

УДК 336.71 (575.2) (04)

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КЫРГЫЗСТАНА: УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

А.Б. Куручбекова – соискатель

Lending is one of the major revenue-generating activities of the commercial banks, but at the same time it involves various credit risks. In the process of lending it is crucial to develop sound credit policies, taking into account all possible risks, in order to ensure the most effective results. Credit risk management plays important role in establishing successful operations of the commercial banks.

Экономические преобразования, происходящие в Кыргызской Республике, сопровождаются трансформацией финансово-кредитной и банковской системы. В банковской сфере основополагающие изменения связаны с созданием двухуровневой банковской системы, переходом банков на международные стандарты ведения бухгалтерского учета, применением экономических нормативов.

Деятельность любого банка осуществляется в соответствии с политикой, разработанной каждым банком в отдельности, что характеризует индивидуальность его действий. Важнейшая роль в организации успешной деятельности принадлежит кредитной политике банка. Целью данной политики является определение порядка проведения кредитных операций, основных требований по работе с кредитами и порядок их исполнения.

Кредитная политика коммерческих банков в Кыргызстане разрабатывается на основании экономических нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики о проведении кредитных операций коммерческими банками, а также различных нормативных документов, в частности инструкциями НБ КР “Об ограничениях кредитования”, “По работе с кредитами”, “О требованиях к операциям с инсайдерами”, “О требованиях к операциям с аффилированными компаниями”.

Как правило, кредитная политика включает весь перечень требований НБ КР, касающихся кредитной деятельности коммерческого банка и состоит из следующих основных разделов:

- Цели и задачи кредитной политики.
- Управление кредитным портфелем.
- Кредитный комитет как орган, регулирующий процесс кредитования.
- Предварительная работа и последующий мониторинг кредита.
- Оценка качества кредитного портфеля.
- Управление кредитными рисками.
- Залоговое обеспечение кредита.

Задача кредитной политики коммерческого банка – обеспечение достаточной степени защиты банка от потерь, связанных с кредитным риском.

Кредитный риск – это риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов по нему. Для того чтобы предотвратить существующий для банка риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему, банк анализирует кредитный риск с целью дальнейшей его нейтрализации [1–6].

Для снижения кредитного риска банк рассредоточивает имеющиеся возможности по кредитованию. При сохранении объема кредитных вложений банк выдает кредиты в небольших суммах большому числу независимых друг от друга клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- диверсификации кредитного портфеля;
- предварительного анализа кредитоспособности заемщика;
- оценки стоимости выдаваемых кредитов и контроля за кредитами, выданными ранее;
- предоставления заемщиком ликвидного залога.

В мировой практике управление кредитными рисками связано с определением методов оценки кредитного риска по каждой отдельной ссуде, по каждому заемщику и на уровне банка. Под оценкой кредитного риска необходимо понимать анализ всех сторон деятельности предприятия-заемщика, начиная с организационной структуры, производственной и финансовой деятельности на основе достоверных и объективных источников информации. В процессе проведения анализа кредитоспособности предприятия-заемщика должны быть проверены качественные параметры деятельности, количественные составляющие, и дана общая сводная оценка с выходом на прогноз, с выводами и предложениями. Основные источники анализа для оценки кредитного риска следующие: баланс по основной деятельности; финансовая отчетность; сведения, предоставленные заемщиком; опыт работы с данным клиентом других лиц; схема кредитуемой сделки с технико-экономическим обоснованием получения ссуды; данные инспекции на месте.

Анализ текущего и будущего финансового положения клиента важен для определения

способности клиента погасить кредит, как в момент предоставления кредита, так и в будущем. Ответственность за проведение анализа несет эксперт по кредитам. Очень важно проводить анализ, когда банк предоставляет кредит, когда пролонгируются ранее выданные кредиты или по окончании финансового года клиента, при получении от него новых цифровых данных.

Особенность банковской деятельности заключается в том, что банк берет на себя риски, став финансовым посредником по трансформации средств от вкладчиков к заемщикам и наоборот. О качественной стороне управления кредитными рисками можно судить по количеству банковских банкротств: низкое качество управления приводит к ухудшению финансового состояния банка. Западные банкиры, исследуя факторы, в наибольшей степени влияющие на потери банков по ссудам, пришли к выводу, что существует ряд внешних причин, не зависящих от банка, и внутренних факторов, зависящих от деятельности банка. Влияние каждого из них своеобразно, так, 67% составляет влияние внутренних факторов на потери при кредитовании и лишь 33% потери от внешних факторов. По данным Всемирного банка составлена нижеследующая таблица, определяющая основные причины потерь банков. Один из внутренних факторов – “нехватка обеспечения” – является характерным и для банковской деятельности Кыргызстана.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитными рисками являются:

Факторы, определяющие потери банка при кредитовании

Показатель	Процент	Показатель	Процент
Внутренние факторы	67	Внешние факторы	33
Нехватка обеспечения	22	Банкротство компании	12
Неправильная оценка информации при изучении заявки на ссуду	21	Требование кредиторов о погашении задолженности	11
Слабость операционного контроля и задержки в выявлении и реагировании на ранее предупредительные сигналы	18	Безработица/ Семейные проблемы	6
Плохое качество обеспечения	5	Кража/Мошенничество	4
Невозможность получения оговоренного в контракте обеспечения	1		
Итого	67	Итого	33

хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами и хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал (что наиболее важно). Управление кредитным процессом охватывает: управление активами, управление доходами от кредитных операций, управление персоналом кредитных подразделений. Управление кредитным процессом включает деление кредитов по следующим характеристикам: срочности, видам, целям, методам предоставления кредита, валюте кредита, видам начисления процента, группам клиентов, типам риска.

Для того чтобы свести к минимуму возможные в дальнейшем проблемы, работа с кредитами начинается с момента принятия от заемщика заявки на получение кредита. В случае если вопрос о выдаче кредита заемщику решается положительно, то из полученных от него документов формируется кредитное дело данного заемщика, в которое в дальнейшем должны подшиваться все документы, касающиеся как данного кредита, так и всех последующих. Каждый месяц производится классификация кредитов по степени риска и проблемности их возврата в соответствии с Положением о РППУ. Начисление РППУ на кредиты осуществляется на основе Положения о классификации кредитов и соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков.

Коммерческие банки Кыргызстана осуществляют распределение кредитов по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений) и по виду обеспечения. В целях диверсификации осуществляется рационализация кредитов – устанавливаются лимиты кредитования, сверх которых кредиты не предоставляются. Банк не выдает кредитов, если при этом нарушается экономический норматив максимального размера риска на одного заемщика. Максимально допустимое значение норматива максимального риска установлено не более 20% на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1). Для заемщика, связанного с банком (инсайдера, аффилированной компании), допустимое значение определяется согласно Правил регулирования деятельности банков в Кыргызской Республике.

При самых благоприятных обстоятельствах размер риска на такого заемщика не может превышать 15% от суммарного чистого капитала банка.

Кредитный риск увеличивается по мере возрастания суммы кредита и удлинения его срока. При работе с заемщиком следует учитывать, что степень риска кредитования совокупности сделок выше, чем кредитование одной сделки. Для снижения влияния этих факторов на уровень кредитного риска банк может предусмотреть в кредитном соглашении условие выдачи и погашения кредита в несколько этапов. Ставки по кредитам должны компенсировать банку риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств.

Кредитная политика коммерческих банков Кыргызстана базируется на принципах расширения сотрудничества с ведущими предприятиями реального сектора экономики. Взвешенность и консервативность этих принципов, гибкость индивидуального подхода позволяют максимально удовлетворять потребности каждого партнера в кредитных инструментах. Критерием приоритетности кредитования считается степень надежности клиента и доходность проекта. Исходя из условий рынка, предпочтение отдается проектам с короткими и средними сроками окупаемости. Краткосрочность кредитования ускоряет оборачиваемость кредитных ресурсов и уменьшает риск невозврата кредитов.

В отношении процентных ставок и сроков предоставляемых кредитов кыргызстанские банки проводят взвешенную политику в зависимости от их целевого назначения и действующих на рынке ставок. С целью обеспечения правильной оценки залогового имущества и сокращения сроков реализации имущества, осуществляется постоянное маркетинговое исследование рынка.

Банки размещают денежные средства в различные отрасли экономики, что позволяет диверсифицировать кредитный портфель. Основными направлениями кредитования являются экономически и социально значимые проекты. В основном, они представлены такими отраслями экономики, как торговля, промышленность, строительство, транспорт.

В управлении кредитным риском особое внимание уделяется процессу кредитного мониторинга, который строится на предшествующей ему процедуре кредитного анализа и целью которого является отслеживание изменения кредитоспособности заемщика и определение того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения проблем. Для управления процессом мониторинга разрабатывается и внедряется система классификации рисков для ранжирования кредитов по их качеству. Такая система ранжирования позволяет определить проблемные области, а также спланировать, согласовать и реализовать другие процедуры, направленные на защиту интересов банка в случае ухудшения кредитоспособности заемщика.

Все ориентиры формирования кредитного портфеля регулярно пересматриваются с частотой не реже одного-двух раз в год. Это необходимо для того, чтобы лимиты кредитного портфеля соответствовали изменениям рыночной ситуации. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк имеет возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Таким образом, основные направления кредитного мониторинга – это снижение кредитного риска по каждой конкретной ссуде, а также снижение потерь по ссудам на уровне кредитного портфеля банка в целом. В первом случае речь идет о контроле за предоставлением и использованием кредитов, включая непрерывный процесс отслеживания финансового состояния клиента, его кредитоспособности, направлений использования средств на

протяжении всего периода кредитного договора. Во втором – классификация портфеля кредитов по качеству позволяет дифференцировать степень контроля по их различным категориям. Порядок кредитного контроля для каждой категории кредитов определяется руководством банка.

Таким образом, в целях профилактического предотвращения возможных потерь по выданным кредитам, банку после выдачи ссуды необходимо осуществлять постоянный контроль за кредитом.

Недостатки в управлении кредитными рисками относятся к начальному этапу становления банковской системы Кыргызстана. В настоящее время все коммерческие банки проводят анализ кредитного риска на высоком уровне, используя достижения накопленного опыта. Наша задача состоит в том, чтобы найти неиспользованные резервы для дальнейшего снижения убытков банка от кредитных операций и обосновать теоретико-методологическое обеспечение этого процесса.

Литература

1. АКИpress. – 2005. – Май.
2. Касымов Ж. Стратегические и структурные реформы в банковской системе КР // Экономика. Банки. Бизнес. – 2004. – №5(57).
3. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. – М.: Логос, 1997. – 144 с.
4. Пронская Н.С., Пак Э.К. Техника банковских операций: Учебное пособие для вузов / Кыргызско-Российский Славянский университет. – Бишкек, 2002. – 467 с.
5. Ситкин А.В., Хенкин Б.Л. Управление банками. – М.: Менатеп Информ, 1993.
6. Черкасов В.Е., Плотицына Л.А. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. – М., 1995.