

# ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

## APPROACHES TO CREDIT RISK MANAGEMENT IN THE BANKING SECTOR

УДК 336.77.067 (045/046)

**Айдаркулов Шамиль Абдувалиевич**  
Начальник управления денежной наличности НБКР

**Мейманбекова Жазгул Мейманбековна**  
*магистрант университета Адам/БФЭА*  
*г. Бишкек, Кыргызская Республика*  
*e-mail: jmeimanbekova@mail.ru*

**Аннотация:** В настоящей статье рассмотрены теоретические подходы к сущности понятия "кредитный риск" банковских учреждений. Выделены основные этапы управления кредитными рисками и выявлены основные критерии оценки кредитных рисков в банковских учреждениях.

**Ключевые слова:** управление; риск; банковское учреждение; кредитный риск; управление кредитным риском; кредитный портфель.

**Abstract:** This article reviews the theoretical approaches to the essence of the concept of "credit risk" banking institutions, highlighted the main stages of credit risk management and identified the main criteria for assessing credit risk in banking institutions.

**Keywords:** control; risk; banking institution; credit risk; credit risk management; credit portfolio.

К основным внутренним рискам кредитной деятельности банковских учреждений на современном этапе развития кредитного рынка относится отсутствие или недостаточная разработанность теоретико-методологической основы разработки методик по определению и расчету: 1) спроса на кредитные ресурсы со стороны физических и юридических лиц в Кыргызской Республике; 2) размера гарантирования кредитов третьими лицами; 3) степени ликвидности залогового имущества и вероятность снижения его стоимости под воздействием внешних и внутренних факторов; 4) уровня достоверности информации о заемщике и его залоговых обязательствах; 5) степени неэффективности деятельности заемщика и нереализуемость выбранной им производственной стратегии; 6) уровня коммерческого и финансового риска деятельности заемщика; 7) уровня качества кредитной сделки между банковским учреждением и заемщиком.

### *Актуальность*

Отсутствие или недостаточная разработанность теоретико-методологической основы разработки методик по определению и расчету различных аспектов кредитного риска банковских учреждений в Кыргызской Республики приводит к появлению рисков и финансовым потерям банковских учреждений, а они, в свою очередь, вызваны: 1) неправильной и необоснованной оценкой рисков производственной и финансовой деятельности заемщика; 2) отсутствием степени ответственности работника банковского учреждения за неправильную оценку кредитного риска заемщика; 3) недостаточностью финансовых ресурсов долгосрочного характера в банковских учреждениях в государстве; 4) неграмотной политикой банковских учреждений по сочетанию финансовых ресурсов краткосрочного и долгосрочного характера; 5) отсутствием зарубежных долгосрочных ресурсов для кредитования. Все перечисленное говорит об актуальности анализа существующих подходов по управлению кредитными рисками в банковских учреждениях Кыргызской Республики и использовании зарубежного опыта по данному вопросу.

Целью данной статьи является рассмотрение существующих подходов по управлению кредитными рисками в банковских учреждениях в Кыргызской Республике.

В соответствии с поставленной целью в работе решены следующие задачи:

1. Рассмотрены теоретические подходы к сущности понятия "кредитный риск" банковских учреждений.

2. Выделены основные этапы управления кредитными рисками в банковских учреждениях Кыргызской Республики.

3. Выявлены основные критерии оценки кредитных рисков в банковских учреждениях Кыргызской Республики.

Материалы и методы: исследования и последующие выводы были построены на основании изученного материала, законодательных актов, учебников и научных статей отечественных и зарубежных ученых по соответствующей проблематике.

В процессе написания статьи, были использованы следующие методы научного познания:

1. Абстракции и конкретизации (при рассмотрении теоретических подходов к сущности понятия "кредитный риск" банковских учреждений).

2. Методы анализа и синтеза (при выделении основных этапов управления и основных критериев оценки кредитных рисков в банковских учреждениях Кыргызской Республики).

Кредитные операции являются одними из основных операций банковских учреждений в Кыргызской Республике. Их доля в активных операциях, всех без исключения, банковских институтов занимает больше 50%. Объем кредитного портфеля действующих коммерческих банков на март 2016г составляет 91,4 млрд сомов. [7].

Это обусловлено высоким уровнем доходности данных операций для банковских учреждений, а также большим спросом на них со стороны физических и юридических лиц в государстве. Тем не менее, данные операции банковских учреждений сопряжены с высоким уровнем риска, который называют кредитным риском.

Теоретические подходы к сущности понятия "кредитный риск" банковских учреждений представлены в таблице 1.

**Таблица 1**

Теоретические подходы к сущности понятия "кредитный риск" банковских учреждений

Автор	Трактовка
1	2
П.П. Ковалев	"Кредитный риск представляет собой денежное выражение отклонения фактических результатов от ожидаемых вследствие действия экзогенных и эндогенных факторов как ответной реакции на управленческие решения, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами" [1, с. 103].
О.И. Лаврушин	"Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией, третьим лицом" [2, с. 34].
М.А. Селина	"Кредитный риск представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора" [4, с. 9].
О.Ю. Свиридов	"Кредитный риск представляет собой риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде" [5, с. 85].

Источник: составлено автором по данным [1, 3, 4,5]

В связи с тем, что кредитные операции банковских учреждений в Кыргызской Республике занимают большую долю в активных операциях, являются наиболее доходными операциями, а также связаны с высоким уровнем спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических и

физических лиц, банковским учреждениям необходимо управлять кредитным риском с целью избежания кризиса ликвидности и банкротства.

Управление кредитным риском в каждом банковском учреждении связано с особенностями деятельности, тем не менее, основные аспекты управления кредитными рисками для всех банковских учреждений являются одинаковыми. От того, насколько правильно и качественно банковское учреждение будет осуществлять управление кредитными рисками, зависит уровень эффективности и прибыльности его деятельности на кредитном рынке страны.

Выделим основные этапы управления кредитными рисками в банковских учреждениях:

1) идентификация кредитного риска, которая представляет собой:

- анализ внешних и внутренних факторов, вызывающих кредитный риск;
- разработку прогнозов по причинам и последствиям влияния кредитного риска на эффективность деятельности банковского учреждения;
- классификация кредитных рисков;
- выявление критериев кредитного риска;
- выявление основных возможных ситуаций, связанных с действием кредитного риска в банковском учреждении;

2) полный всесторонний анализ кредитного риска, который представляет собой:

- выявление причин появления кредитного риска;
- анализ кредитоспособности заемщиков;
- выявление банковским учреждением видов кредитного риска и последующая их идентификация;

3) оценка вероятности возникновения кредитного риска, которая представляет собой определение вероятности возникновения финансовых проблем у заемщика и его неплатежеспособности;

4) анализ кредитного портфеля банковского учреждения, который представляет собой:

- определение кредитного риска по каждому кредитному договору;
- определение кредитного риска по каждому заемщику;
- выявление кредитов, предоставленных под залог, кредитов под гарантию или поручительство и беззалоговых кредитов;
- выявление количества в кредитном портфеле просроченных, невозвращенных и проблемных кредитов;

5) разработка методов минимизации кредитных рисков, которая представляет собой:

- предоставление обеспеченных кредитов, обеспечение по которым может быть в форме залогов, гарантий или поручительств;
- диверсификация кредитных рисков банковским учреждением;
- хеджирование кредитных рисков;
- страхование кредитных рисков;
- установление банковским учреждением лимитов по кредитным рискам;
- образование банковским учреждением резервов по кредитным операциям;

6) мониторинг кредитных рисков, который представляет собой:

- независимую оценку кредитного риска;
- постоянный контроль за уровнем кредитного риска по каждой кредитной операции банковского учреждения и всего кредитного портфеля;
- проведение внутреннего и независимого внешнего аудита кредитной деятельности банковского учреждения;
- определение полномочий и ответственности между сотрудниками кредитного отдела банковского учреждения. [2, с. 304].

С целью осуществления грамотной оценки кредитного риска банковские учреждения в Кыргызской Республике руководствуются разработкой определенных критериев:

1) репутация юридического или физического лица, которое является заемщиком банковского учреждения, включает оценку взятия и последующего возврата кредитов до сегодняшнего времени, наличие на сегодняшний день невозвращенных кредитов другим банковским учреждениям и т.д.;

2) платежеспособность юридического или физического лица, которое является заемщиком банковского учреждения;

3) капитал юридического или физического лица, которое является заемщиком банковского учреждения, предполагает оценку наличия собственного и заемного капитала у заемщика и возможность его использования заемщиком в случае, если этого потребуют кредитные обязательства перед банковским учреждением;

4) внешние условия предоставления кредитных ресурсов юридическому или физическому лицу, которое является заемщиком банковского учреждения, предполагает анализ экономического роста в стране, ситуации на кредитном и валютном рынке, ситуации в отрасли экономики, в которой функционирует заемщик;

5) залог, предоставленный юридическим или физическим лицом, которое является заемщиком банковского учреждения, является одним из основных критериев, так как может нейтрализовать остальные, в случае предоставления ликвидного и высоко стоимостного залога.

Таким образом, из всего вышеизложенного, можно сделать следующие выводы: 1) банковские учреждения в Кыргызской Республике при формировании кредитного портфеля и при осуществлении кредитных операций сталкиваются с кредитным риском; 2) в современных условиях нестабильности экономики Кыргызской Республики банковские учреждения должны уделять повышенное внимание управлению кредитными рисками; 3) управление кредитными рисками в банковских учреждениях в Кыргызской Республике включает анализ, оценку и разработку методов по минимизации кредитных рисков; 4) для осуществления грамотной оценки кредитного риска банковские учреждения в Кыргызской Республике руководствуются разработкой определенных критериев.

С целью более качественного управления кредитными рисками банковские учреждения в Кыргызской Республике должны использовать опыт зарубежных банковских институтов, а также адаптировать его к особенностям нашей экономики и развития кредитного рынка.

#### **Список литературы:**

1. Ковалев П. П.- Банковский риск-менеджмент, «Инфра-М, КУРС», 2013 г.
2. Ковалев П.П. – М.: Финансы и статистика, 2009г – 304 с.
3. Лаврушина О.И, Валенцова Н.И-Банковские риски, 2013г – 296 с.
4. Селина М. А. - Банковские риски и методы их оценки, 2012г – 9-13с.
5. Свиридов О. Ю- Банковское дело: 2010г – 256 с.
6. <http://www.bankir.kg>
7. <http://www.nbkr.kg>