

Курманкожоева У.Ж.
аспирант
Кыргызского экономического
университета им. М. Рыскулбекова
г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58
uma88-89@mail.ru

Кредитный риск в деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики

Аннотация. В данной статье дается общая характеристика кредитного риска в банковской деятельности и признаки его классификации. Перечисляется нормативно-правовая база регулирования кредитного риска в коммерческих банках. Согласно данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики анализируется совокупный кредитный портфель коммерческих банков за 2016-2018 гг. Рассматриваются показатели качества кредитного портфеля банков, доля классифицированных и просроченных кредитов. В статье использовались официальные данные Национального банка Кыргызской Республики. Выделяются, по мнению автора, основные проблемы управления кредитным риском в коммерческом банке и направления их решения.

Ключевые слова: кредит, кредитный риск, коммерческий банк, классификация кредитов, кредитный портфель, кредитоспособность.

Курманкожоева У.Ж.

Кредиттик тобокелдик ишинде Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын

Аннотация. Бул статьяда берилет жалпы мүнөздөмөсү кредиттик тобокелдик банк ишин жана анын белгилери классификациялоо. Чегерилет ченемдик-укуктук база жөнгө салуу, кредиттик тобокелдиктин коммерциялык банктарда. Улуттук статистика комитетинин маалыматтарына ылайык, Кыргыз Республикасынын талданат чогуу алгандагы кредит портфели коммерциялык банктардын үчүн 2016-2018-жж Каралат сапатынын көрсөткүчтөрү банктардын кредиттик портфелинин үлүшү классификацияланган жана мөөнөтү өтүп кеткен кредиттердин. - Статьясында колдонулган, расмий маалыматтар Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын. Бөлүнүп берилет, автордун пикири боюнча, негизги көйгөйлөр кредиттик тобокелдикти тескөөнүн коммерциялык банктагы жөнөтүү жана алардын чечимдери.

Негизги сөздөр: кредит, кредиттик тобокелдик, коммерческий банк, классификациялоо кредиттерди, кредиттик портфель, кредитоспособность.

Kurmankozhоеva U.Zh.

Credit risk in the activities of commercial banks of the Kyrgyz Republic

Annotation. This article gives a general description of credit risk in banking and signs of its classification. The legal framework for regulating credit risk in commercial banks is listed. According to the data of the National Statistics Committee of the Kyrgyz Republic, the aggregate loan portfolio of commercial banks for 2016-2018 is analyzed. The indicators of the quality of the loan portfolio of banks, the share of classified and overdue loans are considered. The article used official data of the National Bank of the Kyrgyz Republic. According to the author, the main

problems of credit risk management in a commercial bank and the directions of their solution are highlighted.

Keywords: credit, credit risk, commercial bank, classification of loans, loan portfolio, creditworthiness.

Регулирование риска кредитного портфеля является одним из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью банка. Главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска. Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска производится одновременно с применением аналитических и статистических методов. Ключевыми этапами управления кредитным риском выступают выявление риска и его оценка, выбор стратегии и способов снижения риска, контроль изменения степени риска.

Кредитный риск носит отличительные особенности и является индивидуальным для каждого кредитного учреждения в банковской сфере. Именно это определяет в значительной степени многообразие методологии управления кредитными рисками. Грамотно построенная система управления кредитным риском является важнейшей составляющей в деятельности любого коммерческого банка.

Кредитный риск может быть классифицирован по ряду признаков (рисунок 1).



Рис.1. Группы кредитного риска [1]

Кредитный риск является одним из основных рисков, сопровождающих банковскую деятельность. Национальным банком Кыргызской Республики установлены строгие регламентации в отношении регулирования кредитных рисков в коммерческих банках. В Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» обязательным требованием является функционирование в банках подразделения риск-менеджмента, главной задачей которого является отслеживание, анализ и оценка рисков и выявление факторов их возникновения.

Регулирование кредитного риска в коммерческих банках Кыргызской Республики основывается на следующих нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики:

1. Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики».

2. Инструкция «Об ограничениях кредитования».
3. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков.
4. Порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям.
5. Постановление Правления НБКР «О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным организациям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам».
6. Положение "О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики".

В настоящее время в коммерческих банках Кыргызской Республике наблюдается положительная динамика развития кредитных операций (таблица 1). Банковское кредитование внедряется практически во всех приоритетных отраслях экономики и является движущей силой воспроизводства, экономического роста страны. В 2016 году коммерческими банками было выдано кредитов в объеме 84703,9 млн.сомов, к 2018 году увеличение кредитного портфеля достигло 92666,5 млн.сомов. В 2016 году из 88878,5 млн.сомов причитающихся к возврату кредитов субъектами экономики было погашено 87212,9 млн.сомов в соответствии с установленными сроками; в 2017 году из 90871,1 млн.сомов погашено 81813,3 млн.сомов и в 2018 году из 72648,9 млн.сомов - 63292 млн.сомов. За счет РППУ в коммерческих банках списали кредитов в 2016 году в объеме 86,8 млн.сомов, в 2017 году - 595,4 млн.сомов и в 2018 году - 624,1 млн.сомов.

Таблица 1 – Совокупный кредитный портфель коммерческих банков Кыргызской Республики за 2016-2018 гг. (на начало периода, млн.сомов)

	2016	2017	Отклонение (+,-)	2018	Отклонение (+,-)
Кредиты субъектам экономики на начало года	100509,6	94572,4	-5937,2	108749,2	14176,8
Выдано кредитов субъектам экономики с начала года	84703,9	103573,5	18869,6	92666,5	-10907,0
Причитающаяся сумма возврата кредитов согласно срокам погашения с начала года	88878,5	90871,1	1992,6	72648,9	-18222,2
Погашено кредитов субъектами экономики с начала года	87212,9	90000,4	2787,5	73795,0	-16205,4
Списано кредитов за счет РППУ	86,8	595,4	508,6	624,1	28,7
Погашено в соответствии с установленными сроками	78029,9	81813,3	3783,4	63292,0	-18521,3
Изменение стоимости кредита: уменьшение (-), увеличение (+)	-2151,3	1199,0	3350,3	923,4	-275,6

Источник: Рассчитано автором согласно данным [2,3,4]

Для оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков используется система классификации кредитов, которая дает возможность определить возможный уровень потенциальных убытков от невозврата кредитов и своевременно компенсировать их посредством создания соответствующих резервов. По данным Национального банка Кыргызской Республики показатель риска невозврата активов (соотношение специального РППУ и кредитного портфеля) к 2018 году уменьшился на 0,4 п.п. по сравнению с предыдущим периодом и находился на уровне 4,1 % (рисунок 2).

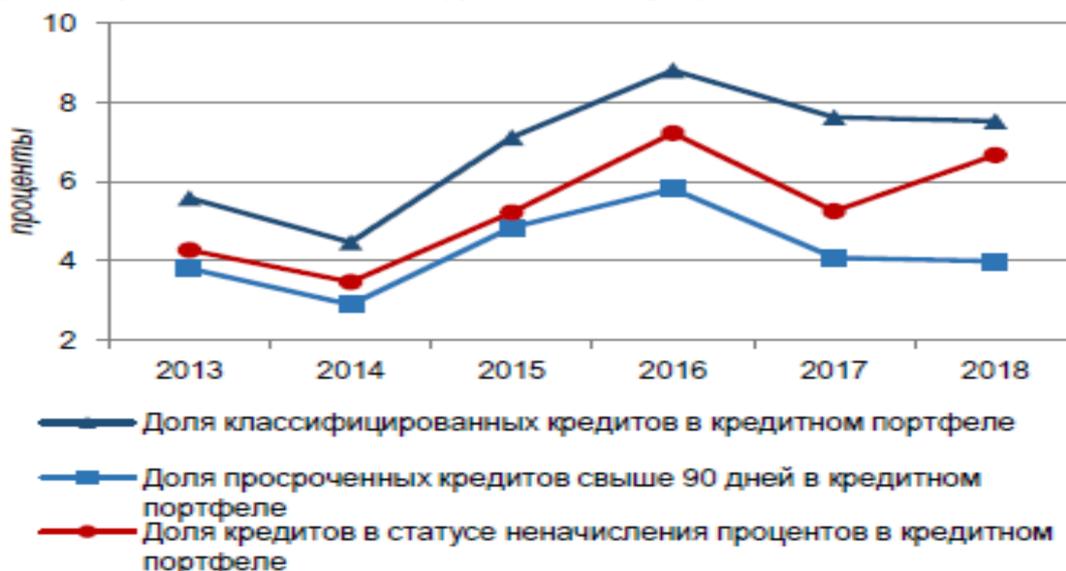


Рис.2 Показатели качества кредитного портфеля [5].

Управление кредитным риском в коммерческих банках включает в себя совокупность мер, направленных на минимизацию вероятности наступления случаев невозврата выданных ссуд в установленные сроки. Прежде всего, это разработка и внедрение эффективной кредитной политики, содержащей ключевые положения кредитования: принципы кредитования, критерии оценки кредитоспособности заемщиков, условия предоставления кредитов, этапы кредитного процесса, уровень квалификации кредитных специалистов и т.д.

Одной из главных проблем управления кредитным риском в коммерческом банке является несовершенная система оценки кредитоспособности заемщиков. Зачастую банкам приходится сталкиваться с трудностями раскрытия информации о финансовой деятельности потенциального заемщика. Финансовые отчеты юридических лиц не всегда имеют полную и развернутую структуру, отсутствие прозрачности не позволяет объективно оценить истинное состояние бизнеса заемщика.

Необходимо отметить, что управление кредитными рисками в коммерческих банках включает диверсификацию кредитного портфеля, что позволяет распределить риски невозврата кредита по различным направлениям. При формировании кредитного портфеля на основе отраслевой диверсификации, проблемой оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков становится оценка специфических особенностей той отрасли, в которой функционирует их бизнес.

Таким образом, нами были разработаны направления по улучшению качества управления кредитными рисками в коммерческих банках:

1. На законодательном уровне установить требования к хозяйствующим субъектам, изъявившим желание привлечь кредитные ресурсы для развития бизнеса, предоставлять в коммерческий банк финансовую отчетность и иные сведения в строгом соответствии с форматом раскрытия информации, разработанного уполномоченным государственным органом (например, НБКР).

2. В целях проведения более качественной и углубленной оценки кредитоспособности хозяйствующих субъектов, занятых в различных отраслях экономики, следует привлекать к сотрудничеству на постоянной основе квалифицированных специалистов, тесно связанных со спецификой соответствующих сфер деятельности.

Список литературы:

1. Кредитный риск: понятие и основные методы управления. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://vuzlit.ru/1039/kreditnyu_risk_ponyatie_osnovnye_metody_upravleniya
2. Основные показатели деятельности предприятий финансового сектора экономики Кыргызской Республики за январь-декабрь 2016 года. Статистический бюллетень. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.stat.kg/media/publicationarchive/9a510ee1-455c-464b-b9be-8498eb121168.xls>
3. Основные показатели деятельности предприятий финансового сектора экономики Кыргызской Республики за январь-декабрь 2017 года. Статистический бюллетень. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.stat.kg/media/publicationarchive/73fe27bc-f3ac-4442-b19d-23dce8fde532.xls>
4. Основные показатели деятельности предприятий финансового сектора экономики Кыргызской Республики в 2018 году. Статистический бюллетень. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.stat.kg/media/publicationarchive/70e1556f-939d-45ff-81dd-bbbde7007bb8.xls>
5. Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, июнь 2019 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/DOC/19072019/000000000052688.pdf>