающейся нестабильностью состояния нашей экономики, повышающимся в последнее время уровнем инфляции. Все эти факторы влияют на ожидания банка в области долгосрочного кредитования. И, как и многие другие коммерческие банки, ОАО «Бакай Банк» предпочитает воздерживаться от направления значительных средств на данный вид ссуд. В целом можно отметить, что структура кредитного портфеля по срокам является достаточно диверсифицированной. Взвешенная кредитная политика отделения за три отчетных года привела к оптимизации его структуры.

Диаграмма 1.2. Динамика структуры кредитного портфеля по клиентам



Более трех четвертей всех выданных отделением кредитов приходится на юридических лиц. Однако, за последние три года доля кредитов физическим лицам постоянно растет (с 18,4% в 2012 году до 24,5% в 2014). Это можно объяснить довольно эффективной работой по кредитованию физических лиц, в частности, предоставлением им широкого спектра услуг, более выгодных процентных ставок по сравнению с юридическими лицами.

Также в области кредитования населения банк прибегает и к долгосрочному кредитованию, например, на неотложные нужды (до 5 лет, 28% годовых) или на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (до 15 лет, 23% годовых). «Длинные деньги», хоть и под более высокий процент, привлекают клиентов банка, особенно в условиях продолжающейся в стране инфляции. Появились и новые виды кредитования – на оплату обучения.

Чтобы противостоять рискам, связанным с банкротством клиентов, каждый банк должен иметь достаточные собственные средства, позволяющие ему выдержать возможные убытки, не подвергая опасности свою платежеспособность и финансовую устойчивость. В случае недостатка собственных средств будут затронуты депозиты клиентов.

Со вступлением в действие закон «Об обязательном страховании депозитов», коммерческие банки принимают меры по созданию достаточных реальных резервов на покрытие кредитных рисков, а также создают корпоративные фонды по возмещению рисков по договоренности друг с другом. Такие меры по управлению финансовой устойчивостью коммерческого банка, хотя и являются вынужденными, но приносят результаты в обеспечении финансовой устойчивости.

РППУ (Резерв на возможные потери по ссудам) – это специальный резерв, который обеспечивает банкам создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Отчисления, используемые для формирования резерва, относятся на расходы банка. Если ссуда полностью погашена заемщиком, РППУ расформируется и направляется на доходы банка.

Таблица 1.1 Размер отчислений в резерв по классифицированным ссудам

группа риска	Размер отчислений от суммы основного долга, %
1-я	1%
2-я	20%
3-я	50%
4-я	100%

Сами заемщики также классифицируются по категориям или классам в зависимости от своей кредитоспособности.

Необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Используется принцип осторожности, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

1. коэффициенты ликвидности.

1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности K1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей.

1.2. Промежуточный коэффициент покрытия K2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. Определяется как соотношение: Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения и расчеты / краткосрочные обязательства.

1.3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) К3 является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные.

2. коэффициент соотношения собственных и заемных средств. Является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как соотношение собственных средств (итог раздела 4 баланса за вычетом убытков) ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (итог разделов 5 и 6 баланса за вычетом доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей).

3. Показатели оборачиваемости и рентабельности.

3.1. Оборачиваемость оборотных активов:
средняя стоимость оборотных активов / объем дневных продаж;

3.2. Оборачиваемость дебиторской задолженности:
средняя стоимость дебиторской задолженности / объем дневных продаж;

3.3. Оборачиваемость запасов:
средняя стоимость запасов / объем дневных продаж.

3.4. Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:

$K5 = \text{прибыль от реализации} / \text{выручка от реализации}$.

$K5 = \text{стр.050} / \text{стр.010}$ (из отчета о прибылях и убытках Форма №2)

3.5. Рентабельность вложений в предприятие:
балансовая прибыль / итог баланса (стр.140 формы №2 / стр.699 баланса)

Таблица 1.2 Анализ кредитоспособности на основе коэффициентного метода

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
K1	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
K2	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
K3	2,0 и выше	1,0-2,0	менее 1,0

K4			
Кроме торговли	1,0 и выше	0,7-1,0	менее 0,7
Для торговли	0,6 и выше	0,4-0,6	менее 0,4
K5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельное

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение класса заемщика.

Таблица 1.3 Анализ кредитоспособности ОсОО «Келечек»

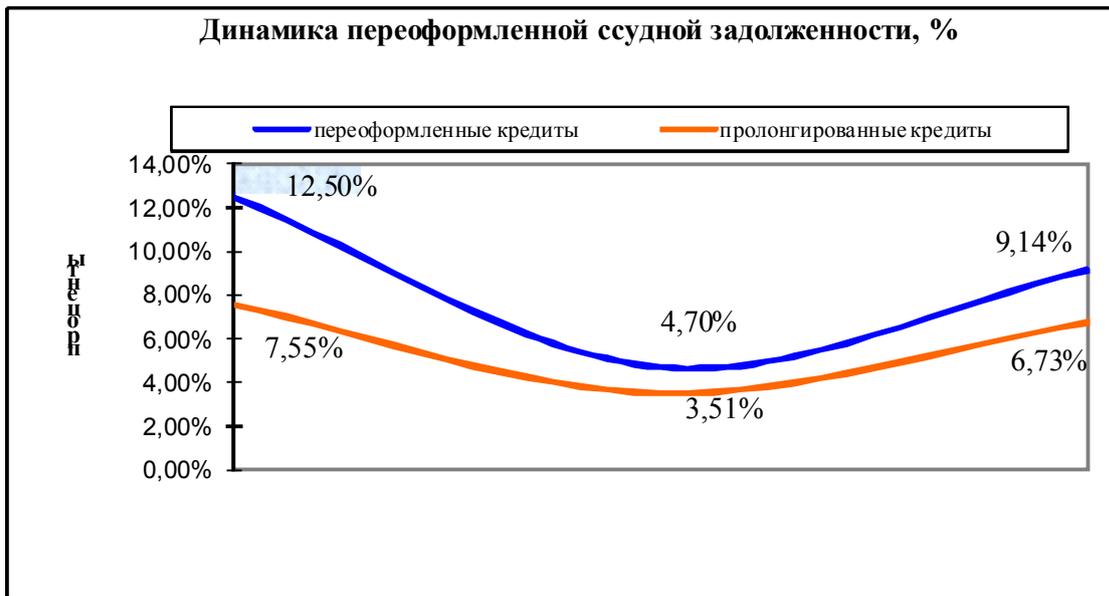
Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
K1	0,0216	3	0,11	0,33
K2	0,1382	3	0,05	0,15
K3	0,8592	3	0,42	1,26
K4	1,2873	1	0,21	0,21
K5	0,0867	2	0,21	0,42
Итого:				2,37

Итак, на основании данной методики устанавливается 3 класса заемщиков (на основе суммы баллов по пяти основным показателям и качественного анализа рисков):

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов 1 или 1,05);
- второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (сумма баллов больше 1, но меньше 2,42);
- третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (сумма баллов больше 2,42).

За все годы отчетного периода размер доли переоформленной ссудной задолженности не внушал опасений. Можно отметить, что управление кредитными операциями в ОАО «Бакай Банк» 2014 году было действительно эффективным, так как их размер за этот год снизился до минимального уровня – менее 5 % . Но за последний год тенденция снижения доли переоформленной задолженности прекратились, и началась обратная.

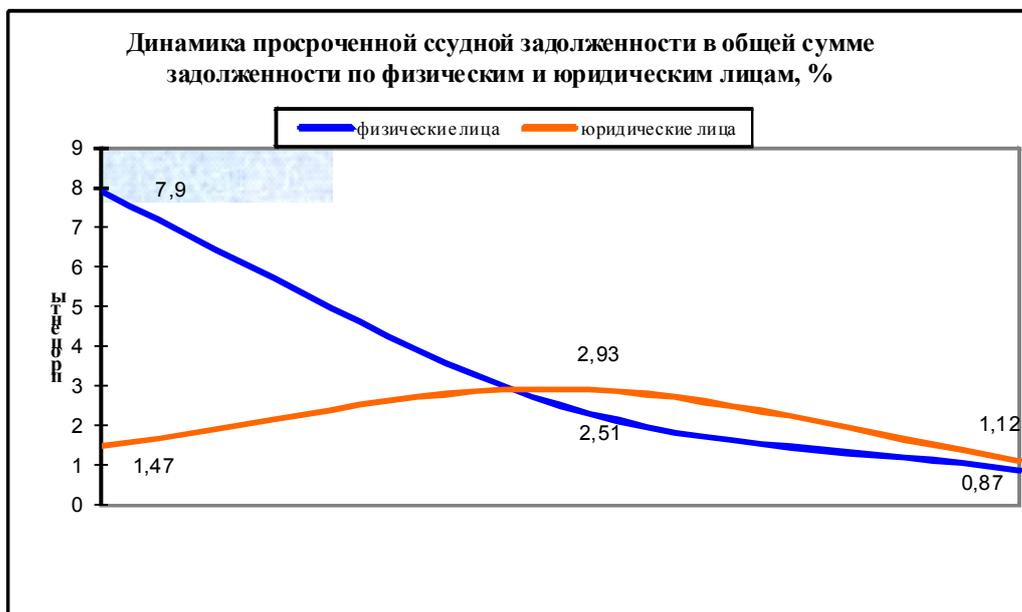
Рисунок 1.3 Динамика переоформленной ссудной задолженности в 2012, 2013 и 2014 г



К 2014 году такие кредиты уже достигли более 9% от общей суммы задолженности. Это говорит о необходимости уделить особое внимание управлению качеством портфеля.

И последний показатель эффективности управления кредитными операциями - это удельный вес в кредитном портфеле просроченных процентов и кредитов.

Рисунок 1.4 Динамика просроченной ссудной задолженности



Если доля просроченной ссудной задолженности в общем портфеле довольно высока, то качество такого портфеля является сомнительным. По юридическим лицам этот показатель ОАО «Бакай Банк» за весь отчетный период не превышал 3%, а за 2013 год снизился до 1,12%, что считается очень хорошим показателем эффективности менеджмента. Показатель по физическим лицам, хотя в 2012 году и достигал почти 8%, за весь отчетный период неуклонно снижался и достиг минимального уровня к 2014 году – 0,8%.

Список использованной литературы:

1. Закон КР №17- 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности».
2. Инструкция НБКР от 01.10.1997 №1 «О порядке регулирования деятельности банков».
3. Инструкция НБКР от 30.06.1997 №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».
4. Аристобуло де Жуан. От хороших банкиров к плохим банкирам. Неэффективный банковский надзор и ухудшение качества управления как

- главные элементы банковских кризисов. - Вашингтон: Институт экономического развития Мирового банка, 1992.
5. Ачкасов А. И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах. - М.: АО «Консалтбанкир», 2003.
 6. Бабичев М. Ю., Бабичева Ю. А., Бутова М. Е. и др. Банковское дело: Справочное пособие /Под ред. Ю. А. Бабичевой. - М.: Экономика, 2003.
 7. Банковские рейтинги: практика и проблемы. Ассоциация российских банков, АО «Имиджленд» //Финансовые известия. - М.: ЦМТ, 2005.
 8. Банковский рейтинг: Самая открытая и доступная методика. Банковский кризис: до и после. Как составляется этот рейтинг / Материал подготовили О. Прокофьева, В. Левин, Б. Рудько, И. Сарвелина//Известия. - 2012 - № 233. - 8 дек. - С. 4-5.
 9. Белостоцкая Н. Д., Валенцева Н. И., Ершова Т. А. и др. Банковское дело /Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2009.
 10. Барлтрон К. Дж., МакНотон и др. Банки на развивающихся рынках: В 2-х т.: Пер. с англ.: т. 1: Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. - М.: Финансы и статистика, 1994.
 11. Барлтрон К. Дж., МакНотон и др. Банки на развивающихся рынках: В 2-х т.: Пер. с англ.: т. 2: Интерпретирование финансовой отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1994.
 12. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: ЮНИТИ., 2004.
 13. Бельх Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства? - М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 2006.
 14. Бюджи С. Критерии, используемые «Standard & Poor's» в процессе определения рейтинга банков//Бюллетень финансовой информации. - 1995. - № 5. - С. 24-31.
 15. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - Пер. с англ./Под общ. ред. В. В. Лукашевича. - М.: Профико, 1991.
 16. Живалов В. Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков //Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - М., 2007.
 17. Иванов В. В. Анализ надежности банка. - М.: Русская Деловая Литература, 2006.
 18. Иванов Л. Н., Иванов А. Л. Рейтинг инвестиционной привлекательности коммерческих банков //Бухгалтерский учет. - 2014. - №6.
 19. Кацман Ю. В поисках оптимального банка //Коммерсантъ. - 2015. - №
 20. Количев З. Анатомия финансовой надежности //Деловые люди. - 2015. - № 11(61). - С. 131-133.
 21. Левин В., Рудько Б., Сарвелина О. Насколько надежен рейтинг надежности банков //Известия. - 2009. - № 103. - С. 4.
 22. Львов В. С., Иванов В. В. Анализ финансового состояния коммерческих банков. Описательная модель (подготовлен фирмой «ИНЭК», ИКТ). - М.: Изд-во агентства «Яхтсмен», 2006.
 23. Мамонова И. Д. Критерии оценки надежности коммерческого банка // Бизнес и банки. - 2014. - № 29.
 24. Мамонова И. Д. и др. Экономический анализ деятельности банка. - М.: Инфра-М, 2006.
 25. Мамонова И. Д., Новикова В. В. Содержание банка данных для определения рейтинга коммерческих банков: Методическое пособие. - М.: АЦФИ, 2005.
 26. Мамонова И. Д., Ширинская З. Г., Ольхова Р. Г. и др. Банковский аудит: В 2-х частях. Ч. 1. - М.: Бухгалтерский учет, 2008.
 27. Масленченков Ю. С. Устойчивость коммерческого банка //Бюллетень финансовой информации. - 1997. - № 4.
 28. Новикова В. В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков //Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - М., 2008.
 29. Озиус Маргарет Е., Путнам Блуфорд Х. Банковское дело и финансовое управление рисками. - Вашингтон: Институт экономического развития Мирового банка, 1992.
 30. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 2006.
 31. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: ИКЦ «ДИС», 2007.
 32. Полицатто Винсент П. Разумное регулирование и банковский надзор. Создание институциональных рамок для банков. - Вашингтон: Институт Экономического Развития. Мировой банк, 1992.
 33. Портер Роберт С. Введение в регулирование, надзор и анализ банковской деятельности. Вашингтон: Институт Экономического Развития. Мировой Банк, 1992.
 34. Синки Д. Ф. Управление финансами в коммерческих банках: Пер с англ. /Под ред. Р. Я. Левиты, Б. С. Пинскера. - М., 2004.
 35. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: Инфра-М, 2005.
 36. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. - М.: Финансы и статистика, 2003.

Рецензент: к.э.н. Сатылганова Э.Ш.