**Оглавление**

**ВВЕДЕНИЕ**

**Глава 1. Теоретико-методологические основы анализа и аудита управления кредитными рисками коммерческого банка....……...………..5**

* 1. Сущность и классификация финансовых рисков коммерческого банка……………………………………………………………………………5
  2. Факторы и структура кредитных рисков………………..………………...12
  3. Общие принципы и методы управления кредитным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики…………………………...16

**Глава 2. Анализ и аудит управления кредитными рисками на примере коммерческого банка ОАО «Айыл Банк»……………………………..……29**

* 1. Краткая характеристика деятельности ОАО «Айыл Банка»………..…29
  2. Анализ динамики и структуры кредитного портфеля «Айыл Банка»…………………………………………………………………….…...31
  3. Анализ кредитных рисков ОАО «Айыл Банк»…………………….…...39
  4. Методология аудита управления кредитными рисками в ОАО «Айыл Банк»………………………………………………………………...……………49

**Глава 3. Совершенствование процесса управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков в Кыргызской Республике………...55**

* 1. Проблемы связанные с кредитными рисками ……………………..…...55
  2. Новые подходы и пути их устранения………………………..…………64

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

**ВВЕДЕНИЕ**

Самая доходная статья банковского бизнеса – это кредитные операции. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

В тоже время данные операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки.

Кредитный риск - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. Актуальность данной темы состоит в том, что управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым, приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, - хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Предметом исследования выступает кредитный риск в коммерческом банке.

Объектом исследования является ОАО «Айыл Банк».

Информационной базой являются законодательные и нормативные акты, учебно-методическая литература, данные Банка «Айыл Банк».

Дипломная работа состоит из трех глав. В первой главе раскрываются теоретические основы кредитного риска: понятие риска и его структура, зарубежный опыт управления, нормативно-правовая база. Во второй главе проводится анализ динамики и структуры кредитного портфеля ОАО «Айыл Банка», Анализ кредитных рисков ОАО «Айыл Банк», так же исследуется методологические основы аудита управления кредитным риском в ОАО «Айыл Банк». В третьей главе выявляются проблемы управления кредитным риском, исследуются направления совершенствования управления кредитным риском коммерческого банка.

**Глава 1. Теоретико-методологические основы анализа и аудита управления кредитными рисками коммерческого банка**

* 1. **Сущность и классификация финансовых рисков коммерческого банка**

Банковская деятельность является одной из видов предпринимательской деятельности. А, как известно, не один вид предпринимательской деятельности не является без рисковым. Банки в своей деятельности прибегают к использованию денег, а точнее вся их деятельность базируется на деньгах. Банки могут заработать огромную сумму денег за определенный срок, но и рискуют потерять их за короткое время.

В различной литературе встречаются разные определения понятия «банковский риск». Например, профессор экономических наук Бабичева Ю. А. предлагает следующую трактовку данному определению: «банковский риск — вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка».

Английские экономисты в своем труде приводят другое, более полное определение понятия «банковский риск». Они утверждают, что «банковский риск — специфическая черта процесса реализации банковского товара — передача на время, на срок права владения и использования части ссудного фонда и инфраструктурных услуг, необходимых для эффективного использования этой части». Нетрудно заметить, что данное определение является наиболее точным, однако оно не учитывает вероятность незапланированного увеличения расходов при осуществлении определенных банковских операций.

Исходя из двух вышеуказанных определений, сформируем свое, более точное: Банковский риск — неопределенность в отношении будущих денежных потоков, возможность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении.

Одним из главных элементов в создании системы управления является классификация рисков.

Под классификацией рисков понимается «распределение рисков на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей».

Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском. Похожая статья: Современные подходы к регулированию банковских рисков.

Именно поэтому стоит рассмотреть систему существующих банковских рисков.

В зависимости от сферы действия все банковские риски можно разделить на 2 крупные группы:

1)     внешние;

2)     внутренние.

Внешние риски — это риски не связанные деятельностью банка или конкретного клиента, политические, экономические и другие. Это потери, возникающие в результате начавшейся войны, революции, национализации, запрета на платежи за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, отмены импортной лицензии, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствии.

Внешние риски можно разделить на:

-         страховые риски

-         риски стихийных бедствий

-         правовые (законодательные) риски

-         конкурентные риски

-         политические риски

-         социальные риски

-         экономические риски

-         финансовые риски

-         риски перевода

-         организационные риски

-         отраслевые риски

Каждый из этих рисков носит свой характер. Для того чтобы принять правильно решение по избежанию риска, руководству банка нужно точно понимать с каким из видов внешнего риска они столкнулись.

Внутренние риски — это риски, возникающие в результате деятельности самих банков и зависящие от проводимых ими операций. Соответственно внутренние банковские риски делятся на потери по основной и по вспомогательной деятельности банка.

В состав рисков по основной деятельности входят такие как:

-         кредитный риск;

-         валютный риск;

-         процентный риск;

-         рыночный риск и т. д.

Существует другая классификация банковских рисков. По характеру учёта банковские риски делятся на 2 вида рисков:

1)     по балансовым операциям;

2)     по забалансовым операциям.

Как известно кредитный риск, возникающий по балансовым операциям, очень часто распространяется и на внебалансовые операции, например, это возможно при банкротстве предприятия. Важным является правильный учёт степени возможных потерь от одной и той же деятельности, проходящей одновременно как по балансовым, так и по внебалансовым счетам.

По возможностям и методам регулирования риски бывают так же двух видов:

1)     открытые;

2)     закрытые.

Открытые риски не подлежат регулированию. Закрытые риски могут регулироваться с помощью проведения политики диверсификации, то есть путём широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объёма операций банка; введения депозитных сертификатов; страхования кредитов и депозитов и др.

По методам расчёта риски могут быть разного характера:

1)     комплексный (общий) риск;

2)     частный риск.

Комплексный риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка от его дохода. Частный риск основывается на создании шкалы коэффициентов риска по отдельной банковской операции или их группам.

Стоит отметить, что существует деление рисков на следующие два вида:

1)     чистые

2)     спекулятивные.

Чистые риски означают возможность получения убытка или нулевого результата. Спекулятивные риски, в свою очередь, выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат.

Множество авторов сходятся во мнении, что банковские риски можно разделить на три группы:

*Рис. 1. Классификация банковских рисков*

Кредитный риск возникает у банка в следствие неплатежеспособности клиентов, которые не могут в срок вернуть занятые средства.

Валютный риск может быть вызван резким колебанием курсов денежных единиц. Если стоимость денег резко падает, то банк и клиенты несут потери.

Процентный риск приводит к убыткам по причине изменения процентных ставок финансовых инструментов кредитной организации.

Рыночный риск угрожает потерями в рыночной стоимости ценных бумаг, курсов валют и драгоценных металлов.

Риски, связанные со вспомогательной деятельностью банков включают потери по формированию депозитов, риски по новым видам деятельности, риски банковских злоупотреблений.

Рассмотрев все возможные классификации рисков, становится важно перечислить основные элементы, положенные в основу всех классификаций банковских рисков. К таким элементам относятся:

* тип, или вид, коммерческого банка;
* сфера возникновения и влияния банковского риска;
* состав клиентов банка;
* метод расчета риска;
* степень банковского риска;
* распределение риска во времени;
* характер учета риска;
* возможность управления банковскими рисками;
* средства управления рисками.

Кредитный риск- это опасность, что заемщик не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном договоре. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Существуют три основных вида кредитного риска:

* личный или потребительский риск;
* корпоративный риск или риск компании;
* суверенный или страновой риск.

Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска важно провести всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка. Данный анализ должен также определить адекватность финансовой информации, полученной от заемщика, которая была использована банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны периодически переоцениваться, так как им свойственно изменяться.

Обзор функции по управлению кредитными рисками производится по следующему плану:

* управление кредитным портфелем;
* кредитная функция и операции;
* качество кредитного портфеля;
* неработающий кредитный портфель;
* политика управления кредитными рисками;
* политика по ограничению кредитных рисков;
* классификация активов;
* политика по резервированию кредитных потерь.
  1. **Факторы и структура кредитного риска**

У каждой коммерческой организации основная цель - получение максимальной прибыли. Однако очевидно, что при достижении этой цели компания сталкивается с проблемой "прибыль - риск". То есть увеличение получаемой прибыли, как правило, связано для нее также и с ростом рисков. Именно поэтому для каждой организации так необходимо разработать свою систему управления рисками, основанную на общих моделях и принципах.

Такая система оценки риска, управления им и финансовыми отношениями, возникающими в процессе бизнеса, называется риск-менеджментом.

Под фактором кредитного риска понимают причину возможных потерь стоимости активов банка, определяющую их характер и сферу возникновения.

Факторы кредитного риска в общем случае можно разделить на внутренние (внутрибанковские) и внешние (источники). Внутренние факторы риска зависят от кредитной политики и деятельности банка в целом. Внешние факторы - это не связанные с банком явления, но влияющие на его деятельность, например, политические, социальные, правовые, общеэкономические, информационные, страновые, технические.

По сферам возникновения риска выделяют:

* макроэкономические факторы;
* микроэкономические факторы.

Основной макроэкономический фактор кредитного риска - это уровень стабильности экономики страны и конкретного региона, в котором расположен банк или его филиалы. К макроэкономическим факторам кредитного риска также можно отнести:

* экономическую нестабильность (кризисное состояние);
* отраслевой спад производства;
* региональную политику;
* инфляцию;
* бюджетную и финансовую нестабильность;
* отсутствие или несостоятельность законодательной базы и этапов реализации законодательных актов;
* неустойчивость банковской системы;
* политический кризис;
* недостаточность системы страхования;
* информационный дефицит;
* нестабильность отдельных рынков.

Микроэкономические факторы можно разделить на факторы, *связанные с предприятиями-заемщиками:*

* отсутствие дееспособности и правоспособности;
* финансовая нестабильность,
* неплатежеспособность,
* наличие значимой дебиторской и кредиторской задолженности,
* несоответствие сроков движения денежных потоков и т.п.;

*и факторы, связанные с банком:*

* отсутствие проверенной методики и технологии кредитования;
* некорректная оценка кредитоспособности заемщиков,
* несоответствующее качество гарантий,
* недостатки оценки залога,
* недостаточность и низкое качество информации.

Важное значение в формировании факторов кредитного риска на микроуровне выступает степень развития корпоративного управления в банке. Ключевые микроэкономические факторы кредитного риска - это качество отдельно выдаваемой ссуды и качество кредитного портфеля самого банка. К микроэкономическим факторам относят также кредитную политику и кредитный потенциал банка, устойчивость депозитной базы, степень прибыльности и рискованности отдельных видов ссуд, недостаточность информации при кредитовании и т. д.

Кредитный риск носит совокупный характер, на него влияет множество факторов, которые сами по себе являются рисками. Исходя из этого, для наиболее эффективного управления необходим качественный всесторонний подход к мониторингу факторов кредитного риска.

Мониторинг факторов кредитного риска в коммерческом банке может быть эффективным, если он научно обоснован и формируется в соответствии с законами экономики.

Мониторинг факторов кредитного риска, как процесс можно разбить на несколько основных этапов:

* анализ факторов риска;
* оценка значимости;
* выбор методов отслеживания;
* наблюдение и фиксация результатов;
* подведение итога, выбор методов воздействия на факторы.

Внешними факторами кредитного риска практически невозможно управлять со стороны банковского сектора, в этом случае реальны только отслеживание и фиксация результатов, выявление закономерностей, выбор предупредительных методов регулирования кредитной системы банка в целом. Например, при инфляции происходит обесценивание активов кредитной организации, в результате банк несет убытки. Предупреждая данный фактор риска, кредитные организации вынуждены закладывать инфляционные ожидания в стоимость своих активов.

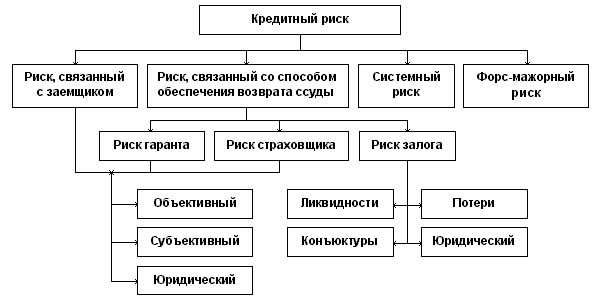
Мониторинг внутренних факторов каждая кредитная организация может проводить в течение нескольких лет, фиксируя результаты, внося изменения или дополнения в процесс управления кредитными рисками.

Для того чтобы отслеживать факторы кредитного риска, связанные с заемщиком, в настоящее время ведется работа по созданию кредитных бюро, некоей базы данных, где содержится информация о персональных данных и финансовом положении клиентов. Этот механизм сбора и обмена информацией запущен с 2005 года, но пока еще не заработал в полную силу по ряду причин, связанных с добровольным согласием заемщиков на обработку персональных данных; утечкой информации и т.д.

К мониторингу факторов, связанных с кредитной организацией, можно отнести отслеживание и анализ кредитной политики банка, методического и организационного обеспечения кредитного процесса; ведения кредитной документации, нормативно - методологического обеспечения.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информация. В этом банку оказывает большую помощь мониторинг факторов кредитного риска.



*Рис. 2 Структура кредитного риска*

* 1. **Общие принципы и методы управления кредитным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики**

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 НБКР “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 НБКР, 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.

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:

1. диверсификации кредитного портфеля;
2. предварительного анализа кредитоспособности заемщика;
3. оценки стоимости выдаваемых кредитов и контроля за кредитами, выданными ранее;
4. 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.

Коммерческие банки Кыргызстана: управление кредитными рисками 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.

Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков представляет собой сумму возможных потерь по основной сумме, выданных кредитов и других активов, несущих в себе кредитные риски, (далее по тексту - рисковые активы) и забалансовым обязательствам НБКР.

НБКР должен поддерживать РППУ на уровне, достаточном для покрытия возможных потерь по рисковым активам, забалансовым обязательствам НБКР и осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Положения.

*Источники и порядок формирования РППУ*

В целях расчета РППУ и поддержания его адекватного уровня устанавливается следующая классификация рисковых активов и забалансовых обязательств с соответствующей процентной шкалой отчислений в резервы:

1. нормальные 0%
2. субстандартные 25%
3. сомнительные 50%
4. потери 100%

При выдаче кредита последней инстанции и прочих кредитов под залог недвижимости или другого вида обеспечения, вне зависимости от соотношения между размером предоставленного кредита и рыночной стоимостью залога, кредит классифицируется как субстандартный с одновременным 25% отчислением от суммы предоставленного кредита в РППУ.

В случае выдачи необеспеченного кредита он признается как сомнительный с одновременным 50% отчислением от суммы предоставленного кредита в РППУ.

Кредиты, классифицированные как потери, считаются невзимаемыми и имеют такую маленькую реальную стоимость, что их содержание банком нецелесообразно.

Однако, это не означает, что заем никогда не будет возвращен, но при данных обстоятельствах непрактично и нежелательно откладывать списание этого ничего не стоящего актива, даже если в будущем предвидится частичное его возмещение. Отчисления в резерв по таким кредитам должны составлять 100%.

Основная разница между сомнительными кредитами и потерями заключается в том, что в случае классификации кредитов как потери, убытки составляют 100% от суммы кредита.

Кроме Положения о РППУ существуют коэффициенты НБКР регулирующие максимальный размер риска на одного заемщика, который не связан сбанком и не должен превышать следующие значения:

- для заемщиков, кроме банков (К1.1) - 20%;

- для банков (К1.3) - 30%.

Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком, не должен превышать следующие значения:

- для заемщиков, кроме банков (К1.2) - 15%;

- для банков (К1.4) - 15%.

Порядок расчета максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком, определяется в соответствии с Инструкцией "Об ограничениях кредитования"

Порядок расчета максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком, определяется в соответствии с Инструкцией "Об ограничениях кредитования"

Порядок расчета максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком, определяется в соответствии с Инструкцией "О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР"

Максимальный размер риска по кредитам, необеспеченным залогом, не должен превышать 50% размера чистого суммарного капитала банка.

Коммерческие банки Кыргызстана осуществляют распределение кредитов по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений) и по виду обеспечения. В целях диверсификации осуществляется рационирование 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 кыргызские 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.

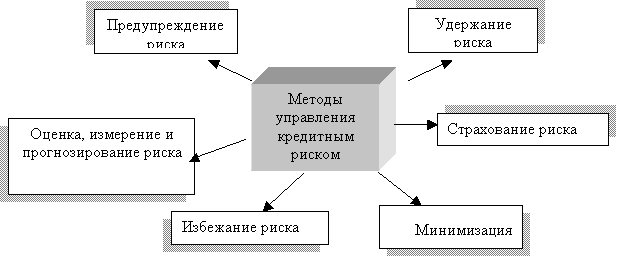
Все ориентиры формирования кредитного портфеля регулярно пересматриваются с частотой не реже одного-двух раз в год. Это необходимо для того, чтобы лимиты кредитного портфеля соответствовали изменениям рыночной ситуации. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив статистическим 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.

Также на практике имеется несколько методов управления банковским кредитным риском, на которые могут полагаться банки для сохранения своих финансовых позиций.



*Рис. 3 Методы управления кредитным риском*

Предупреждение потерь как метод управления кредитным риском позволяет уберечься от возможных случайных событий с помощью конкретного набора превентивных действий. Мероприятия по предупреждению или профилактике кредитного риска ориентированы в первую очередь на работу с персоналом банка, а также на развитие взаимоотношений между кредитными специалистами и клиентами банка. По форме организации эти действия относятся к методам косвенного влияния, содержание методов предупреждения кредитного риска составляют следующие мероприятия:

- отбор и оценка высококвалифицированных специалистов,

- оптимизация трудовых процессов в части рассмотрения заявок, процедур оформления необходимых документов, принятия решений по кредиту,

- изучение потенциального клиента и его постоянный мониторинг.

Осуществление перечисленных предупредительных действий позволяет в значительной мере устранить предпосылки возникновения кредитного риска банковского учреждения.

Показатели кредитного риска, полученные в результате анализа рисковой ситуации, являются основой для применения тех или иных методов регулирования риска. Оценку кредитного риска подразделяют на 2 взаимодополняющих: качественную и количественную. Первая представляет собой идентификацию всех возможных факторов кредитного риска, а также стадий кредитного процесса, при выполнении которых риск возникает, вторая – выражение предполагаемых потерь в баллах, цифрах, денежных единицах.

В случае, когда результаты измерения кредитного риска не соответствуют приемлемому уровню, противоречат выбранной рисковой стратегии банка, создавая реальную угрозу его платежеспособности, наиболее действенным методом управления считается избежание кредитного риска. Методы избегания предполагают отказ от расширения круга клиентов и финансирования проектов, выполнимость которых вызывает серьезные опасения. Данный метод ориентирует банк на работу только с подтвердившими свою надежность клиентами. Однако в большинстве случаев уклонение от риска означает утрату возможностей получения прибыли, которая часто сопряжена с потенциальным риском.

Поэтому наиболее часто применяются методы снижения (минимизации) кредитного риска, содержание которых составляют следующие мероприятия:

- рационирование кредитов,

- резервирование средств на покрытие возможных убытков по сомнительным долгам,

- диверсификация кредитов,

- структурирование кредитов.

Методы страхования кредитного риска банка представлены двумя видами:

- страхования кредитного риска с помощью страховой организации,

- страхование кредитного риска с использованием производственных финансовых инструментов.

Методы удержания кредитного риска означают, что всю ответственность по кредитуемому проекту банк оставляет за собой. Риск минимизируют собственными силами, делая ставку на профессионализм менеджеров. В целях удержания кредитного риска на определенном уровне банк может воспользоваться следующими мерами:

- приостановкой на время длительности в высокорискованных отраслях,

- поиском новых секторов кредитного рынка, проведением работ по созданию новых кредитных продуктов,

- созданием небольшого структурного подразделения, задачей которого станет возвращение проблемных кредитов.

Удержание риска следует признать экономически целесообразным, если возможные убытки по кредитам могут быть компенсированы за счет собственных средств без ущерба для финансового состояния кредитора.

Управление кредитным риском в коммерческих банках Кыргызстана основываться на следующих принципах:

* комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
* системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
* принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля;
* оценка риска кредитного портфеля банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля банка путем минимизации его риска.

**Глава 2. Анализ и аудит управления кредитными рисками на примере коммерческого банка ОАО «Айыл Банк»**

* 1. **Краткая характеристика деятельности ОАО «Айыл Банка»**

ОАО «Айыл Банк» (далее - «Банк») был создан в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество. Банк получил генеральную банковскую лицензию №048 в 2006 году. Банк является правопреемником акционерного общества «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» (далее - «КСФК»), которое было создано в 1996 году Правительством Кыргызской Республики при содействии Всемирного Банка с целью предоставления кредитов фермерам и производителям сельскохозяйственной продукции.

Основные виды деятельности Банка - коммерческая банковская деятельность, кредитование и операции с ценными бумагами. Первоначально Банк получил банковскую лицензию на предоставление кредитов и проведение расчетных операций для клиентов, работающих в сельском хозяйстве, в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретение государственных ценных бумаг, а также проведение обменных операций с наличной иностранной валютой. В декабре 2008 года, Банк дополнительно получил лицензии на осуществление следующих операций: открытие счетов клиентам и представление банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам, услуг по переводу денежных средств и обслуживанию платежных карт, агентские услуги, а также услуги по проведению операций по безналичному обмену иностранной валюты. Кроме того, в декабре 2009 года, Банк дополнительно получил лицензию на открытие депозитных счетов для клиентов и проведение лизинговых операций, выдачу гарантий и аккредитивов. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк входит в систему обязательного страхования депозитов в Кыргызской Республике.

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 31 филиал, 19 районных и 48 сельских отделений, 65 региональных сберегательных касс и 20 выездных касс, через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Средняя численность сотрудников Банка в течении шестимесячного периода составляла 877 человек (30 июня 2014 года: 989 человек).

Банк полностью принадлежит Правительству Кыргызской Республики (далее - «Правительство») в лице Министерства по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики.

*Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике*

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Кыргызстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно- правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане. Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

* 1. **Анализ динамики и структуры кредитного портфеля ОАО «Айыл Банка»**

*Кредиты клиентам*

За 2015 год чистый кредитный портфель Банка увеличился на 2 309 803 тыс. сом, или 130,8%. Увеличение произошло за счет роста объема портфеля (брутто) на 2 428 393 тыс. сом (131,8%), начисленных процентов – на 50 752 тыс. сом (140,7%). Однако за счет начисления провизий портфель уменьшился на 163 031 тыс. сом (165%) и наличие дисконта – на 6 311 тыс. сом. Отношение начисленных провизий к объему кредитного портфеля выросло с 3,3% до 4,1%, или на 0,8 процентного числа, за счет недавних изменений, внесенных в нормативные акты НБКР относительно размеров отчислений в РППУ.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 1 Динамика роста кредитного портфеля и его качество (тыс.сом)* | | | | | |
| **Кредиты клиентам** | **31.12.2015г** | | **31.12.2014г** | **Изменения за**  **период** |  |
|  |
|  |
| Кредитный портфель | 10 064 276 | | 7 635 883 | 2 428 393 |  |
| Минус дисконт по КП | -6 311 | | 0 | -6 311 |  |
| Начисленные проценты | 175 585 | | 124 833 | *50 752* |  |
| *Минус РППУ* | -413 884 | | *-250 854* | *-163 031* |  |
| **Чистый кредитный портфель** | **9 819 665** | | **7 509 863** | **2 309 803** |  |
|  | |  | *(млн. сом)* |  |  |

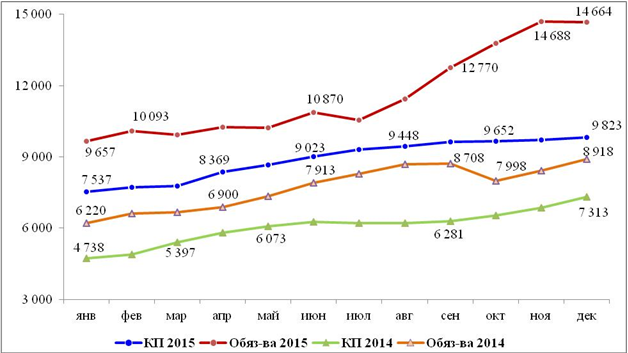


*Рис.4 Уровень роста КП и РППУ*

Коэффициент корреляции среднедневного кредитного портфеля с

обязательствами Банка за 2014 и 2015 годы составляют, соответственно 0,89 и 0,83 что показывает снижение прямой зависимости объема КП от обязательств Банка, тем не менее связь сохраняется на достаточно высоком уровне.

*(млн. сомов)*



*Рис. 5 Кредитный портфель и обязательства*

По состоянию на 01.01.2016 года количество кредитов достигло 57 675 единиц. Число кредитов по сравнению с началом года увеличилось на 2 395 кредитов (104,3%), при росте объема кредитного портфеля – 131,8%. Средний размер одного кредита за год увеличился со 138,1 тыс. сом до 174,5 тыс. сом.

*Таб.2 Средние размеры кредитов (тыс. сомов)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Средние размеры кредитов** | **31.дек.15** | **31.дек.14** | **Изм-я за период** |
|  |  |  |  |
| Объем КП | 10 064 276 | 7 635 883 | 2 428 393 |
| К-во кредитов | 57 675 | 55 280 | 2 395 |
| Средний размер 1 кредита | 174.5 | 138.1 | 36.4 |

В 2015 году объем выдачи кредитов Банка по сравнению с прошлым годом увеличился на 1 567 971 тыс. сом, а количество на 4 501 кредитов. Так, было выдано:

* *в 2014 году* – *40 205 кредитов* на общую сумму *6 613 563 тыс. сом*
* *в 2015 году* – *44 706 кредитов* на общую сумму *8 181 534 тыс. сом*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 3 Обеспеченность кредитного портфеля* | | | |  | (*тыс.сом )* | |  |
| **Обеспеченность КП** | **31.дек.15** | **31.дек.14** | **Изменения**  **за период** | **Темп роста** | **Доля на**  **31.12.2015** | **Доля на**  **31.12.2014** |  |
|  |
|  |
|  |
| Беззалоговые | 890 559 | 922 233 | -31 674 | 96.6% | 8.8% | 12.1% |  |
| Залоговые | 9 173 717 | 6 713 650 | 2 460 067 | 136.6% | 91.2% | 87.9% |  |
| **Итого** | **10 064 276** | **7 635 883** | **2 428 393** | **131.8%** | **100.0%** | **100.0%** |  |

Обеспеченность кредитного портфеля залоговым имуществом имеет тенденцию к росту. Так если, удельный вес данного показателя на 01.01.2015 года был равен 87,9%, то на 01.01.2016 года – 91,2%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредиты** | **31.дек.15** | **31.дек.14** | **Изменения**  **за период** |  | **Доля на**  **31.12.2015** | **Доля на**  **31.12.2014** |  |
|  |
| **Темп роста** |  |
|  |
| Физические лица | 4 327 638 | 2 901 635 | 1 426 003 | 149.1% | 42.9% | 37.9% |  |
| Юридические лица | 5 736 637 | 4 734 247 | 1 002 390 | 121.1% | 57.1% | 62.1% |  |
| **Итого** | **10 064 276** | **7 635 883** | **2 428 393** | **131.8%** | **100.0%** | **100.0%** |  |

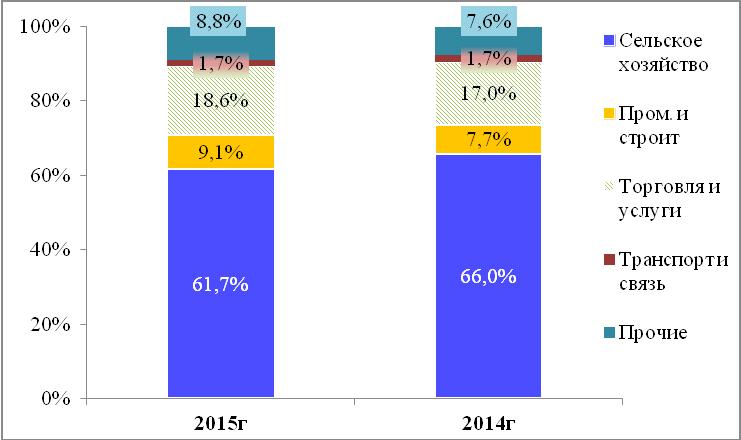
*Таб. 4 Выданные кредиты (тыс. сомов)*

Темп роста выданных кредитов физическим лицам в 2015 году увеличился до 149,1%, а темп роста выданных кредитов юридическим лицам увеличился до 121,1% по отношению к 2014 году. Удельный вес выданных кредитов физическим лицам в 2015 году имеет тенденцию к росту. Так если, удельный вес кредитов выданных физическим лицам в 2014 году составил 37,9%, то в 2015 году он составил 42,9%. А удельный вес выданных кредитов юридическим лицам уменьшился по отношению к 2014 году. Так если, в 2014 году удельный вес составил 62,1%, то в 2015 году он составил 57,1%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 5 Кредиты выданные* (*тыс.сом )* | | | | | | |  |
|  |  |  | **Изменения**  **за период** | **Темп роста** | **Доля на**  **31.12.2015** | **Доля на**  **31.12.2014** |  |
|  |  |  |  |
| **Кредиты** | **31.дек.15** | **31.дек.14** |  |
|  |
| В иностранной валюте | 744 756 | 481 061 | 263 695 | 154.8% | 7.3% | 6.3% |  |
| В национальной валюте | 9 319 520 | 7 154 822 | 2 164 698 | 130.2% | 92.7% | 93.7% |  |
| **Итого** | **10 064 276** | **7 635 883** | **2 428 393** | **131.8%** | **100.0%** | **100.0%** |  |

Кредиты выданные в национальной и в иностранной валюте в 2015 году имеет тенденцию к росту по отношению к 2014 году. Так если в 2014 году удельный вес кредитов выданных в иностранной валюте составил 6,3%, то в 2015 году он составил 7,3%. А удельный вес кредитов выданных в национальной валюте в 2014 году составил 93,7%, в 2015 году он составил 92,7%.

В структуре кредитного портфеля на 1 января 2016 года, в сравнении с началом года, увеличился удельный вес кредитов, выданных на "Промышленность и строительство" на 1,4%, "Торговлю и услуги" – 1,6% и "Прочие отрасли" – 1,2%, за счет снижения доли кредитов на "Сельское хозяйство".



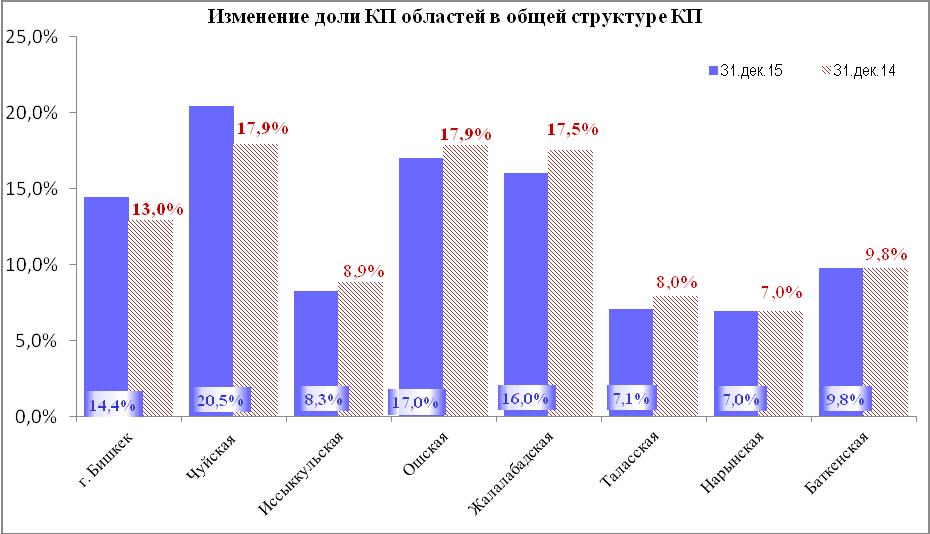
*Рис. 6 Структура Кредитного портфеля*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 6 Структура кредитного портфеля (тыс. сомов)* | | | | |
|  | **31.дек.15** | **31.дек.14** | **Изм-я за** | **Темп роста** |  |
| **период** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Сельское хозяйство | 6 208 577 | 5 036 290 | 1 172 287 | 123.3% |  |
| в т.числе Лизинг | 811 305 | 736 455 | 74 850 | 110,2% |  |
| Промышленность и строительство | 920 393 | 588 334 | 332 059 | 156.4% |  |
| Торговля и услуги | 1 874 834 | 1 301 622 | 573 212 | 144.0% |  |
| Транспорт и связь | 174 765 | 132 420 | 42 345 | 132.0% |  |
| Прочие | 885 707 | 577 217 | 308 490 | 153.4% |  |
| **Итого** | **10 064 276** | **7 635 883** | **2 428 393** | **131.8%** |  |

Несмотря на снижение доли кредитных вложений в сельское хозяйство, в абсолютной сумме объем вложений в эту отрасль вырос на 1 172 287 тыс. сом и составил на 01.01.2016 года – 6 208 577 тыс. сом, в том числе по лизингу, соответственно, на 67 653 тыс. сом и 804 108 тыс. сом. Прирост кредитных вложений произошел также по всем остальным отраслям экономики. Так в целом, общий прирост вложений в экономику страны составил 2 428 393 тыс. сом.

Наибольший темп роста кредитного портфеля отмечается в Чуйской области (150,4%), затем г. Бишкек (146,7%), Нарынской области (132,2%) и Баткенской области (131,0%).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 7 Кредитные вложения по областям: (тыс.сом)* | | | | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Изменения за**  **период** | **Темп роста** |
|  | **31.дек.15** | **31.дек.14** |
|  |  |  |  |
| г. Бишкек | 1 452 987 | 990 696 | 462 291 | 146.7% |
| Чуйская | 2 058 453 | 1 369 077 | 689 376 | 150.4% |
| Иссыккульская | 831 699 | 677 532 | 154 167 | 122.8% |
| Ошская | 1 714 671 | 1 367 570 | 347 101 | 125.4% |
| Жалалабадская | 1 609 563 | 1 339 705 | 269 858 | 120.1% |
| Таласская | 711 845 | 609 719 | 102 126 | 116.7% |
| Нарынская | 702 195 | 531 070 | 171 125 | 132.2% |
| Баткенская | 982 863 | 750 514 | 232 349 | 131.0% |
| **Итого** | **10 064 276** | **7 635 883** | **2 428 393** | **131.8%** |



*Рис. 7 Изменение доли КП по регионам*

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают Чуйская, Ошская и Жалалабатская области, в пределах от 14,4% до 17,0%, доля остальных областей колеблется в пределах до 9,8%. Удельный вес кредитного портфеля г. Бишкек составил 20,5%.

*Лизинговые операции*

Банк с 2011 года осуществляет лизинговые операции. По состоянию на 01.01.2016г. предоставлено 1 637 единиц сельхозтехники на общую сумму 1 732 348 тыс. сом. В основном лизинговые операции финансируются за счет Правительственных программ. Так, на отчетную дату по линии Гослизинг было выдано 1 203 единиц техники на общую сумму 1 225 553 тыс. сом.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 8 Гослизинг на 01.01.2016г.* *(тыс. сом)* | | | | | | | | |  |
| **Вид**  **техники** | **Гослизинг 1** | | **Гослизинг 2** | | **Гослизинг 3** | | **Всего по**  **Гослизингу** | |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **Сумма** | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** |  |  |
| МТЗ | 94 | 96 007 | 297 | 303 262 | 367 | 372 145 | *758* | *771 414* |  |  |
| ИТО | 21 | 15 428 | 5 | 1 572 | - | - | *290* | *214 187* |  |  |
| TAFE | - | - | - | - | 3 | 5 201 | *3* | *5 201* |  |  |
| Др. Марок | 4 | 16 438 | 1 | 8 960 | - | - | *5* | *25 399* |  |  |
| Комбайн | 19 | 87 416 | 14 | 51 114 | 3 | 23 495 | *36* | *162 025* |  |  |
| Навесное | 58 | 20 258 | 51 | 24 440 | 2 | 2 629 | *111* | *47 327* |  |  |
| **Итого** | **196** | **235 547** | **368** | **389 348** | **375** | **403 469** | **1 203** | ***1 225 553*** |  |  |

Наряду с этим Банк самостоятельно привлекал инвесторов по нижеследующим линиям и по состоянию на 01.01.2016г фактически выдано 434 единиц техники на общую сумму 506 796 тыс. сом.

*В 2015 году*выдано 184 единиц сельхозтехники на общую сумму 301 649 тыс. сом, из них:

*Таб. 8 Гослизинг 11.03.2015г. (тыс. сомов)*

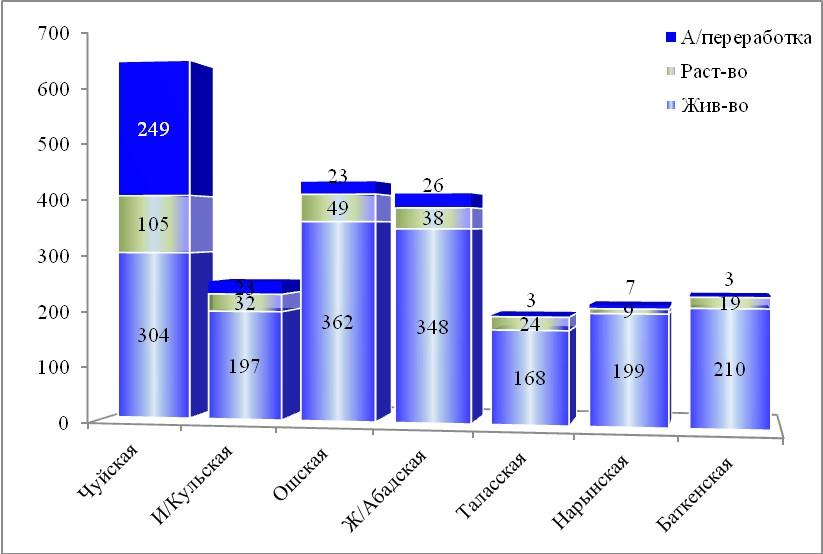
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид техники** | **Гослизинг 1** | | **Гослизинг 2** | | **Гослизинг 3** | | **"ЕАБР-Евр-**  **АзЭС"** | | **Итого** | |  |
| **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** |
| МТЗ |  | - | 1 | 772 | 1 | 1 372 | 126 | 158 424 | *128* | *160 568* |
| ИТО | 1 | 397 |  | - |  | - |  | - | *1* | *397* |
| TAFE |  | - |  | - | 3 | 5 201 |  | - | *3* | *5 201* |
| Др. марок | 1 | 9 968 |  | - |  | - |  | - | *1* | *9 968* |
| комбайн | 4 | 29 478 |  | - | 1 | 9 782 | 11 | 57 532 | *16* | *96 793* |
| навесное | 3 | 6 274 |  | - | 2 | 2 629 | 30 | 19 819 | *35* | *28 722* |
| **Итого** | **9** | **46 117** | **1** | **772** | **7** | **18 984** | **167** | **235 776** | **184** | ***301 649*** |

Банк за последние 3 года участвует в реализации льготного государственного проекта с механизмом субсидирования со стороны государства «Финансирование сельского хозяйства» (далее по тексту ФСХ).

В 2015 году согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики от 11 марта 2015 года №113 Банк начал производить выдачу кредитов по льготному государственному проекту «Финансирование сельского хозяйства – 3». Согласно Меморандуму о сотрудничестве между Министерством финансов Кыргызской Республики на Банк было возложено обязательство на выдачу льготных кредитов в размере 2 400 млн. сом, фактически Банком по состоянию на 01.01.2016г. выдано 6 074 кредитов на общую сумму 2 398 млн. сом, процент выполнения поставленного плана составил 99,9%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Таб. 9 Субсидируемые кредиты – Растениеводство* | | | | | |  |  |  |  | (*тыс. сом)* |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Область*** | ***Всего заявок*** | | | | ***Выдано*** | | | |  | ***Уд. вес по*** |  |
|  | ***выдаче (сумма)*** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ***Сумма*** |  | ***Кол-во*** | | ***Сумма*** |  |  |  | ***Кол-во*** | %% |  |
| *Чуйская* | *320 034* |  | *542* | | *105 335* |  |  |  | *224* | *38,2%* |  |
| Иссык-Кульская | 99 563 |  | 380 | | 31 701 |  |  |  | 111 | 11,5% |  |
| Ошская | 109 519 |  | 280 | | 49 485 |  |  |  | 188 | 17,9% |  |
| Жалал-Абадская | 94 092 |  | 286 | | 37 589 |  |  |  | 150 | 13,6% |  |
| Таласская | 63 286 |  | 275 | | 23 742 |  |  |  | 141 | 8,6% |  |
| Нарынская | 24 601 |  | 104 | | 8 528 |  |  |  | 59 | 3,1% |  |
| Баткенская | 34 141 |  | 148 | | 19 357 |  |  |  | 86 | 7,0% |  |
| **Итого** | **745 236** |  | **2 015** | | **275 737** |  |  |  | **959** | **100,0%** |  |
|  | | |  | | | | | |  | (*тыс.сом)* |
| *Таб. 10 Субсидируемые кредиты – Животноводство* | | | | | | | | |
| Чуйская | 1 098 651 | |  | 2 307 | 304 368 | | |  | 708 | 17,0% |  |
| Иссык-Кульская | 678 296 | |  | 2 085 | 197 367 | | |  | 546 | 11,0% |  |
| Ошская | 1 705 523 | |  | 3 579 | 361 507 | | |  | 968 | 20,2% |  |
| Жалал-Абадская | 1 173 818 | |  | 3 054 | 348 396 | | |  | 990 | 19,5% |  |
| Таласская | 564 635 | |  | 1 780 | 168 357 | | |  | 493 | 9,4% |  |
| Нарынская | 671 126 | |  | 2 248 | 199 277 | | |  | 709 | 11,1% |  |
| Баткенская | 385 783 | |  | 1 262 | 209 812 | | |  | 609 | 11,7% |  |
| **Итого** | **6 277 832** | |  | **16 315** | **1 789 083** | | |  | **5 023** | **100,0%** |  |
|  |
| *Таб. 11 Субсидируемые кредиты – Агропереработка* (*тыс.сом)* | | | | | | | | | | |
| Чуйская | 228 850 |  | 39 | | 249 050 |  |  |  | 40 | 74,8% |  |
| Иссык-Кульская | 44 700 |  | 11 | | 22 850 |  |  |  | 5 | 6,9% |  |
| Ошская | 36 550 |  | 13 | | 23 070 |  |  |  | 10 | 6,9% |  |
| Жалал-Абадская | 44 500 |  | 27 | | 25 850 |  |  |  | 24 | 7,8% |  |
| Таласская | 18 430 |  | 5 | | 2 630 |  |  |  | 4 | 0,8% |  |
| Нарынская | 28 135 |  | 10 | | 6 880 |  |  |  | 4 | 2,1% |  |
| Баткенская | 37 830 |  | 5 | | 2 700 |  |  |  | 5 | 0,8% |  |
| **Итого** | **438 995** |  | **110** | | **333 030** |  |  |  | **92** | **100,0%** |  |

( *млн. сом)*



*Рис. 8 Кредитный портфель ФСХ*

* 1. **Анализ кредитных рисков ОАО «Айыл Банк»**

Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (как в отношении признанных финансовых активов, так и непризнанных договорных обязательств), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

* + процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
  + методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
  + методологию оценки предлагаемого обеспечения;
  + требования к кредитной документации;
* процедуры проведения мониторинга обеспечения кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, и в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, которое осуществляется риск- менеджером Банка. В обязанности риск-менеджера Банка входит общее управление рисками, внедрение политик и процедур по рискам и осуществление контроля по их соблюдению, а также осуществление контроля по использованию общих принципов и методов по нефинансовым рискам. Риск-менеджер Банка подотчетен непосредственно Совету Директоров и на ежемесячной основе предоставляет отчет Совету директоров.

Кредитный, рыночный и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами («КУАП») и Комитетом по управлению ликвидностью, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Кредитные комитеты осуществляют кредитную деятельность в рамках установленных лимитов и несут ответственность за одобрение и выдачу кредитов. Кредитные комитеты Банка разделяются на Кредитный комитет Банка и Кредитный комитет филиала и утверждаются Советом директоров и имеют следующие лимиты:

* Кредитный комитет Банка - может одобрять кредиты в пределах лимитов, не превышающих полномочия Совета директоров.
* Кредитные комитеты филиала - могут одобрять кредиты в пределах установленных лимитов.

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)*- основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спрэда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

*Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ)*- основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП:

* принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
* определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
* установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков посредством предоставления полномочий и определения ответственных лиц в отношении проведения политики и выполнения мер по снижению рисков Банка.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

* определение основных параметров по управлению рисками, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
* осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков;
* одобрение крупных сделок на суммы от 5% до 20% от общих активов Банка, в зависимости от характера сделки, а также всех активных операций по связанным сторонам Банка.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Максимальная подверженность баланса банка кредитному риску на отчетную дату была следующей:

*Таб. 12 Подверженность активов к риску*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | 2015 г.  тыс. сом | 2014 г. тыс.сом |
|  |  |  |
| АКТИВЫ |  |  |
| Счета типа «ностро» и денежные эквиваленты | 1,104,956 | 1,388,817 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам | 319,810 | 365,990 |
| Кредиты, выданные клиентам | 9,102,632 | 7,509,863 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 238,635 | 277,650 |
| Прочие финансовые активы | 84,986 | 21,607 |
| Общая сумма подверженности риску | 10,851,019 | 9,563,927 |

*Максимальный размер кредитного риска*

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться и зависит от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Вследующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых в консолидированном отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

*Таб. 13 Максимальный размер кредитного риска (тыс. сомов)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Максимальный  размер кредитного риска | Сумма  зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспе-чение | 2015 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
| Средства в финансовых институтах | 2 811 140 | - | 2 811 140 | 2 811 140 |  |
| Инвестиции удерживаемые до погашения | 1 568 376 | - | 1 568 376 | - | 1 568 376 |
| Кредиты предоставленные клиентам | 9 819 666 | - | 9 819 666 | 9 173 717 | 645 949 |
| Прочие финансовые активы | 84,986 | - | 84,986 | - | 84,986 |

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов:

*Таб. 14 Качество кредитного портфеля (тыс. сомов)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредиты** | **На 1.01.2016г** | **На 1.01.2015г** | **Откл-е** |
| *Просроченная осн. Сумма* | 36 776 | 8 532 | 28 244 |
| *Просроченные проценты* | 16 144 | 2 974 | 13 170 |
| *Итого просроченная задолженность* | **52 920** | **11 506** | **41 414** |
| *Кредитный портфель* | *10 064 276* | *7 635 883* | *2 428 393* |

Просроченная кредитная задолженность по основному долгу и начисленным процентам на 1 января 2016 года составила 52 920 тыс. сом, или 0,53% от всего кредитного портфеля. Значение аналогичных показателей к началу отчетного года составляли 11 506 тыс. сом и 0,15%. Таким образом, просроченная задолженность по кредитам возросла к концу года на 41 414 тыс. сом, а в пересчете на долю, сложившуюся на начало года (0,15%) превышение составило 15 165 тыс. сом.

*(тыс. сомов)*

*Рис. 9 Просроченные кредиты банка*

Ниже приведены сведения по реструктуризированным и пролонгированным кредитам:

*Таб. 14 Реструктуризированные и пролонгированные кредитч ( тыс. сом)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредиты** | **31.12.15** | | **31.12.14** | | **Отк-е** | |
|  | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** | **кол-во** | **сумма** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| *Всего кредитный портфель банка* | *57 675* | *10 064 276* | *55 280* | *7 635 883* | *2 395* | *2 428 393* |
| *Реструкт-е кредиты, в том числе* | 255 | 144 172 | 137 | 26 054 | 118 | 118 118 |
| *Пролонгированные кредиты* | 17 | 3 240 | 12 | 3 184 | 5 | 56 |
| **Итого реструкт-е и пролонг-е:** | **272** | **147 413** | **149** | **29 239** | **123** | **118 174** |

*(тыс. сомов)*

*Рис.10 Реструктуризированные кредиты*

В 2015 году реструктуризированы 255 кредитов на общую сумму 144 172 тыс. сом. Это составляет 1,43% от всего кредитного портфеля банка. В 2014 году реструктуризированы 137 кредитов на общую сумму 26 054 тыс. сомов, которая составила 0,34% от всего кредитного портфеля.

*(тыс. сомов)*

*Рис.11 Пролонгированные кредиты*

Количество пролонгированных кредитов в 2015 году составила 17 кредитов на общую сумму 3 240 тыс. сомов, а в 2014 году количество пролонгированных кредитов составило 12 кредитов на общую сумму 3 184 тыс. сомов.

*Таб. 15 Составляющие качества действующего кредитного портфеля*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 31.дек.15 | 31.дек.14 | Уст-е норм-е значение |
| *Уровень возвратности кредитов (УВКА)* | 98.92% | 99.6% | не менее 93% |
| *Коэффициент общего кред. риска (PAR2)* | 3.0% | 0.4% |  |
| *Коэффициент кредитного риска по проблемным кредитам (PAR2>30)* | 1.8% | 0.2% | не более 3% |
| *Соотношение РППУ к общему кредитному портфелю* | 4.1% | 3.3% |  |

*Рис.12 Уровень возвратности кредитов*

В 2015 году уровень возвратности кредитов составил 98,92%, а в 2014 году этот же показатель составил 99,6%. За оба года банк выполнил норматив установленный НБКР, уровень которого должно составлять не менее 93%.

*Рис. 13 Коэффициент общего кредитного риска*

В 2015 году коэффициент общего кредитного риска составил 3,0%, а в 2014 году тот же показатель составил 0,4%.

*Рис. 14 Коэффициент кредитного риска по проблемным кредитам*

За 2015 год коэффициент кредитного риска по проблемным кредитам составил 1,8% от общей суммы выданных кредитов, а в 2014 году он составил 0,2% от общей суммы выданных кредитов. За 2015 и 2014 года банк выполнил норматив НБКР, который составлял не более 3%.

Банк выполнил установленное нормативное значение к кредитному риску по проблемным кредитам, и за нынешний 2015 год, и за предыдущий 2014 год. Работа банка в направлении управления кредитными рисками успешна и можно сказать, что банк работает стабильно, входя в число развитых банков в нашей стране.

*Рис.15 Соотношение РППУ к общему кредитному портфелю*

Соотношение РППУ к общему кредитному портфелю в 2015 году составил 4,1%, в 2014 году он составил 3,3%.

* 1. **Методология аудита управления кредитными рисками в ОАО «Айыл Банк»**

Айыл банк в своей деятельности для эффективного управления кредитными рисками прибегает аудиторским услугам.

Аудит и корректировка управления кредитными рисками представляет собой систему организационно интегрированных, согласованных по цели, взаимосвязанных и взаимозависимых действий подразделений банка, участвующих по роду своей деятельности в мониторинге кредитных рисков и применяющих специализированные методы и приемы ограничения, аудита и корректировки принимаемых рисков в пределах делегированных полномочий.

На данном этапе управления рисками осуществляется диагноз и сравнение состояния открытых рисковых позиций с нормативно заданным состоянием. В случае несоответствия, управление осуществляет корректирующее воздействие.

Иными словами, аудит и корректировка управления кредитными рисками представляют собой формализованный процесс, посредством которого регулируются открытые рисковые кредитные позиции банка, обеспечивая их соответствие целям, планам и нормативным показателям.

Сущность системы аудита и корректирования кредитных рисков проявляется в ее функциях:

1. разработке организационных принципов, стратегий, политик, методик, процедур и регламентов относительно отслеживания рисковых позиций банка;
2. предварительном анализе и текущем контроле уровня принимаемых функциональными подразделениями кредитных рисков;
3. планировании мероприятий по хеджированию рисков, расчету и утверждению лимитов;
4. оперативном корректировании управления рисковыми позициями банка, включая осуществление конкретных процедур для своевременной ликвидации «сбоев»
5. в секторе кредитных рисков;
6. учете, подготовке и анализе финансовой отчетности банка;
7. последующем контроле исполнения соответствующими подразделениями банка всех установленных процедур в сфере управления кредитными рисками.

Способы аудита и корректировки управления кредитными рисками распределяются по двум направлениям:

* аудит и корректировка параметров единичной рисковой кредитной позиции;
* комплексный и каждодневный аудит качества кредитного портфеля.
* *Единичная рисковая кредитная позиция*, ее поведенческие характеристики, контролируются и корректируются с момента открытия и завершаются, как правило, соблюдением всех условий кредитного договора. При этом анализируется весь обширный спектр отношений между банком и заемщиком, изучается вероятность неисполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств по кредитному договору
* *Аудит качества кредитного портфеля* осуществляется посредством системы объемно-позиционных лимитов как на совокупный кредитный портфель, так и на отдельные подпортфели однородных кредитных продуктов в разрезе классов (или групп) рисков, предварительном накоплении фондов и резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, диверсификации как способа распределения вложений по взаимонезависимым подпортфелям кредитных продуктов для цели снижения совокупного портфельного риска.

В системе аудита и корректирования кредитных рисков современный коммерческий банк должен обеспечить развитие двух направлений: административного и исполнительного аудита.

* Под *административным аудитом*кредитных рисков следует понимать все виды банковской деятельности, направленной на получение информации об эффективности функционирования и текущем состоянии управляющей системы банка.
* Тогда *исполнительный аудит*кредитных рисков обусловливает конкретное благоприятное для банка осуществление деятельности в сфере реализации кредитных рисков по оценке текущего состояния и эффективности функционирования управляемой системы банка.

Следовательно, суть административного и исполнительного аудита в целом состоит в своевременном получении информации о поведенческих характеристиках открытых рисковых позиций. При этом важно, чтобы все системы банковского контроля оперативно фиксировали любые негативные отклонения в траектории их движения. Это обеспечит возможность осуществления своевременных корректив в движении рисковых кредитных позиций к заданным банком значениям.

Аудит и корректировка управления кредитными рисками происходит на основе новой информации, поступающей от риск-менеджеров. Аудит может выражаться в выявлении новых обстоятельств, изменяющих уровень кредитного риска, наблюдении за эффективностью работы систем обеспечения безопасности и т. д.

Основные принципы аудита управления кредитными рисками опираются на четыре составляющие, позволяющие руководству банка определить, что, когда и где контролировать, а также кто должен осуществлять контроль.

* *Принцип ключевых элементов аудита*опирается на положение, согласно которому руководство банка определяет небольшое число основных (ключевых) элементов (показателей, критериев) и будет уделять им большую часть своего внимания при осуществлении аудита управления кредитными рисками.
* *Принцип места аудита*управления кредитными рисками состоит в том, чтобы руководство банка четко определило, в каких структурных подразделениях банка происходят действия, имеющие решающее значение для результативного управления кредитными рисками. Чаще всего аудит осуществляется от высших уровней руководства банка, что неизбежно ведет к снижению его эффективности. В случае же осуществления аудита управления кредитными рисками в местах выполнения конкретных операций по кредитованию руководитель банка может быстро получить от одних исполнителей необходимую информацию и тут же переадресовать ее другим исполнителям, благодаря чему аудит становится более быстрым и эффективным.
* *Принцип соблюдения сроков аудита*позволяет более эффективно и своевременно использовать полученную в процессе осуществления контрольной деятельности информацию и быстро реагировать на происходящие изменения.
* *Принцип самоконтроля*состоит в предоставлении банковским работникам возможности самим осуществлять оценку результатов собственной деятельности и своевременно вносить в нее необходимые коррективы.
* Поскольку в процессах аудита управления рисков участвуют все основные подразделения банка, то основным условием эффективности процесса является разработка и утверждение таких принципов распределения указанных ранее функций, которые исключали бы дублирование и конфликт интересов, и позволили бы оптимизировать процесс управления и ограничения рисков, выбрать наиболее приемлемые уровни риска и после этого уже придерживаться выбранной политики, корректируя ее в соответствии с экономической ситуацией.

Помимо индивидуальной оценки клиентов, кредитный портфель полностью оценивается Отделом по управлению риском с учетом рыночных рисков и концентраций кредита.

**Глава 3. Совершенствование процесса управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков в Кыргызской Республике**

* 1. **Проблемы связанные с кредитными рисками**

Основной проблемой управления кредитными рисками в Кыргызстане являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Учитывая все эти недостатки можно сделать вывод, что [кредитный риск](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B8) в [кыргызских](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) банках в настоящее время  остается высоким.

[Управление](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) банковскими  операциями  фактически  является менеджментом рисков, связанных с банковским портфелем, с набором активов, которые обеспечивают банку [прибыль](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C) от своей деятельности. Основой же управления какими-либо финансовыми активами банка выступает принцип диверсификации активов, позволяющий расширить спектр банковских доходов. Это, в свою очередь, служит основой стабильности финансово-кредитного института в  условиях конъюнктурных изменений.

Последствия неверных оценок рисков или отсутствия возможности противопоставить действенные меры могут быть самыми неприятными. Приведем несколько соответствующих примеров из практики западных банков.

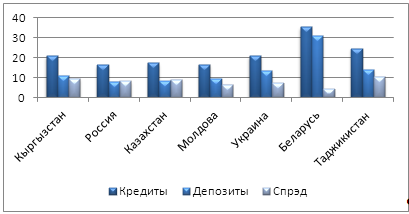
В 1989 г. Британский Midland Bank потерял 116 млн.ф.ст. в результате ошибочного прогноза в отношении уровня ссудного процента по кредитам.

В феврале 1990 г. после неудачной попытки найти финансовую поддержку рухнул крупный американский банк Drexcl Burnham Lambert, который доминировал на [рынке](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA) так называемых сомнительных [облигаций](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%B3%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) небольших и малоизвестных [фирм](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%84%D0%B8%D1%80%D0%BC%D0%B0), капиталовложения в [акции](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B0%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%B8) которых были связаны с большим риском, но с повышенным [дивидендом](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B4%D0%B8%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D1%8B). Крах рынка в результате финансовых злоупотреблений привел к краху самого банка, а также поставил под угрозу существование целого ряда сберегательных банков, поместивших свои средства в эти акции под гарантии DBL.

На сегодняшний день у нас в стране нет оживления в кредитования, процентные ставки на кредиты остаются на очень высоком уровне. Следует отметить, что при сравнительном анализе по странам СНГ, по нашей стране не только самые высокие процентные ставки по кредитам, но один из самых высоких значений показателя спрэд.

*Таб. 17 Средние процентные ставки по странам СНГ по выданным кредитам и вновь принятым срочным депозитам в национальной валюте за 2012 г. (в %-х).*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Кредиты | Депозиты | Спрэд |
| Кыргызстан | 20,9 | 11,2 | 9,7 |
| Россия | 16,5 | 8,1 | 8,4 |
| Казахстан | 17,6 | 8,4 | 9,2 |
| Молдова | 16,6 | 9,8 | 6,8 |
| Украина | 21 | 13,6 | 7,4 |
| Беларусь | 35,4 | 30,9 | 4,5 |
| Таджикистан | 24,8 | 14,3 | 10,5 |

*Рис.16 Процентные ставки по выданным кредитам и вновь принятым срочным депозитам в национальной валюте за 2012 г.*

Наличие высоких ставок по кредитам – одна из самых острых проблем на современном этапе и она не может не повлиять на кредитные риски отечественных банков. Можно даже сказать, что процентная ставка напрямую влияет на эффективность управления кредитным риском. Для того чтобы определить возможные пути снижения процентных ставок конечным потребителям, важно прежде всего выяснить причины существования таких высоких ставок. Одной из причин является наличие высокой инфляции в стране и невозможность предоставления кредитов для банков в системе рефинансирования ниже этой инфляции. Также существенное влияние на величину процентной ставки оказывает система рисков при кредитовании. Другим, крайне важным фактором, влияющим на цену кредита, является ставка рефинансирования НБКР. Это исходная величина, которая как бы дает пусковой импульс для определения конечной ставки кредитования реального сектора. На размер процентной ставки также влияет следующий фактор – это величина процентной ставки размеров процентов по депозитам населения. В данной ситуации, естественно, главным направлением по снижению процентных ставок является снижение рисков по кредитам. В условиях кризиса решить эту проблему возможно установлением гарантий со стороны государства на предоставляемые банками кредиты.

Банковская деятельность всегда сопряжена с риском. Виды рисков, с которыми сталкиваются кыргызские кредитные институты, а также характер и степень их воздействия зависят от большого числа внешних и внутренних факторов. Однако все отечественные банки в силу осуществления своего основного вида деятельности подвержены кредитным рискам, которые представляют собой источник значительных потерь для большинства участников рынка.

В последние несколько лет проблеме управления кредитными рисками в коммерческих банках было посвящено огромное внимание, что обуславливается рядом причин:

* увеличивающейся долей высокорисковых займов в портфелях кредитных институтов;
* острой необходимостью минимизации убытков;
* *увеличившимся числом банкротств* по всему миру, быстрым *ростом рынков производных финансовых инструментов* и тенденцией к *снижению стоимости многих материальных активов*;
* *интеграцией международных рынков* и *банковских систем*, которая приводит к тому, что от устойчивости отдельно взятого кредитного института может зависеть благосостояние всего банковского сектора.

Для отечественных финансовых институтов необходимость эффективного управления кредитными рисками обостряется в связи с бумом кредитования, наблюдающимся последние несколько лет. Быстрое развитие отечественного банковского сектора и высокие темпы роста активов финансовых институтов сопровождаются увеличением размеров просроченной кредиторской задолженности. Более того, подверженность коммерческих банков кредитным рискам контрагентов усугубляется:

1. *нехваткой капитала*, которая, в свою очередь, приводит к *невозможности диверсификации*, а следовательно, и к *концентрации кредитных портфелей*. Кыргызские банки характеризуются высокой степенью концентрации активов в нескольких крупных заемщиках;
2. *высоким уровнем корреляции дефолтов* заемщиков, обуславливаемым зависимостью большинства субъектов экономики от уровня цен на ресурсы;
3. *неразвитостью финансовых рынков* и *отсутствием правовой базы*, необходимой для использования производных финансовых инструментов в хеджировании кредитных рисков;
4. *отсутствием* *необходимых ресурсов* и *средств контроля* у надзорного органа – НБКР – и, как следствие, *низким качеством управления рисками* и *неадекватным* размером *капитало- резервов*;
5. *отсутствием* необходимой, а также искаженностью имеющейся статистической информации для применения более точных моделей оценки рисков.

В развитых странах коммерческие банки наделены большим арсеналом инструментов хеджирования кредитного риска, что обуславливается сложившейся экономической и правовой конъюнктурой. При этом в отличие от кыргызских банков они могут использовать не только *контрактные механизмы*, но и *инструменты активного управления портфелем*, что позволяет им снижать свою подверженность кредитным рискам контрагентов, оперативно управлять размером капиталорезервов, а также ликвидностью своих балансов. Финансовые институты могут применять такие *механизмы передачи рисков инвестору* как *продажа долговых обязательств*, в том числе и просроченных, *секьюритизация* и приобретение *кредитных деривативов*.

На данном этапе развития инструментов хеджирования кредитных рисков в мировой практике активное управление портфелем становится все более востребованным элементом. Помимо вышеназванных положительных эффектов от его применения данная методика выводит риски из банковского сектора, тем самым снижая их концентрацию и повышая финансовую устойчивость банковской системы. Однако два инструмента данного механизма, использование которых выходит на ведущую роль в управлении кредитными рисками в коммерческих банках в странах с развитыми банковскими системами, – секьюритизация активов и кредитные деривативы – не могут быть внедрены в Кыргызстан на данной стадии развития банковского сектора. Помимо неразвитых финансовых рынков, а также отсутствия необходимой законодательной базы, это обуславливается еще и отсутствием ресурсов и инструментов контроля у НБКР за данными видами операций и недостатком специалистов в данной области на рынке труда.

Учитывая все это, становится ясно, что сейчас, более чем когда-либо, банковская деятельность - это [управление кредитными рисками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8). Источником   этих   рисков   являются   неожиданные   изменения [платеже- способности](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) заемщиков, ставок процента и балансовых потоков средств. Перед банками стоит целый ряд вопросов, связанных с анализом и [управлением кредитными рисками](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8), а также [планированием](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5) стратегии своего развития.

Для достижения минимизации кредитных рисков используется большой арсенал методов, включающий формальные, полуформальные и неформальные процедуры оценки кредитных рисков. Хотя современный методический инструментарии направлен на облегчение принятия кредитных решений, он далеко не идеален и в ряде случаев может даже дезориентировать банковских специалистов. Аналогичная ситуация характерна и для самого механизма устранения рисков, а также основанного на детальных [расчетах](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D1%8B), схемы которых могут содержать методологические   изъяны. Рассмотрим некоторые проблемы, возникающие в подобных обстоятельствах.

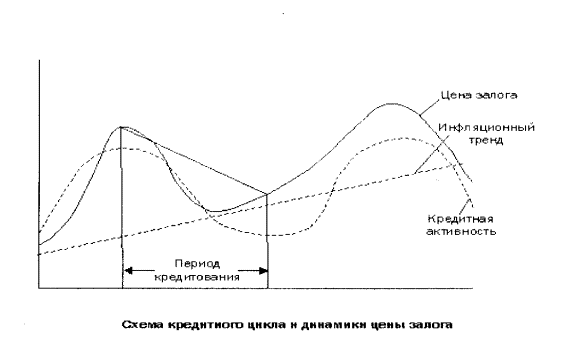
Одним из классических способов минимизации кредитных рисков является внесение заемщиком залога. Однако такой путь не гарантирует успеха [кредитной политике](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0) банка. Одной из причин этого является возникающая при управлении кредитными рисками рефлексивная взаимосвязь между [займом](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B7%D0%B0%D0%B9%D0%BC%D1%8B) и залогом. Впервые этот эффект был системно проанализирован Дж. Соросом в качестве частного случая его общей теории рефлективности. Раскроем суть данной теории применительно к процессу управления кредитными рисками.

Между кредитом и залогом существуют прямые и обратные связи. При этом залог трактуется максимально широко - как нечто, определяющее [кредитоспособность](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) должника независимо от того, передается оно в действительности в залог или нет. В качестве залога может выступать либо [собственность](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C), либо ожидаемый в будущем приток дохода, т.е. то, что заимодавец считает обладающим ценностью. Основная сложность при определении истинной [стоимости](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) залога заключается в том, что его [рыночная цена](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%8B) является плавающей величиной и зависит от фазы [экономического цикла](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D1%86%D0%B8%D0%BA%D0%BB%D1%8B). Так, сильная экономика с высокой кредитной активностью, как правило, поднимает оценки активов и увеличивает объемы   поступающих   доходов,   служащих   для   определения кредитоспособности заемщика; на траектории экономического спада ценность залоговых активов стремительно падает.

Таким образом, для адекватной оценки стоимости залога необходимо учитывать будущую динамику народнохозяйственной конъюнктуры, т.е. принятие микроэкономических решений зависит от макроэкономической ситуации. Это предопределяет необходимость проведения кредитными институтами макроэкономических прогнозов для разработки эффективной кредитной политики.

Понятно, что выдача [кредита](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) на пике кредитного цикла под залог, оцениваемый по цене этого периода, и его погашение посредством реализации залога в период депрессии приводят к с финансовыми потерям кредитного института. При подобных систематических ошибках в отношении платежеспособности своих [клиентов](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B) банк может "лопнуть" даже при незначительных конъюнктурных спадах.

В этой связи возникает довольно сложная задача по определению [кредитором](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%8B) [срока](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%81%D1%80%D0%BE%D0%BA%D0%B8), на который целесообразно выдавать кредит. Данный период должен быть выбран так, чтобы цена залога на момент погашения кредита не была слишком низкой, в противном случае риск невозврата кредита резко возрастает (именно такой случай показан на рисунке). Проблема определения оптимального срока [кредитования](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5) особенно обостряется в условиях высокой [инфляции](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B8%D0%BD%D1%84%D0%BB%D1%8F%D1%86%D0%B8%D1%8F), так как сильный незапланированный рост цен может полностью "съесть" процент за кредит, что равносильно финансовым потерям банка.



*Рис. 17 Схема кредитного цикла и динамики цены залога*

Однако даже при осознании необходимости [учета](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82) эффекта рефлексивности в цепочке "кредит-залог" полностью устранить финансовые риски при кредитовании не удается. Это связано со следующими проблемами, с которыми сталкиваются банковские аналитики:

1. сложностью прогнозирования - цены залога, так как для этого необходимо идеальное знание развития соответствующего товарного рынка (в ряде случаев в качестве залога может использоваться портфель ценных бумаг, что предполагает работу банковских аналитиков на фондовом рынке для изучения и прогнозирования динамики котировок соответствующих акций);
2. невозможностью точного прогнозирования периодичности кредитно-регуляторного цикла (в ряде случаев не удается идентифицировать даже характер текущей фазы экономической динамики);
3. неопределенностью инфляционной динамики, которая зависит от мер системы [государственного регулирования](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5%20%D1%80%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5).

Решение проблемы  неопределенности  цены  залога  путем откровенного завышения его текущей величины над суммой выдаваемого кредита по принципу "гигантский залог под смехотворный кредит" на первый взгляд кажется естественным, однако на практике оказывается слабо реализуемым, - так как в этом случае падает [спрос](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%81%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%81) на сами кредиты, что равносильно "урезанию" кредитного рынка и подрыву финансовых позиций банка.

В данной связи можно констатировать, что в настоящее время перед аналитиками [коммерческих банков](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA) стоит сложная задача по определению того, какую методику и в какое время целесообразно применять для оценки кредитных рисков. Ситуация осложняется еще и тем, что пока не существует никаких объективных критериев для такого упорядочения научно-методического инструментария кредитных институтов.

Надо отметить, что управление кредитными рисками требует высокой квалификации банковских специалистов, которые должны не только владеть основами современного количественного [финансового анализа](http://www.konspekt.biz/list.php?tag=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9%20%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7), но и обладать высокой профессиональной интуицией.

* 1. **Новые подходы и пути устранения проблем связанных с кредитным риском в Кыргызской Республике**

Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала без сбоев, стабильно и эффективно. От ее устойчивого развития во многом зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций, спокойствие и уверенность граждан в сохранности своих сбережений. Основным же риском для банковской системы - является кредитный риск.

Для отечественных банков данная проблема актуальна вдвойне, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по их кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

На отечественном рынке для управления кредитным риском большее внимание уделяют анализу кредитоспособности заемщика. Выделяют два вида анализа кредитоспособности заемщика:

1. Качественный
2. Количественный

Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска.

Критерии оценки степени риска могут - быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Так же Кыргызские банки начали использовать метод диверсификации для уменьшения кредитных рисков. Диверсификация представляет собой процесс распределения кредитного портфеля между различными отраслями, которые непосредственно не связаны между собой. Она является наиболее обоснованным и относительно менее затратным способом снижения степени риска. Используется для нейтрализации негативных последствий несистематических (специфических) видов рисков. Она позволяет минимизировать в определённой степени и отдельные виды систематических (специфических) рисков — валютного, процентного и некоторых других. Принцип действия диверсификации основан на разделении рисков, чтобы препятствовать их концентрации.

Диверсификация кредитного портфеля — предусматривает разнообразие покупателей продукции предприятия и направлена на уменьшение его кредитного риска. Обычно диверсификация кредитного портфеля осуществляется совместно с лимитированием концентрации кредитных операций путём установления дифференцированного по группам покупателей кредитного лимита;

К новшеству управления кредитными рисками у нас в стране, так же можно отнести страхование рисков.  Страхование рисков - это защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счёт денежных фондов, формируемых ими путём получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

Первыми в Кыргызстане страхование кредитных рисков начали использовать, как инструмент снижения кредитного риска, такие банки как «Айыл Банк», «KICB», «Оптима Банк».

В процессе страхования предприятию обеспечивается страховая защита по всем основным видам его рисков (и систематических, и несистематических). При этом объём возмещения негативных последствий рисков страховщиками не ограничивается — он определяется стоимостью объекта страхования (размером его страховой оценки), страховой суммы и размером уплачиваемой страховой премии.

Прибегая к услугам страховщиков, предприятие должно в первую очередь определить объект страхования — виды рисков, по которым оно намерено обеспечить внешнюю страховую защиту.

Состав таких рисков определяется рядом условий:

1. страхуемость риска. Определяя возможности страхования своих рисков, предприятие должно выяснить возможность их страхования с учётом страховых продуктов, предлагаемых рынком;
2. обязательность страхования рисков. Ряд рисков в соответствии с условиями государственного регулирования хозяйственной деятельности предприятий подлежит обязательному страхованию;
3. существование у предприятия страхового интереса. Оно характеризуется заинтересованностью предприятия в страховании отдельных видов своих рисков. Такой интерес определяется составом рисков предприятия, возможностью их нейтрализации за счёт внутренних механизмов, уровнем вероятности возникновения рискового события, размером возможного ущерба по отдельным рискам и рядом других факторов;
4. невозможность полностью восполнить потери по риску за счёт собственных ресурсов. Предприятие должно обеспечивать полное или частичное страхование по всем видам страхуемых катастрофических рисков, присущих его деятельности;
5. высокая вероятность возникновения риска. Это условие определяет необходимость страховой защиты по отдельным рискам допустимой и критической их групп, если возможности их нейтрализации не обеспечиваются полностью за счёт внутренних её механизмов;
6. непрогнозируемость и нерегулируемость риска предприятием. Отсутствие опыта или достаточной информационной базы иногда не позволяют в рамках предприятия определить степень вероятности наступления рискового события по отдельным рискам или рассчитать возможный размер ущерба по ним. В этом случае лучше воспользоваться системой страхования рисков;
7. приемлемая стоимость страховой защиты по риску. Если стоимость страховой защиты не соответствует уровню риска или финансовым возможностям предприятия, от неё следует отказаться, усилив соответствующие меры его нейтрализации за счёт внутренних механизмов.

Страхование кредитных рисков (или риска расчётов) — это страхование, при котором объектом является риск неплатежа (несвоевременного платежа) со стороны покупателей продукции при предоставлении им товарного (коммерческого) кредита или при поставке им продукции на условиях последующей оплаты.

Для Кыргызстана понятие риск-менеджмент тоже является нововведением в управление кредитными рисками.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления банковскими рисками и экономическими, точнее, финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

Целью банковского риск-менеджмента является повышение экономического, финансового, социального и прочего потенциала предприятия в соответствующей сфере деятельности через механизм формирования и эффективного использования фондов риска и рисковых инвестиций.

С созданием отдела риск-менеджмента в отечественных банках, именно уровень кредитного риска снизился на определенные проценты. Исходя из этого можно сделать вывод, что отдел риск-менеджмента способствует снижению кредитных рисков в коммерческих банках Кыргызстана.

Еще одним новшеством в управлении кредитными рисками является создание базы данных проблемных клиентов, так называемого «черный список». В этой базе содержится информация о персональных данных и финансовом положении клиентов. Этот механизм сбора и обмена информацией запущен с 2005 года, но пока еще не заработал в полную силу по ряду причин, связанных с добровольным согласием заемщиков на обработку персональных данных; утечкой информации и т.д.

Все выше перечисленные методы управления кредитным риском начались использоваться нашими коммерческими банками в качестве новых разработок и все эти методы оказывают влияние на снижение кредитных рисков, но все же в Кыргызстане доля кредитных рисков остается высоким по сравнению с развитыми странами.

Банки по своей природе призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому организация процесса управления рисками является одним из ключевых элементов в банковской политике в области предотвращения, регулирования и минимизации рисков.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведенное исследование на тему «Анализ и аудит управления кредитными рисками в коммерческом банке» на примере ОАО «Айыл Банк» позволяет сделать следующие выводы:

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Расширение кредитования возможно при устранении основных факторов риска, таких как отсутствие информации о заемщике, неопределенность долгосрочных перспектив развития и жесткость требований по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

Предоставление кредитов – основная функция банков, осуществляемая для финансирования бизнеса, физических лиц и государственных органов. Уровень и качество кредитной деятельности банков – решающий фактор макроэкономики и ее эффективности, так и кредиты – существенный источник финансирования основного и оборотного капитала. Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля.

Кредитный риск вытекает из того, что банк не имеет возможности достоверно оценить возможный дефолт заемщика в долгосрочной перспективе, поэтому качественные ссуды могут перейти в категорию некачественных уже через какой-то промежуток времени, особенно в периоды экономической нестабильности.

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации, отсутствие внутрибанковских методик по определению потребностей клиента в кредитовании, размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей, степени достоверности получаемой информации и многие другие.

Процесс кредитования в современных кыргызских условиях является одной из рисковых активных операций, способных при неразумном подходе привести к потере ликвидности и банкротству.

Процесс кредитования является сложной процедурой и обеспечивается различными формами.

Основными формами обеспечения кредита и кредитных операций являются: обеспечение залогом, обеспечение поручительством и обеспечение банковской гарантией. В российской практике использование различных форм обеспечения получило широкое развитие.

Проведение кредитных операций напрямую связано с риском. Особое внимание уделяется кредитному риску, так как в последние годы отчетливо выявилась степень влияния кредитного риска на деятельность кредитных операций, а также на деятельность кыргызских банков в целом. Поэтому для снижения риска была рассмотрена не только его сущность, но и управление им.

Управление кредитным риском - одна из важных областей современного управления, связанная со специфической деятельностью банковских менеджеров в условиях неопределенности, сложного выбора альтернативных вариантов управленческих решений, постоянно изменяющейся во времени социально-экономической и политической обстановки, которые отличаются крайней непредсказуемостью.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплате задолженности. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, а возникают косвенные убытки, представляющие собой издержки по процентам или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит. Не смотря на то, что кредитный риск велик для кредиторов, компаниям, находящимся в сложном положении, банки все же вынуждены их предоставлять, дабы не терять возможные прибыли. В целях контроля за уровнем просроченной задолженности, а также за качеством кредитного портфеля был проведен анализ кредитного портфеля с точки зрения надежности и степени риска на примере ОАО "Айыл Банк".

Стратегическая цель Банка - выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного конкурентоспособного банка. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в Кыргызской Республике и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности - работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Вопрос управления ресурсами в современных условиях приобретает особую остроту, поскольку от того, насколько эффективно используются ресурсы банка, зависит основной финансовый показатель деятельности банка - прибыль. От правильного использования ресурсов зависит как объем, так и динамика роста прибыли и стабильного развития.

**Список литературы**

1. Закон «О Национальном Банке КР», от 29 июля 1997 года N 59
2. Закон «О банках и банковской деятельности в КР», от 29 июля 1997 года N 60
3. Положение НБКР о РППУ
4. Положение НБКР о коэффициентах максимального риска

1. [Положение](jl:30788704.100%20) о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, [постановление](jl:30788704.0%20) Правления НБКР от 30 июня 2010 года № 52/4.
2. Годовой отчет НБКР за 2011 год.
3. Годовой отчет НБКР за 2012 год.
4. Годовой отчет НБКР за 2013 год.
5. Годовой отчет НБКР за 2014 год.
6. Годовой отчет НБКР за 2015 год
7. Тенденции развития банковской системы за 2011, НБКР
8. Тенденции развития банковской системы за 2012, НБКР
9. Тенденции развития банковской системы за 2013, НБКР
10. Тенденции развития банковской системы за 2014, НБКР
11. Тенденции развития банковской системы за 2015, НБКР
12. Среднесрочная программа развития Кыргызской Республики на 2012-2014 годы (Правительство КР)
13. Основные направления развития банковской системы КР на 2012-2014 гг.
14. Кредитная политика ОАО «Айыл Банка» от 27.03.12 г
15. Финансовые отчеты ОАО «Айыл Банк» за период 2014-2015 гг.
16. Периодическая годовая регулятивная отчетность ОАО «Айыл Банка» за период 2014-2015 гг.
17. АнарбекАбдыжапаров, профессор Академии управления при Президенте КР, «Проблемы послекризисного развития экономики Кыргызстана», Аналитика АКИpress 9 марта 2011
18. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Юнити, 2006. – 358 с.
19. Банковское дело: Учебник / под ред. Белоглазовой Г.Н. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 541 с.
20. Банковское дело: Учебник / под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономист, 2006. – 751 с.
21. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Под ред. Л.Г. Батраковой - М.: Прогресс, 2008. - 423 с.
22. Голубева С.Е. Страхование рисков коммерческого банка / С.Е. Голубева - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. - 471 с.
23. Е. В. Зобова, С. С. Самойлова Управление кредитным риском в коммерческом банке, 2007.-1/6 с.
24. Заир Чокоев, «Основные вехи развития банковской системы Кыргызстана», газета «Вечерний Бишкек», 10 мая 2012
25. И.Лукашова, И.Макенбаева «Перспективы развития банковских продуктов для трудовых мигрантов КР», 2011
26. Методы оптимизации в теории управления: Учебное пособие/ И.Г. Черноруцкий. - СПб.: Питер, 2004 - 256 с.
27. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово - аналитическая работа коммерческого банка. - М.: Издательская группа "БДЦ - Пресс"; 2002 - 176с.
28. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е издание, переработанное и дополненное / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и другие; под редакцией В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2004 - 720 с.
29. Уткин Э. А. Риск-менеждмент. – М.: Экмос, 2004. – 306 с.
30. www.nbkr.kg
31. [www.ab.kg](http://www.ab.kg)