

Аскарова А.К.

БАНК СЕКТОРУНДАГЫ ТОБОКЕЛДИКТЕРДИ ТАЛДОО

Аскарова А.К.

АНАЛИЗ РИСКОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

А.К. Askarova

BANK INDUSTRY RISK ANALYSIS

УДК: 336.71/5

Макалада банк сектордун акча-кредит саясатындагы ордуу, ошондой эле банк секторундагы тобокелдиктердин түрлөрү жана көйгөйлөрү, атап айтканда кредиттик тобокелдиги каралган.

**Негизги сөздөр:** банктык сектор, акча-кредит саясаты, банктык тобокелдик, кредиттик тобокелдик, пайыздык чен, активдер, кредиттик капчык.

В данной статье рассмотрены значение банковского сектора для осуществления денежно-кредитной политики, виды и проблемы банковских рисков, а именно кредитный риск, который является одним из основных рисков.

**Ключевые слова:** банковский сектор, денежно-кредитная политика, банковский риск, кредитный риск, процентная ставка, активы, кредитный портфель.

This article describes the banking sector to the implementation of monetary policy, and types of banking risk issues, namely credit risk, which is one of the main risks.

**Key words:** banking, monetary policy, banking risk, credit risk, interest rate, assets, credit portfolio.

Современная банковская система Кыргызской Республики - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Стабильность банковской системы Кыргызстана имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

Кредитный риск является одним из основных рисков, сопровождающих банковскую деятельность. По итогам 2014 года наблюдалось некоторое увеличение кредитных рисков в банковском секторе. Повышение кредитного риска обусловлено увеличением активов, взвешенных по риску, вследствие увеличения объемов кредитования экономики (граф. 1).

График 1. Структура активов взвешенных по риску, млн. сомов



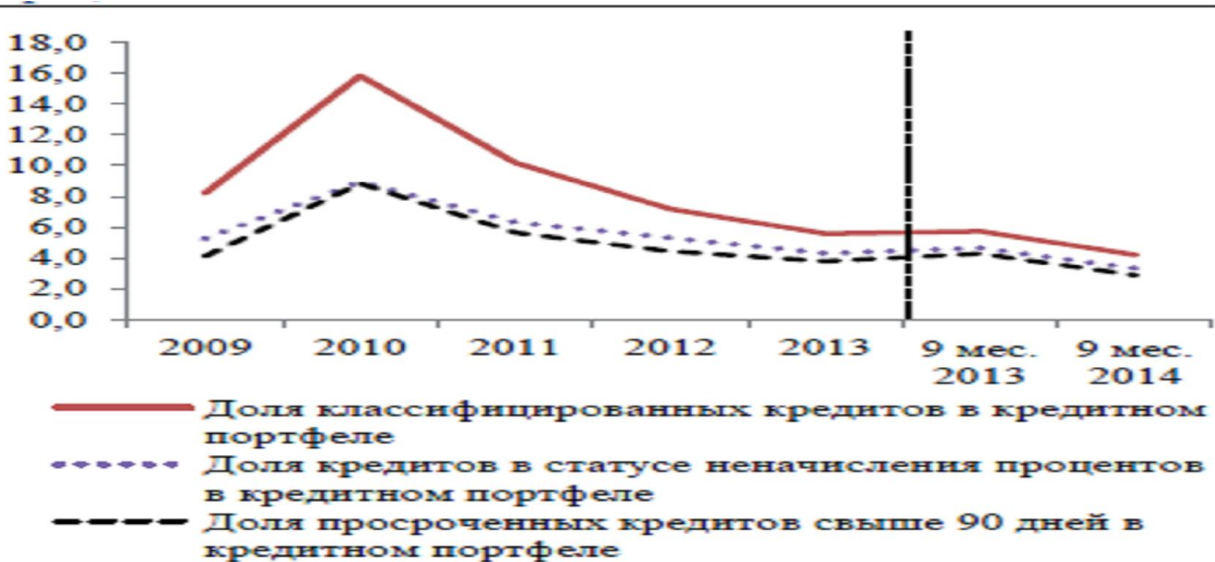
По результатам 2014 года наблюдалось увеличение объема классифицированных кредитов в банковском секторе на 190,9 млн. сомов или на 6,7 процента по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. При этом, удельный вес классифицированных кредитов в кредитном портфеле банков снизился на 1,5 п. по сравнению с аналогичным периодом 2013 года и сложился на уровне 4,2 процента (граф. 2.).

График 2. Качество кредитного портфеля



Для оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков используется система классификации кредитов, которая дает возможность определить возможный уровень потенциальных убытков от невозврата кредитов и своевременно их компенсировать посредством создания соответствующих резервов. При анализе качества кредитного портфеля наибольшего внимания требуют классифицированные и просроченные кредиты, отражающие первые признаки ухудшения качества кредитного портфеля. В отчетном периоде сохранялась тенденция постепенного снижения доли классифицированных и просроченных кредитов, а также кредитов в статусе неначисления процентов (граф. 3).

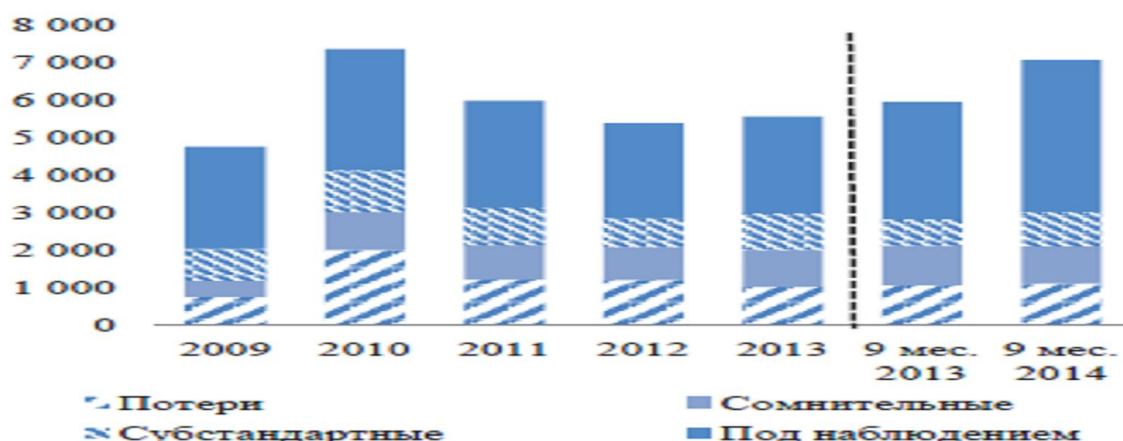
График 3. Показатели качества кредитного портфеля, %



Показатель риска невозврата активов (соотношение специального РППУ и кредитного портфеля) по итогам 9 месяцев 2014 года находился на уровне 2,8 процента.

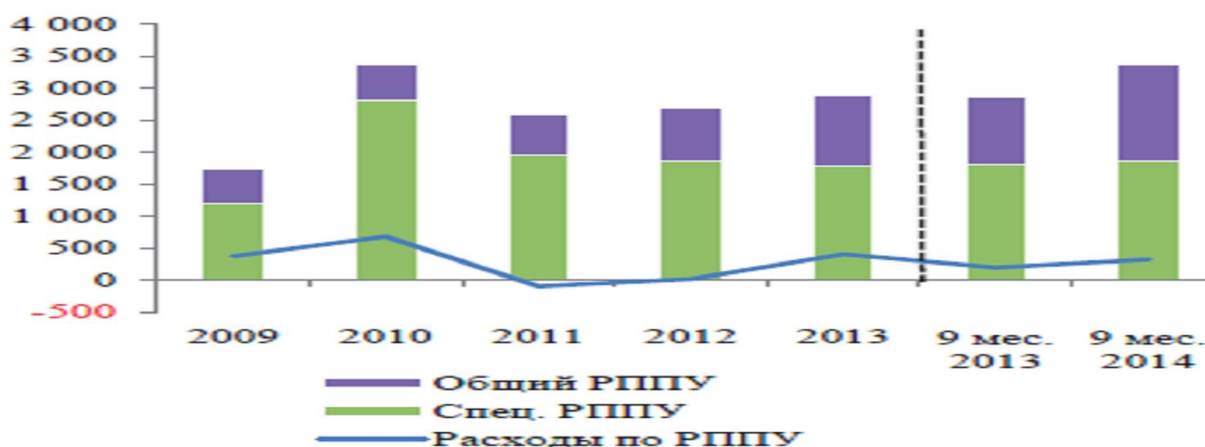
Одним из факторов, который может оказать влияние на улучшение или ухудшение качества кредитного портфеля в будущем, является изменение объема кредитов, классифицируемых как кредиты «под наблюдением» (граф. 4).

График 4. Изменение классификации кредитного портфеля банковского сектора (млн. сомов)



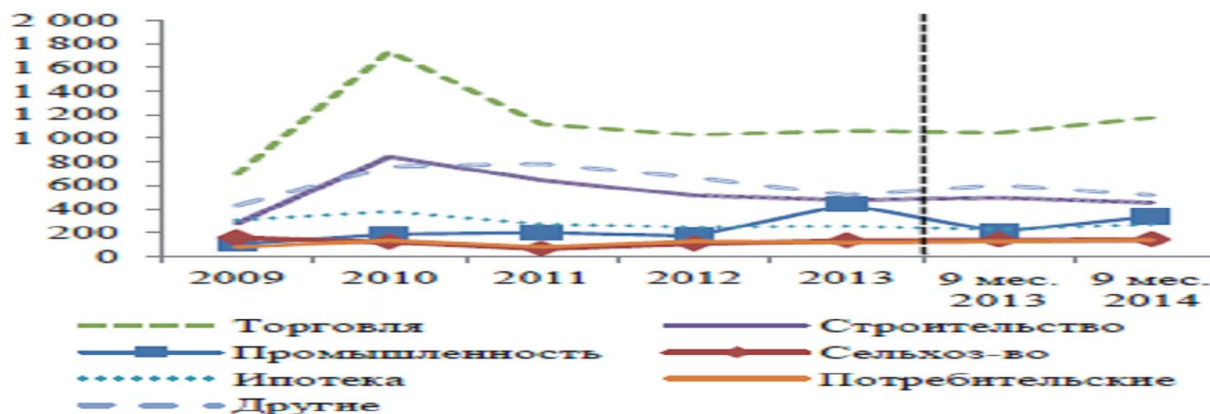
Удельный вес таких кредитов в отчетном периоде снизился на 0,6 п. п. от общего кредитного портфеля и составил 6,1 процента. Совокупный объем резервов, созданных коммерческими банками, составил 4,7 процента от общего кредитного портфеля (на 30.09.2013 г. данный показатель составил 5,7 процента). При этом, доля специальных РППУ на 30.09.2014 г. составила 55,3 процента от общего объема резервов (граф. 5).

График 5. Общие и специальные резервы, млн. сомов



По итогам 9 месяцев 2014 года существенных изменений в объеме классифицированных кредитов по отраслям экономики не отмечалось, за исключением роста классифицированных кредитов в промышленной отрасли на 129,6 млн. сомов (за счет увеличения классифицированных кредитов в одном банке), а также в сфере торговли на 124,0 млн. сомов (граф. 6).

График 6. Объем классифицированных кредитов по отраслям экономики, млн. сомов



На конец 30.09.2014 г. наибольшая концентрация кредитных рисков, по-прежнему, наблюдалась в торговой и строительной отраслях экономики.

Основными рисками в банковской системе Кыргызской Республики являются:

- нестабильная политическая обстановка (риск массовых беспорядков) и правовая среда - риски связанные с частым изменением законодательства;

- репутационный риск банковской системы, низкий уровень кредитной культуры и доверия к банковской системе;

- кредитный риск: уровень кредитного риска хотя и остается на приемлемом/контролируемом уровне, однако существуют угрозы для неконтролируемого роста кредитного риска;

- риски корпоративного управления, связанные с уровнем корпоративной культуры субъекта хозяйствования;

- операционный риск, то есть риску убытка от неадекватных или ошибочных внутренних процессов или систем, действий сотрудников или внешних событий. Данное определение, согласно Базеля-2 включает также юридический риск. Недостаточное понимание операционного риска увеличивает вероятность того, что риски останутся незамеченными и неконтролируемыми, что приведет к возможным огромным убыткам банка. Операционный риск не всегда является результатом операционной деятельности банка, а в большей мере-внешним фактором (стихийные митинги, перекрытие дорог, вмешательство в операционную деятельность субъектов хозяйствования), другими словами, любое вмешательство извне:

- человеческий фактор;

- финансовый риск (риск ликвидности, изменение обменного курса и др.);

- уязвимость к влиянию внешних экономических и геополитических шоков;

- неопределенность, связанная со вступлением в Таможенный союз (ТС) и его последствиями на миграции, денежных переводах. Вступление в ТС, что помимо плюсов, несет также возможные риски в части повышения цен товаров и услуг, импортируемых не из стран ТС. Возможно ухудшение экономической ситуации в странах, где трудятся мигранты из Кыргызской Республики, что приведет к снижению денежных переводов и, соответственно, снижению в целом потребительского спроса населения (ухудшение основных макроэкономических показателей КР) и снижению платежеспособности заемщиков;

- макроэкономическая нестабильность и рост госдолга;

- малый объем внутреннего рынка (рост безработицы, низкий темп роста субъектов частного предпринимательства и малого и среднего бизнеса (МСБ));

- усугубление теневой экономики, отсутствие корпоративной культуры у субъектов МСБ и прозрачной отчетности;

- недостаточность внутренних долгосрочных источников ресурсной базы.

Таким образом, можно заключить, что со стороны национального регулятора должно уделяться пристальное внимание функциональным рискам-корпоративный, операционный, стратегический и репутационный риски.

**Рецензент: д.э.н., профессор Зулпукаров А.**