



Ежемесячный финансовый журнал • 9 (159) • 2010

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

# БАНИКИ

№9

КАЗАХСТАНА



# Содержание

9

Ежемесячный финансовый журнал

Издается с июля 1997 года

**Учредитель:**

Ассоциация банков Республики Казахстан и творческий коллектив журнала «Банки Казахстана»

**Редакционная коллегия:**

Абдильманова Ш., Акпеисов Б., Баишев Б., Байсеитов Б., Байтоков М., Бекетов К., Жуйриков К., Айманова Л., Карибджанов Е., Сапарбаев А., Сатубалдин С., Тасбулатова А.

**Главный редактор:**

Бейбит Акпеисов

**Корректор:**

Асия Тасбулатова

**Дизайн, верстка номера:**

Эрик Акпеисов

**Первая страница обложки:**

«Музей музыкальных инструментов» худ. Тайнов Серик, холст, масло

**Тиражирование:**

Типография «Dominant Print»

**Тираж до 1000 экземпляров**

Издание перерегистрировано Министерством культуры, информации и общественного согласия Республики Казахстан 11 августа 1999 года

**Свидетельство N826-Ж**

Решением Коллегии ВАК Министерства Образования и Науки Республики Казахстан от 17 апреля 2002 года, журнал «Банки Казахстана» включен в перечень научных изданий для публикации основных результатов докторских диссертаций

Полное или частичное воспроизведение или размножение каким бы то ни было способом материалов, опубликованных в настоящем издании, допускается только с разрешения журнала «Банки Казахстана»

Ответственность за содержание рекламы несет рекламодатель

Точка зрения редакции не всегда совпадает с мнением авторов статей, публикуемых в журнале

Цена договорная

**Подписной индекс 75692**

Адрес:  
050022, Казахстан, г. Алматы,  
ул. Шевченко, 100, оф. 411  
Тел.: (727) 267-45-56, 267-45-59  
Факс: (727) 267-45-61  
E-mail: kba@asdc.kz  
Internet: http://www.kba.zk

**НАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ КАЗАХСТАНА**

2 О ситуации на финансовом рынке

**МНЕНИЕ**

5 Регрессионный анализ устойчивости банковской системы Казахстана \ **Ермекбаева Д.К.**

9 Развитие системы внутреннего контроля банковских рисков \ **Альжанов Е.Е.**

14 Информационные системы Банковской деятельности \ **Сакиев А.С.**

17 Индексный анализ средневзвешенного риска кредитного портфеля экономики Казахстана \ **Тютюнникова М.В.**

21 Финансово-экономические механизмы при переходе к политике экологического устойчивого развития \ **Рахимова С.А.**

**СОДРУЖЕСТВО**

26 Становление и развитие банковской системы в Кыргызской Республике \ **Косаков С.К., Шалпыкова А.**

30 Некоторые вопросы организации учета инновационной деятельности субъектов Кыргызской Республики \ **Мамасыдыков А.А.**

33 Объекты учета затрат и калькулирования – как основы управленческого учета \ **Ботобеков А.Б.**

36 Взаимодействие центральных банков в сфере ПОД/ФТ \ **Хаданович А.**

39 Оценка интеллектуальной собственности \ **Ломакина Е.**

**ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ**

41 Оценка научной эффективности \ **Сулейменов Е.З.**

44 Новые возможности профессионального развития в финансово-банковской сфере

**АНАЛИТИКА БЕЗ ГРАНИЦ**

46 Подходы к оценке системы управления рисками в банках (зарубежный и российский опыт) \ **Морозова Т.Ю.**

51 «Луноход-1» ескерткіш монетасы \ **Чиканова Б.М.**

**ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

52 Смешанное страхование жизни \ **Жуйриков К.К.**

**СТАТИСТИКА**

56 Конъюнктурные обследования  
Экономические индикаторы Республики Казахстан

# Индексный анализ средневзвешенного риска кредитного портфеля экономики Казахстана

**ТЮТЮННИКОВА М.В.**,

старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Университета международного бизнеса

При оценке различных видов экономических рисков, в том числе кредитных, широко применяются различные статистические показатели и модели.

Так, общий объем потерь от кредитных операций, при использовании статистических методов анализа, можно оценить как совокупную сумму обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь при проведении кредитных операций, под которой можно принять среднюю за предшествующий  $n$ -ный период деятельности банка долю невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами (или их группами), имеющими похожие характеристики и показатели кредитоспособности, например, долю просроченной задолженности. [1]

Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю ( $S_p$ ) будет определяться следующим образом:

$$S_p = \sum_{i=1}^n S_i \times p_i(c), \quad (1)$$

где  $S_i$  – сумма предоставленных кредитов  $i$ -ой группы контрагентов, ( $i = \overline{1, n}$ );  $p_i(c)$  – кредитный риск относительно  $i$ -ой группы контрагентов.

Для оценки средневзвешенного риска кредитного портфеля банка ( $\bar{d}$ ) можно использовать следующую формулу:

$$\bar{d} = \frac{\sum_{i=1}^n p_i(c) \times S_i}{\sum_{i=1}^n S_i} = \frac{S_p}{\sum_{i=1}^n S_i}, \quad (2)$$

где  $d_i = \frac{S_i}{\sum_{i=1}^n S_i}$  – доля предоставленных кредитов  $i$ -ой группе контрагентов, в общем объеме предоставленных кредитов ( $\bar{d}$ ).

Мы считаем, что для углубления анализа динамики величины совокупных потерь по кредитному портфелю и величины средневзвешенного риска кредитного портфеля банка, можно использовать методику статистического факторного индексного анализа. [2, с.70]

На динамику величины средневзвешенного риска кредитного портфеля банка ( $\bar{d}$ )

(формула 2) напрямую влияют изменение объема кредитного риска  $i$ -ой группы контрагентов ( $p_i(c)$ ) и изменение структуры предоставленных кредитов ( $d_i$ ), т.е. структурные сдвиги.

Также, мы считаем, можно провести факторный анализ динамики общей суммы возможной (ожидаемой) величины убытков по кредитному портфелю ( $S_p$ ) за счет влияния изменения следующих факторов: величины средневзвешенного риска кредитного портфеля банка, общей суммы предоставленных кредитов, структуры предоставленных кредитов.

На основе приведенной модели (подробное рассмотрение методики расчета отражено в статье [3]), был проведен факторный анализ величины совокупных потерь по кредитному портфелю и величины средневзвешенного риска кредитного портфеля банков второго уровня Казахстана по данным отчетности Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансо-

вых организаций «Сведения по кредитам с просрочкой платежей, списанным за баланс, и неработающим кредитам и провизиям по ним» за период с 07.2008г. по 12.2009г. За величину возможных потерь по кредитному портфелю был взят показатель «неработающие кредиты», при учете которых в ссудном портфеле включаются займы, классифицированные как сомнительные 5 категории и безнадежные, а также провизии, созданные по однородным кредитам. [4]

В целом (рис. 1) можно увидеть, что за период с 07.2008г. по 12.2009г. темпы роста средней величины неработающих кредитов превышали на несколько порядков темпы роста объема предоставленных кредитов экономике - в среднем в 1,1 раза за первые шесть месяцев, и, в превосходной степени - за вторые шесть месяцев, так коэффициент опережения в феврале 2009г., составляет 1,24 раза, в мае - 1,61 раза, в июне - 1,35.



Рисунок 1 - Динамика выданных и неработающих кредитов Казахстана (в % к предыдущему периоду)

Источник - рассчитано и составлено автором по данным отчетности АФН РК

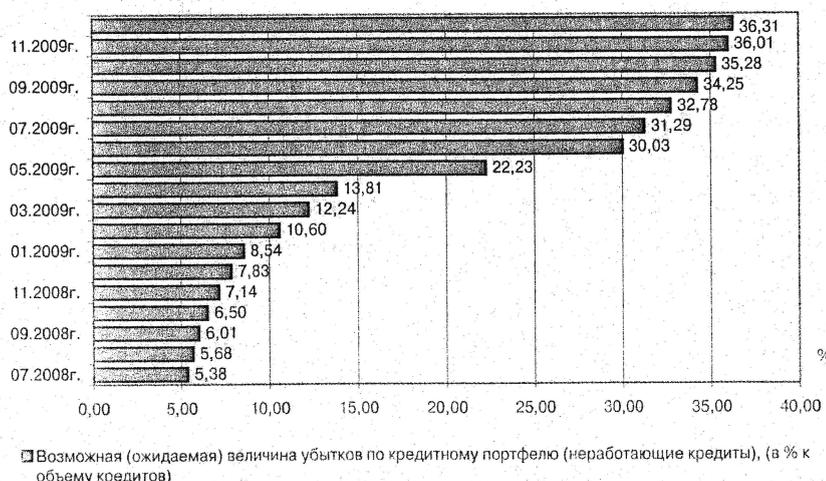


Рисунок 2 - Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю (неработающие кредиты), (в % к объему кредитов)

Источник - рассчитано и составлено автором по данным отчетности АФН РК

В целом за изучаемые 18 месяцев объем кредитования экономики Казахстана увеличился на 793,28 млрд.тенге, что составляет 8,87%; объем неработающих кредитов вырос с 481,36 млрд.тенге до 3536,34 млрд.тенге, то есть на 3054 млрд.тенге или в 7,35 раза, то есть, темпы роста неработающих кредитов за данный период времени в 6,75 раза превышают темпы роста кредитования экономики.

Доля неработающих кредитов в общем объеме выданных кредитов за данный период увеличилась на 30,93 процентных пункта, или в 6,75 раза и составила 36,31% в декабре 2009 года по сравнению с 5,35% в июле 2008 года. (рис.2)

По рассчитанным индексам постоянного, переменного составов и структурных сдвигов величины средневзвешенного риска кредитного портфеля банков второго уровня РК (рис. 3) и абсолютным приростам за счет факторов (рис. 4), можно видеть, что общее изменение данного показателя происходило в основном за счет влияния изменения качественного показателя - динамики уровня кредитного риска по отдельным банкам, влияния второго фактора - изменения структуры выданных кредитов отдельных банков в общем объеме кредитов экономики незначительно.

Так, в августе 2008 года по сравнению с июлем этого же года величина средневзвешенного риска кредитного портфеля банков второго уровня РК выросла на 0,324 процентных пункта (5,6%), в том числе за счет динамики уровня кредитного риска по отдельным банкам - увеличилась на 0,329

процентных пункта (6,1%), за счет изменения удельных весов кредитов отдельных банков второго уровня в общем объеме кредитов экономики – снизилась на 0,025 пункта (0,5%).

В мае 2009 года по сравнению с апрелем этого же года величина средней доли неработающих кредитов в общем объеме кредитов в разрезе банков второго уровня РК увеличилась на 8,422 процентных пункта или на 61,0%, в том числе за счет

динамики уровня кредитного риска по отдельным банкам – на 8,410 процентных пункта – 60,9%, за счет структурных сдвигов в объеме выданных кредитов экономики – выросла на 0,012 пункта, что составляет 0,2%.

В декабре 2009 года по сравнению с предыдущим месяцем этого же года величина средневзвешенного риска кредитного портфеля банков второго уровня РК увеличилась на 0,305 пун-

кта - 0,8%, в том числе за счет динамики уровня кредитного риска по отдельным банкам рост ее составляет 0,612 пункта - 1,7%, за счет изменения удельных весов кредитов отдельных банков второго уровня в общем объеме кредитов экономики снижение на 0,307 пункта, или 0,9%.

По расчетам факторного анализа средней величины неработающих кредитов за период с 07.2008 г. по 12.2009 г. (рис.5), можно отметить следующее:

- в целом объем неработающих кредитов имеет тенденцию роста с июля 2008 г. по июнь 2009 г. с резким увеличением в мае и июне 2009г., затем наблюдается спад с некоторыми колебаниями;

- динамика объема неработающих кредитов обусловлена в большей части изменением величины средневзвешенного риска кредитного портфеля БВУ, существенна доля влияния общей суммы предоставленных кредитов (в феврале, марте, октябре-декабре 2009г.), незначительна – доля влияния структуры предоставленных кредитов;

- в августе 2008 года по сравнению с июлем этого же года масса неработающих кредитов банков второго уровня РК выросла на 30,173 млрд.тенге, в том числе за счет динамики уровня среднего риска кредитного портфеля БВУ – увеличилась на 29,569 млрд.тенге, за счет изменения общей суммы предоставленных кредитов прирост составляет 2,824



Рисунок 3 - Индексы переменного, постоянного составов и структурных сдвигов средневзвешенного риска кредитного портфеля РК  
Источник – рассчитано и составлено автором по данным отчетности АФН РК



Рисунок 4 - Абсолютный прирост величины кредитного риска за счет факторов  
Источник – рассчитано и составлено автором по данным отчетности АФН РК

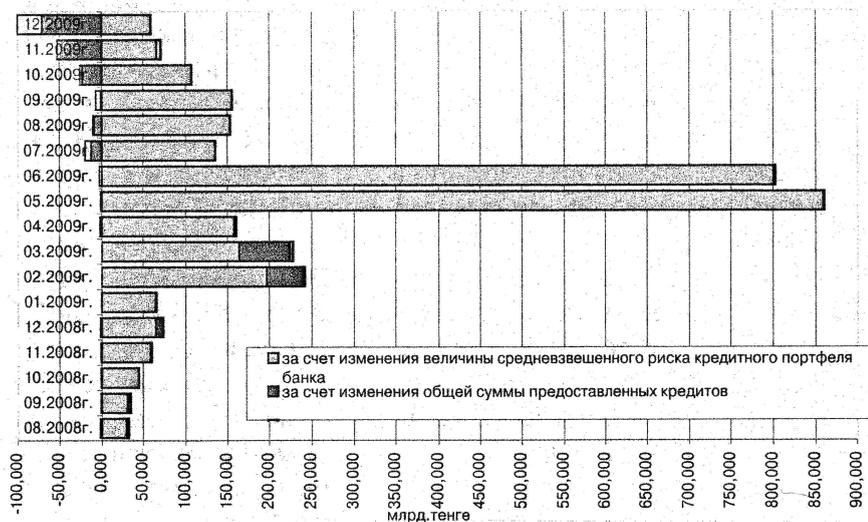


Рисунок 5 - Динамика средней величины неработающих кредитов БВУ за счет факторов (в млрд.тенге)

Источник – рассчитано и составлено автором по данным отчетности АФН РК

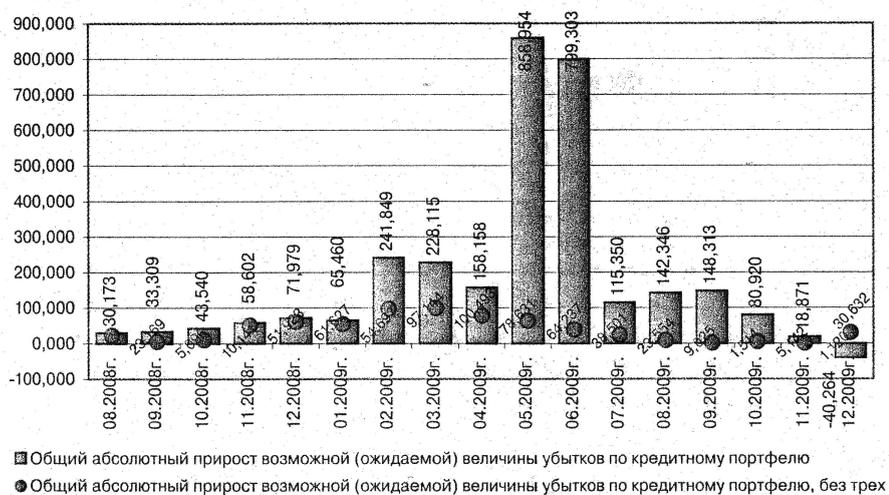


Рисунок 6 - Прирост средней величины неработающих кредитов по всей совокупности банков и без банков: БТА, Альянс Банка и Темир Банка.

Источник – рассчитано и составлено автором по данным отчетности АФН РК

млрд. тенге, за счет изменения удельных весов выданных кредитов отдельных банков в общей сумме предоставленных кредитов экономики – снижает на 2,219 млрд.тенге;

- в мае 2009 года по сравнению с апрелем этого же года общий прирост величины убытков по кредитному портфелю составляет 858,954 млрд.тенге, в том числе 859,320 млрд.тенге –

за счет изменения среднего риска кредитного портфеля банков, снижение на 1,571 млрд.тенге – за счет уменьшения общей суммы предоставленных кредитов, рост на 1,819 млрд.тенге – за счет изменения структуры предоставленных кредитов;

- в декабре 2009 года по сравнению с предыдущим месяцем этого же года неработаю-

щие кредиты снижаются на 40,264 млрд.тенге в целом, за счет роста средневзвешенного портфельного риска увеличиваются на 59,635 млрд.тенге, за счет снижения объемов кредитования экономики – падают на 69,956 млрд.тенге и за счет изменения структуры предоставленных кредитов – на 29,943 млрд.тенге.

Важно, что с февраля по октябрь 2009 года львиную долю прироста средней величины неработающих кредитов составляет прирост проблемных банков – БТА Банка, Альянс Банка и Темир Банка (рис.6).

Итак, индексный анализ позволяет в достаточной степени расширить и углубить анализ тенденции изменения неработающих кредитов банков.

Использованная литература:

1. <http://www.library.ospu.odessa.ua> Малахов Е.В., Огиенко А.В. Оценка риска кредитного портфеля банка. // Труды Одесского политехнического университета, 2004, вып. 2 (22).

2. Авров А.П. Аврова Ю.А. Общая теория статистики. Основы курса. – Алматы, 2009.

3. Тютюнникова М.В. Оценка степени риска кредитного портфеля банка и его динамики. // Вестник UIB №2, 2010.

4. <http://www.afn.kz> – Официальный сайт Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.