УДК 336.773

Темирбеков Кабай Бакаевич,
Адам университети, магистрант,
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.,
e-mail: kabai336@mail.ru
Абыкеева Мээрим Абдылдабековна
илимий жетекчи,
Адам университети, экономика илимдеринин кандидаты, доцент,
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.
e-mail: abykeeva_meerim@mail.ru

КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТА КРЕДИТТИК ТАЛДООНУ ЖАКШЫРТУУ

Аннотация. Бул макалада коммерциялык банктарда насыялык талдоону жакшыртуу жана анын насыялык тобокелдиктерди азайтуудагы ролу каралат. Анда карыз алуучулардын насыялык жөндөмдүүлүгүн баалоодогу негизги кыйынчылыктар, ошондой эле Кыргыз Республикасындагы банктардын насыялык ишмердүүлүгүнүн өзгөчөлүктөрү талданат. Ошондой эле, банк операцияларынын натыйжалуулугун жана насыя портфелинин туруктуулугун жогорулатууга багытталган насыялык талдоону жакшыртуу багыттары сунушталат.

Негизги сөздөр: кредиттик талдоо, коммерциялык банк, кредиттик жөндөмдүүлүк, банктык тобокелдиктер, насыя портфели, карыз алуучунун финансылык абалы, Кыргызстандын банк системасы

Темирбеков Кабай Бакаевич,
Университет Адам, магистрант,
Кыргызская Республика, г.Бишкек,
e-mail: kabai336@mail.ru
Абыкеева Мээрим Абдылдабековна
Научный руководитель,
Университ Адам, кандидат экономических наук, доцент,
Кыргызская Республика, г.Бишкек
e-mail: abykeeva_meerim@mail.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы совершенствования кредитного анализа в коммерческих банках и его роль в снижении кредитных рисков. Проанализированы основные проблемы оценки кредитоспособности заемщиков, а также особенности кредитной деятельности банков Кыргызской Республики. Предложены направления совершенствования кредитного анализа, направленные на повышение эффективности банковской деятельности и устойчивости кредитного портфеля

Ключевые слова: кредитный анализ, коммерческий банк, кредитоспособность, банковские риски, кредитный портфель, финансовое состояние заемщика, банковская система Кыргызстана.

Temirbekov Kabay Bakaevich
Adam University, master student,
Kyrgyz Republic, Bishkek,
e-mail: kabai336@mail.ru
Abykeeva Meerim Abdyldabekovna,
Research supervisor,
Adam University, candidate of Economic Sciences, associate Professor,
Kyrgyz Republic, Bishkek,
e-mail: abykeeva_meerim@mail.ru

IMPROVING CREDIT ANALYSIS IN A COMMERCIAL BANK

Abstract. This article examines the improvement of credit analysis in commercial banks and its role in reducing credit risks. It analyzes the main challenges of assessing borrowers' creditworthiness, as well as the specifics of lending activities of banks in the Kyrgyz Republic. It proposes areas for improving credit analysis aimed at increasing the efficiency of banking operations and the sustainability of the loan portfolio.

Keywords: credit analysis, commercial bank, creditworthiness, banking risks, loan portfolio, financial condition of the borrower, banking system of Kyrgyzstan.

Банковская система играет важную роль в развитии экономики, обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов и финансирование различных отраслей [1]. Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является кредитование, которое связано с определенными кредитными рисками. По данным Национального банка Кыргызской Республики, объем кредитного портфеля банков страны ежегодно увеличивается, что повышает требования к качеству оценки кредитоспособности заемщиков. В связи с этим особое значение приобретает эффективная система кредитного анализа, позволяющая снизить риск невозврата кредитов и повысить устойчивость банковской системы [4]. Поэтому совершенствование кредитного анализа в коммерческих банках является актуальной задачей в современных условиях развития банковского сектора Кыргызстана.

Кредитный анализ является одним из важнейших элементов деятельности коммерческих банков, поскольку именно от качества оценки заемщика зависит уровень кредитных рисков и стабильность банковской системы в целом. В банковской практике кредитный анализ рассматривается как совокупность методов и инструментов, которые используются для оценки платежеспособности, финансовой устойчивости и надежности потенциального

заемщика. Основной целью данного анализа является определение вероятности возврата предоставленных банком денежных средств, а также способность клиента своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по кредитному договору (см.таб.1) [3].

Таблица 1

Основные этапы кредитного анализа заемщика в коммерческом банке

Этап кредитного анализа	Содержание этапа	Основные инструменты
Сбор информации о заемщике	Получение документов и информации о клиенте, его деятельности и финансовом состоянии	Финансовая отчетность, справки о доходах, бизнес-план, кредитная история
Анализ финансового состояния	Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика	Анализ баланса, анализ прибыли, финансовые коэффициенты
Оценка кредитного риска	Определение вероятности невозврата кредита	Скоринговые модели, анализ кредитной истории, оценка отраслевых рисков
Принятие кредитного решения	Формирование окончательного решения о выдаче кредита	Кредитный комитет, внутренние регламенты банка

Как правило, процесс кредитного анализа включает несколько последовательных этапов. На начальном этапе банк осуществляет сбор необходимой информации о заемщике. В зависимости от категории клиента анализируются различные документы, подтверждающие его финансовое положение. К таким документам могут относиться финансовая отчетность предприятия, справки о доходах, сведения о хозяйственной деятельности компании, налоговые документы, а также бизнес-планы и другие материалы, позволяющие оценить перспективы развития заемщика. Данный этап является крайне важным, поскольку полнота и достоверность полученной информации напрямую влияет на качество дальнейшего анализа.

Главным этапом является анализ финансового состояния заемщика. В случае кредитования юридических лиц банки изучают бухгалтерскую отчетность предприятия, анализируют структуру активов и пассивов, уровень прибыли, объем выручки, а также динамику развития бизнеса. Особое внимание уделяется показателям ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости предприятия. Для физических лиц важным фактором выступает уровень доходов, стабильность занятости, наличие имущества и текущих финансовых обязательств. Такой анализ позволяет банку определить реальные возможности клиента по погашению кредита и оценить его финансовую устойчивость.

На последующем этапе проводится оценка кредитного риска. Банк определяет вероятность того, что заемщик может столкнуться с финансовыми трудностями и не сможет своевременно выполнить свои обязательства. При этом учитываются не только внутренние характеристики заемщика, но и внешние факторы, которые могут оказать влияние на его финансовое положение. К таким факторам относятся состояние экономики, развитие отрасли, в которой работает заемщик, изменения на финансовом рынке и другие макроэкономические условия.

В международной банковской практике при проведении кредитного анализа широко используется принцип «5С», который позволяет комплексно оценить надежность клиента. Данный принцип включает оценку деловой репутации заемщика, его платежеспособности, уровня собственного капитала, наличия обеспечения по кредиту, а также экономических условий, влияющих на деятельность клиента. Применение данного подхода позволяет

банкам формировать более объективную оценку кредитоспособности заемщиков и принимать взвешенные решения о предоставлении кредитных ресурсов. К числу банков, применяющих современные методы кредитного анализа в Кыргызской Республике, можно отнести несколько банков таких как: Демир Банк, Оптима Банк, Бакай Банк, Айыл Банк, Кыргызский инвестиционно-кредитный банк.

Банковская система Кыргызской Республики также активно применяет методы кредитного анализа при принятии решений о кредитовании. Коммерческие банки играют важную роль в финансировании различных отраслей экономики страны, включая торговлю, сельское хозяйство, промышленность и сферу услуг. Значительная часть банковских операций связана именно с кредитованием физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса [4]. Среди наиболее известных коммерческих банков страны можно отметить Айыл Банк, Оптима Банк, Бакай Банк, Демир Банк и другие финансовые учреждения, которые активно участвуют в кредитовании экономики.

Несмотря на развитие банковского сектора, система кредитного анализа в коммерческих банках Кыргызстана сталкивается с рядом проблем. Одной из наиболее существенных является недостаточная прозрачность финансовой отчетности заемщиков. Многие предприятия малого и среднего бизнеса ведут упрощенный учет финансовых операций, что затрудняет получение полной и достоверной информации о их финансовом состоянии. В результате банки вынуждены принимать решения в условиях ограниченности данных, что может повышать уровень кредитных рисков.

Кроме того, на финансовое состояние заемщиков существенное влияние оказывают макроэкономические факторы. Экономика Кыргызской Республики во многом зависит от внешнеэкономических условий, включая объемы международной торговли, миграционные денежные переводы и колебания валютных курсов. Все это может оказывать влияние на доходы населения и финансовую устойчивость предприятий, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения проблемных кредитов.

Следует также отметить, что в некоторых коммерческих банках до сих пор используются традиционные методы кредитного анализа, которые не всегда соответствуют современным требованиям банковской деятельности. В условиях развития финансовых технологий и увеличения объемов кредитования возникает необходимость совершенствования существующих подходов к оценке кредитоспособности заемщиков.

Одним из перспективных направлений развития кредитного анализа является внедрение современных цифровых технологий. Использование автоматизированных информационных систем позволяет значительно ускорить процесс обработки данных и повысить точность принимаемых решений. Цифровые технологии дают возможность анализировать большие массивы информации о клиентах, включая их финансовые операции, кредитную историю и поведенческие характеристики. Это позволяет банкам более эффективно оценивать платежеспособность заемщиков и снижать уровень кредитных рисков.

Важную роль в совершенствовании кредитного анализа играет использование скоринговых моделей. Скоринговые системы основаны на применении математических и статистических методов анализа данных и позволяют определить вероятность возврата кредита на основе различных параметров заемщика. Такие системы широко применяются при кредитовании физических лиц, поскольку позволяют быстро оценить кредитоспособность клиента и принять решение о выдаче кредита. Применение скоринговых моделей способствует повышению объективности оценки заемщиков и сокращению времени рассмотрения кредитных заявок (см.таб 2)[2].

Таблица 2

Основные инструменты кредитного анализа в коммерческих банках

Инструмент анализа	Содержание	Цель применения
Анализ финансовой отчетности	Изучение бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках	Оценка финансового состояния заемщика
Финансовые коэффициенты	Коэффициенты ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости	Определение платежеспособности клиента
Скоринговые модели	Статистические методы оценки кредитоспособности	Быстрое принятие решения по кредиту
Анализ кредитной истории	Статистические методы оценки кредитоспособности	Оценка надежности клиента
Оценка обеспечения	Анализ стоимости и ликвидности залога	Снижение кредитных рисков

Не менее важным направлением совершенствования кредитного анализа является повышение качества анализа финансовой отчетности заемщиков. Финансовый анализ позволяет определить уровень платежеспособности предприятия, его финансовую устойчивость и эффективность использования ресурсов [3]. При этом банки используют различные финансовые коэффициенты, которые позволяют оценить ликвидность предприятия, уровень рентабельности и структуру капитала. Комплексный анализ данных показателей помогает более точно определить уровень кредитного риска и принять обоснованное решение о предоставлении кредита.

Проведенный анализ показал, что кредитный анализ играет важную роль в деятельности коммерческих банков, так как позволяет оценивать платежеспособность заемщиков и снижать уровень кредитных рисков. В банковской системе Кыргызской Республики данный процесс постепенно совершенствуется, однако все еще существуют проблемы, связанные с недостаточной прозрачностью финансовой информации заемщиков и влиянием внешних экономических факторов. В связи с этим коммерческим банкам необходимо активнее внедрять современные методы кредитного анализа, включая цифровые технологии, скоринговые системы и более глубокий финансовый анализ. Реализация этих мер позволит повысить качество кредитного портфеля и обеспечить устойчивое развитие банковского сектора страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» от 30 июня 2022 г.
2. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. – Москва: КНОРУС, 2021.
4. Материалы и статистические данные Национального банка Кыргызской Республики. – Бишкек: НБКР, 2023–2025.
5. Кочетков В.А. Банковские риски и методы их управления. – Москва: Инфра-М, 2021.
6. Годовые отчеты коммерческих банков Кыргызской Республики. – Бишкек, 2023–2024.
7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2020.