

## РИСК - МОНИТОРИНГ КАЗАХСТАНСКИХ БАНКОВ

2017 год был насыщенным на события в банковской отрасли Казахстана. Крупные игроки рынка становятся еще крупнее, слабые участники исчезают из рынка. Мы считаем, что это признаки кризисных явлений. С точки зрения, как институционального, так и индивидуального инвестора повышается необходимость регулярного мониторинга банков на предмет их надежности.

В этой связи возможен риск-мониторинг локальных казахстанских банков основываясь на расчетах коэффициентов НБ РК в рамках пруденциальных нормативов. Принцип риск-мониторинга казахстанских банков заключается в поэтапном определении риск группы.

Определение группы риска производится по пяти показателям на основе данных НБ РК на дату мониторинга:

**ГРУППА А. Объем активов:** В риск зону попадают банки с объемом активов менее 1 трлн. тенге. Первый уровень отбора простой, но базируется на масштабности банка. Крупный банк имеет больше возможности к поглощению убытков. Также, как показывает опыт, государство оказывает поддержку системообразующим банкам, и создаются условия для сохранения его деятельности.

**ГРУППА В. Коэффициент достаточности капитала K1:** В риск зону попадают Топ-10 банков из ГРУППЫ А с наименьшим показателем K1 (при этом нормативное значение банком выполняется). Достаточность капитала является одним из базовых условий надежности и устойчивого роста банка. Чем ближе коэффициент K1 к нормативному значению, тем выше риск ее нарушения, что требует поставки денег в капитал. Вопрос соответствия нормативному значению K1 также может разрешиться путем объединения с другим, более устойчивым банком. В любом случае, нарушение данного пруденциального норматива повлечет за собой необходимость серьезного вмешательства со стороны акционеров. Здесь все будет зависеть от финансового положения акционеров или способности найти подходящего партнера и договориться о сделке.

**ГРУППА С. Коэффициент текущей ликвидности K4:** В риск зону входят ТОП-10 банков из ГРУППЫ В с наименьшим показателем K4. Специфика деятельности банка заключается в способности удержать оптимальный баланс между доходностью активов и стоимостью пассивов, сохранив при этом достаточно ликвидности для выполнения текущих требований. Нарушение условий платежа со стороны банка блокирует возможность дальнейшего привлечения ликвидности и увеличивает объем дальнейших требований. Ярким примером является ситуация, в которой оказался АО «Банк RBK».

**ГРУППА D. Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями K3:** В риск зону входят ТОП-10 банков из ГРУППЫ С с максимальным значением K3. Многие банки в Казахстане входят в структуру больших холдингов. Анализ концентрации ссудного портфеля является неотъемлемой частью проверки устойчивости банка. Дефолт крупнейшего заемщика некрупного банка может повлечь за собой цепочку событий, которые в итоге приведут к дефолту самого банка.

После выявления риск группы, эффективным будет дополнительный мониторинг ключевых параметров как: состояние отрасли, в которой высоко сконцентрирован ссудный портфель банка; финансовое положение акционера банка и холдинга, которой принадлежит банк; динамика и происхождение прибыли банка.

### Аналитик

Айдаралиева Жанар

АО «Рейтинговое Агентство РФЦА»

Тел.: +7-727-224-48-41 (вн. 7207)

Эл. адрес: [zh.aidaraliyeva@rfcaratings.kz](mailto:zh.aidaraliyeva@rfcaratings.kz)

Проспект Достык 136, 9 этаж

г. Алматы, 050051

Республика Казахстан