

УДК: 336.77.01

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Абдуллаева Шахло Рустамовна,
к.э.н., доцент, заведующая кафедрой
«Цифровая экономика и финансы»
Ташкентского филиала Российского экономического
университета имени Г.В. Плеханова
E-mail: ashr@mail.ru

АННОТАЦИЯ. В статье рассматриваются вопросы повышения эффективности управления кредитными рисками на основе использования современных цифровых технологий, искусственного интеллекта. Представлен анализ развития кредитных операций коммерческих банков Узбекистана, обозначены проблемы наличия проблемных кредитов в кредитных портфелях отдельных банков, рассмотрена система управления кредитными рисками, представлены предложения по совершенствованию системы оценки кредитоспособности и управления кредитными рисками коммерческих банков.

Ключевые слова: кредитные риски, кредитный портфель коммерческих банков, кредитные операции, оценки кредитоспособности заемщика, технология искусственного интеллекта, цифровые технологии.

ANNOTATSIYA. Maqolada zamonaviy raqamli texnologiyalar va sun'iy intellektdan foydalanish asosida kredit risklarini boshqarish samaradorligini oshirish masalalari ko'rib chiqiladi. O'zbekistonda tijorat banklarining kredit operatsiyalari rivojlanishi tahlili taqdim etilgan, alohida banklarning kredit portfellarida muammoli kreditlar mavjudligi muammolari aniqlangan, kredit risklarini boshqarish tizimi ko'rib chiqilib, tizimni takomillashtirish bo'yicha takliflar taqdim etilgan. Tijorat banklarining kreditga layoqatliligini baholash va kredit risklarini boshqarish.

Kalit so'zlar: kredit risklari, tijorat banklarining kredit portfeli, kreditlash operatsiyalari, qarz oluvchining kredit qobiliyatini baholash, sun'iy intellekt

texnologiyasi, raqamli texnologiyalar.

ABSTRACT. *The article deals with the issues of improving the efficiency of credit risk management based on the use of modern digital technologies and artificial intelligence. The analysis of the development of credit operations of commercial banks in Uzbekistan is presented, the problems of the presence of problem loans in the loan portfolios of individual banks are identified, the credit risk management system is considered, proposals are presented to improve the system for assessing creditworthiness and managing credit risks of commercial banks.*

Key words: *credit risks, loan portfolio of commercial banks, lending operations, borrower creditworthiness assessments, artificial intelligence technology, digital technologies.*

ВВЕДЕНИЕ

В условиях активного проведения структурных реформ кредит выступает важнейшим интегрирующим инструментом формирования, распределения и использования инвестиционных ресурсов в реальном секторе национальной экономики. Важной задачей реализацией Стратегии развития Нового Узбекистана определено «...продолжение реализации промышленной политики, направленной на обеспечение стабильности национальной экономики, увеличение доли промышленности в валовом внутреннем продукте и рост объема производства промышленной продукции в 1,4 раза» [1]. Для реализации, поставленной задачи большое значение будет иметь расширение источников финансирования, включая и кредитование.

Сфера банковского кредитования гораздо шире других видов кредитов, поскольку не ограничивается ни направлением кредита, ни сроком кредитования, ни суммой сделки. Выполняя свою главную функцию финансового и инвестиционного посредника, коммерческие банки, предоставляя кредиты, обслуживают не только обращение капитала, но и его накопление. Банковский кредит является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства, оказывающим непосредственное воздействие на процессы расширенного воспроизводства, как на макроуровне, так и на уровне отдельного предприятия. Будучи одновременно категорией воспроизводства и перераспределения, он ускоряет процессы воспроизводства на всех его фазах – производства, распределения, обмена, потребления.

Однако на практике существуют проблемы, когда предприниматели, с одной стороны, утверждают о сложностях процедуры получения кредита в коммерческом банке, с другой стороны, как показывает банковская

статистика, в кредитных портфелях отдельных коммерческих банков растут объемы проблемных кредитов. Совокупность вопросов, связанных с оценкой и управлением банковскими рисками, и в первую очередь кредитными рисками требует дополнительного изучения, что определило актуальность выбора темы исследования, его цель и задачи.

АНАЛИЗ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Исследованиям различных аспектов кредитования и управления кредитными рисками посвящены труды отечественных и зарубежных ученых, как Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е. [3], Коробова Г.Г. [4], Лаврушин О.И. [5], Азрилиян А.Н. [6], Панова Г.С. [7], Ковалев П.П. [8], Стародубцева Е.Б. [9], Агеева Н.А. [10], Звонова Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И. [11], Хасянова С. Ю. [12], Нешиной А.С. [13], Герасимова Е.Б. [17], Арзуманян С.Ю. [14], Бобохужаев Ш.И. [15], Хамидулин М.Б. [16], Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г., Логинов М.П. [18] и ряда других. Понятие кредитного портфеля банка неоднозначно трактуется в экономической литературе. Одни авторы очень широко трактуют кредитный портфель, относя к нему все финансовые активы и даже пассивы банка, другие связывают рассматриваемое понятие только с ссудными операциями банка, третьи подчеркивают, что кредитный портфель — это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность. По мнению Азрилияна А.Н. «Кредитный портфель – это совокупность, предоставленных банком кредитов». С точки зрения Коробовой Г.Г. «Кредитный портфель – это результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени» [4]. Во всех вышестоящих определениях под кредитным портфелем понимается некая совокупность, однако не подчеркивается классифицированный характер совокупности. Панова Г.С., рассматривая сущность кредитного портфеля, делает акцент на классификацию совокупности по структуре и качеству выданных ссуд. Так, по ее мнению, «кредитный портфель представляет собой характеристику структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по важнейшим критериям» [7]. Одним из широко используемых определений кредита является: «Предоставление банковского кредита базируется на определенных методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой и дифференцированный характер кредита» [5].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В ходе изучения применялись методы фундаментальных наук:

математические, экономические, методы логики: метод анализа, метод индукции, метод исследования причинно-следственных связей, метод выдвижения и проверки гипотез, метод дедуктивного вывода, метод эмпирического обобщения, а также собственно методы экспертных оценок, расчета экономической эффективности.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Деятельность каждого банка базируется на рискованности, начиная с возможности убытка в связи с невозвратом кредитных ресурсов и заканчивая потерями от стихийных бедствий. Существуют различные виды банковских рисков, которые можно классифицировать, как внутренние, возникающие в процессе предоставления банковских услуг, так и внешние, которые не зависят от собственной деятельности банка. Центральную позицию среди внутренних рисков занимает кредитный риск. Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. В зависимости от уровня финансовой устойчивости заемщика и длительности просроченных платежей, кредиты классифицируются на пять групп, которые определяют процент отчисления на формирование резервов.

Последовательное и целенаправленное реформирование за годы независимости банковской системы способствовало усилению роли банков в развитии экономики страны, в реализации приоритетных инвестиционных проектов, повышению уровня их капитализации, увеличению масштабов кредитования реального сектора экономики и улучшению качества предоставляемых банковских услуг. Кредитные ресурсы в Узбекистане - один из крупных и важных источников инвестиционной деятельности предприятий. Ввиду острого недостатка свободных собственных средств предприятий обусловлен их переход к банковским займам.

Приоритетными направлениями развития банковского кредитования является поддержка реализации важнейших структурообразующих инвестиционных проектов, проведение модернизации и внедрение ресурсосберегающих технологий; развитие инфраструктуры города и села; финансовая поддержка развития малого бизнеса и частного предпринимательства; финансирование производства конкурентоспособной экспортной продукции.

Эффективность проведения кредитной политики определяется правильным выбором параметров кредитных отношений, среди которых важнейшими являются: величина ссудного процента; условия доступности займа для отечественных хозяйственных субъектов; уровень

кредитного риска; срок предоставления займа и т.д.

Таблица 1.

Сведения о кредитах коммерческих банков Республики Узбекистан в разрезе отраслей¹

Наименование показателей	01.01.2022 г.		01.01.2023 г.		Прирост, в %
	млрд. сум	доля в % от всего	млрд. сум	доля в % от всего	
Кредиты, всего	326 386	100%	390 049	100%	19,5%
Промышленность	117 639	36,0%	126 647	32,5%	7,7%
Сельское хозяйство	35 022	10,7%	42 096	10,8%	20,2%
Строительство	9 282	2,8%	10 400	2,7%	12,0%
Торговля и сфера общественных услуг	27 406	8,4%	28 911	7,4%	5,5%
Транспорт и коммуникации	28 708	8,8%	29 673	7,6%	3,4%
Материально-техническое снабжение и сбыт	3 814	1,2%	3 856	1,0%	1,1%
Жилищно-коммунальные услуги	2 284	0,7%	1 888	0,5%	-17,3%
Физические лица	69 496	21,3%	100 949	25,9%	45,3%
Другие сектора	32 734	10,0%	45 630	11,7%	39,4%

Параметры кредитования должны строиться таким образом, чтобы стимулировать конечные результаты хозяйственной деятельности товаропроизводителей. В национальной экономике банковские кредиты играют большую роль в финансировании реализации инвестиционных проектов, динамика роста кредитного портфеля коммерческих банков по итогам 2022 года составила 19,5%, при этом самыми быстрыми темпами выросли кредиты физическим лицам и предприятиям агросектора. На долю промышленности приходится 36% кредитного портфеля, что соответствует приоритетам государственной инвестиционной политики. По видам кредитования значительно преобладают целевые кредиты непосредственно предприятиям и организациям, другие финансовые инструменты используются гораздо реже. Структура кредитования физических лиц более диверсифицирована, однако большая часть кредитов (46%) физическим лицам приходится на ипотечное кредитование.

¹ Составлено по данным Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/588258/>

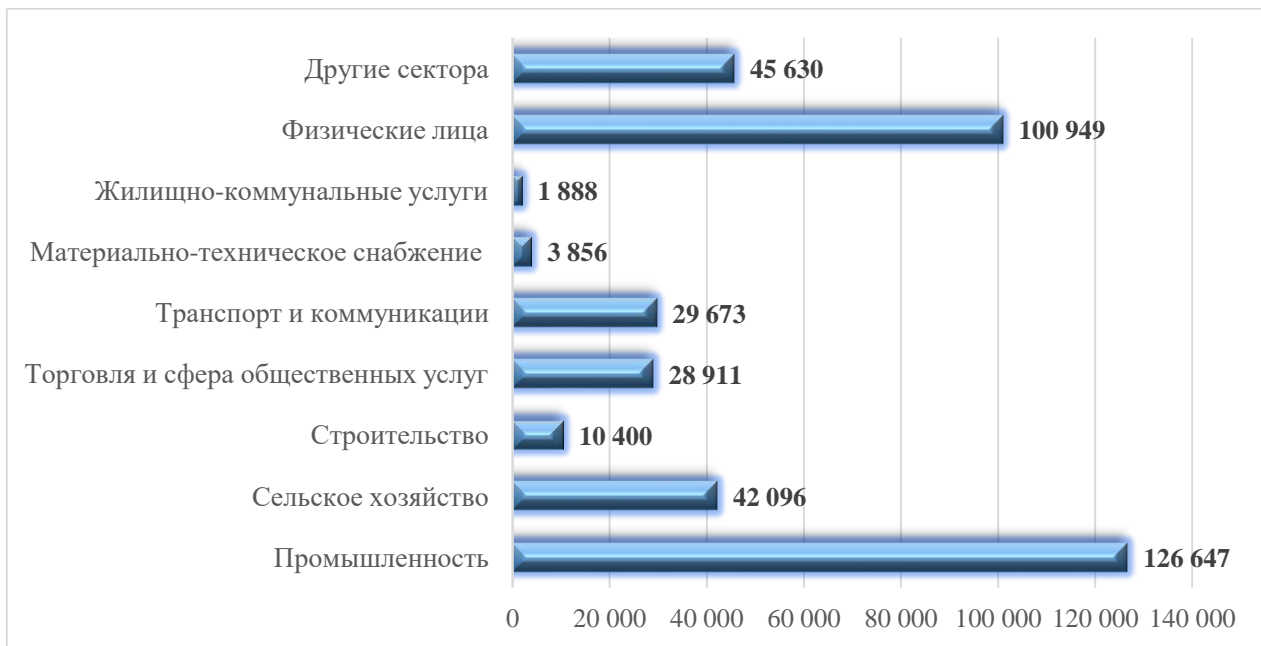


Рисунок 1. Сведения о кредитах коммерческих банков в разрезе отраслей по итогам 2022 года (млрд. сум)²

Деятельность каждого банка базируется на рискованности, начиная с возможности убытка в связи с невозвратом кредитных ресурсов и заканчивая потерями от стихийных бедствий. Существуют различные виды банковских рисков, которые можно классифицировать, как внутренние, возникающие в процессе предоставления банковских услуг, так и внешние, которые не зависят от собственной деятельности банка. Центральную позицию среди внутренних рисков занимает кредитный риск. Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. В зависимости от уровня финансовой устойчивости заемщика и длительности просроченных платежей, кредиты классифицируются на пять групп, которые определяют процент отчисления на формирование резервов.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся: высокая концентрация кредитов в одной отрасли, группе заемщиков, в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах и другие факторы. В целях снижения возможности возникновения кредитных рисков в коммерческих банках широко используется система лимитов. Также единая система кредитных историй позволяют коммерческим банкам изучить финансовые показатели заемщиков.

² Составлено по данным Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/588258/>

Таблица 2.

Анализ проблемных кредитов коммерческих банков по состоянию на 1 января 2023 года (млрд. сум)

№	Наименование банка	Кредитный портфель	из них, проблемные кредиты (NPL)	Доля
Всего		390 049	13 992	3,6%
Банки с государственной долей		324 681	12 643	3,9%
1.	Узнацбанк	89 410	2 638	3,0%
2.	Узпромстройбанк	48 076	1 359	2,8%
3.	Агробанк	43 846	1 685	3,8%
4.	Асака банк	36 742	1 707	4,6%
5.	Ипотека банк	32 658	810	2,5%
6.	Народный банк	21 666	2 584	11,9%
7.	Кишлок курилиш банк	20 292	790	3,9%
8.	Микрокредитбанк	13 319	635	4,8%
9.	Турон банк	9 431	242	2,6%
10.	Алока банк	9 162	186	2,0%
11.	Пойтахт банк	74	0,7	1,0%
12.	Узагроэксспортбанк	6,2	6,0	96,3%

В то же время за последние годы в кредитных портфелях многих банков растет удельный вес проблемных кредитов. В прошлом году были отозваны лицензии двух банков: Туркистон банк и Хайтекбанк. Следует отметить, что средний процент по проблемным кредитам в портфелях коммерческих банков составляет 3,6%, что уже выше рекомендуемых норм международными аудиторами. При этом банки с государственной долей имеют более высокий процент (3,9%) проблемных кредитов. Доля проблемных кредитов в негосударственных коммерческих банках несколько меньше и составляет в среднем 2,1%, однако проблематичными банками остаются Равнак банк и Мадад инвест, в структуре кредитного портфеля которых доля проблемных кредитов составляет 71,6% и 19,9% соответственно. Управление кредитным риском является основной задачей банков, так как несвоевременные частичные или полные невозвраты основной суммы кредита и его процентной части в установленные сроки - одна из главных причин убытков финансовых учреждений. Управление кредитным риском охватывает все стадии этой работы - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования, то есть можно сделать вывод, что управление кредитным риском - это часть управления процессом кредитования в целом.

Таблица 3.

**Анализ проблемных кредитов коммерческих банков по состоянию на
1 января 2023 года (млрд. сум)³**

№	Наименование банка	Кредитный портфель	из них, проблемные кредиты (NPL)	Доля
Другие банки		65 368	1 349	2,1%
1.	Капитал банк	15 408	181	1,2%
2.	Хамкор банк	11 423	67	0,6%
3.	Ипак йули банк	8 065	151	1,9%
4.	Ориент Финанс банк	5 140	33	0,6%
5.	Инвест Финанс банк	4 777	26	0,6%
6.	Траст банк	3 496	132	3,8%
7.	Давр банк	3 092	48	1,6%
8.	Тенге банк	2 474	181	7,3%
9.	Азия Альянс банк	2 174	31	1,4%
10.	Анор банк	2 146	53	2,5%
11.	УзКДБ банк	2 032	0,0	0,0%
12.	Тибиси банк	1 507	31	2,1%
13.	Гарант банк	1 132	87	7,7%
14.	Зираат банк	1 098	32	2,9%
15.	Универсал банк	870	16	1,9%
16.	Равнак банк	341	244	71,6%
17.	Мадад инвест банк	173	34	19,9%
18.	Садерат банк Иран	21	0,8	3,7%

Для предприятий также существует ряд общих проблем, которые усложняют процесс получения банковских кредитов, в этой связи на встречах с предпринимателями чаще всего невозможность получения кредита указывается, как основная проблема развития частного бизнеса. Среди проблемных вопросов отмечается: высокая процентная ставка по кредитам, сложности подготовки и оформления документов по кредиту, сложности или отсутствие залогового обеспечения для получения кредита. Однако у коммерческих банков также есть проблемы развития кредитных операций, существующее превышение спроса на кредитные ресурсы при недостатке долгосрочных ресурсов у банков, привлечение зарубежных кредитов и их рефинансирование приводит к удорожанию стоимости кредита, также существуют проблемы реализации залогового обеспечения, как следствие за последние годы в коммерческих банках увеличился удельный вес проблемных кредитов, которые негативно влияют на развитие всей банковской системы.

³ Составлено по данным Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/588258/>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

По результатам проведенного исследования были сделаны следующие выводы: в случае ухудшения качества кредитных портфелей коммерческих банков с государственным участием, предоставленные кредиты, например Республиканским фондом реконструкции и развития Республики Узбекистан капитализируются и соответственно увеличивают долю государства в капитале коммерческого банка.

Частные банки не имеют такой возможности и проводят более эффективную кредитную политику, особенно банки с участием иностранного капитала, которые демонстрируют низкий уровень проблемных кредитов. Частные банки должны наращивать собственную ресурсную базу для кредитования и учитывая, предстоящие в следующие три года постепенное пятикратное увеличение обязательного уровня уставного капитала до 500 млрд. сум. В целом банки достаточно качественно контролируют кредитные портфели с соблюдением всех необходимых лимитов внутренних и особенно лимитов, рекомендованных Центральным банком Узбекистана. В качестве предложений по совершенствованию системы управления кредитными рисками предлагается:

1. Внедрение более объективной дискриминантной факторной модели анализа банкротства, то есть Z-Score модель. Индекс Альтмана позволяет оценить степень риска банкротства предприятия, уровень финансовой устойчивости предприятия, запас прочности у предприятия, деятельность менеджмента предприятия, провести сравнения с другими предприятиями вне зависимости от их размера и отраслевой принадлежности. Встроенные веса в индексе позволяют учитывать разнонаправленность показателей экономической эффективности предприятия.

2. Одним из способов совершенствования оценки кредитоспособности при помощи внедрения скоринговых моделей, то есть применение определенных алгоритмов, позволяющих относить потенциального заемщика банка к одному из классов: «плохой» или «хороший», но не стоит забывать об анализе делового риска. Деловой риск представляет собой риск возникновения неопределенности в отношении будущего дохода и кругооборота фондов предприятия;

3. В рамках совершенствования оценки кредитоспособности предлагается внедрение модели частных характеристик. Такая методика позволяет формировать различные группы количественных и качественных показателей в зависимости от специфики клиента и в результате формируется рейтинг кредитоспособности заемщика. Однако, финансовый анализ раскрывает лишь последствия кредитной сделки, а

рейтинговые модели не выявляют истинности финансового положения организации. Следовательно, необходим индивидуальный подход, который будет связан с определенной кредитной сделкой, что и заложено в данном подходе.

4. В случае возможных спадов в экономике, одним из аналитических инструментов, которые призваны обеспечить оценку потенциальных потерь банков – это стресс-тестирование. Проведение стресс-тестирования по кредитному риску и, как следствие, выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе результатов тестирования, одновременно с этим, применяемые сценарии стресс-тестирования, должны быть разнообразны и комплексны, отражая различные направления ухудшения внешней ситуации.

5. Современные условия развития банковской деятельности сегодня трудно представить без внедрения искусственного интеллекта, для совершенствования управления кредитными рисками предлагается использовать следующие программные продукты, которые будут способствовать повышению эффективности активных операций путем снижения себестоимости и предложения новых современных банковских продуктов:

- SAS Enterprise Miner - набор методов интеллектуального анализа данных, который применяется для минимизации финансовых рисков, оценки и прогнозирования потребностей в ресурсах

- Microsoft Analysis Services предназначен для приложений бизнес-аналитики, анализа данных и создания отчетов.

- SAS Credit Scoring система оценки кредитных рисков и кредитоспособности клиентов.

- ELMA Loan System- отраслевое решение для коммерческих банков по автоматизации процессов кредитования.

Можно выделить основные преимущества освоения Big Data и искусственного интеллекта в банковской сфере - снижение стоимости ресурсов и сокращение издержек, рост эффективности банковских процессов и операций, оптимизация отчетности и минимизация рисков, повышение качества и продуктивности обслуживания клиентов.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 28.01.2022 г. № УП-60 *“О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы”*. [http:// www.lex.uz](http://www.lex.uz)

2. Указ Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992 *“О Стратегии реформирования банковской системы Республики*

Узбекистан на 2020-2025 годы”. [http: www.lex.uz](http://www.lex.uz)

3. Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / – 2-е изд., стер. - Москва :Флинта, – 2017. – С. 149 с.: ISBN 978-5-9765-3280-9. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/959816>

4. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. М.: Магистр. ИНФРА-М. – 2023. – 592 с.

5. Лаврушин. О.И. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика. – 2022 / 672с.

6. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь: 25000 терминов / [авт. и сост. : А.Н. Азрилиян и др.] ; под ред. А.Н. Азрилияна. - Изд. 6-е, доп. - М.: Институт новой экономики. – 2018 / 1376 с.

7. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова. – М.: ИКЦ “ДИС”. – 2018 / 464 с.

8. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие – 2-е изд., перераб. – Москва: КУРС: ИНФРА-М – 2019/320 с.

9. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело: учебник. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М. – 2019 /464 с.

10. Агеева Н. А. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - Москва: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М. – 2019 / 274 с.

11. Звонова Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки: Учебник - М.: НИЦ ИНФРА-М, – 2022 / 561с.

12. Хасянова С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник. - Москва : ИНФРА-М, – 2020/149 с. - (Высшее образование: Магистратура). - DOI 10.12737/1225278. - ISBN 978-5-16-109328-3. - Текст: электронный. <https://znanium.com/catalog/product/1225278>

13. Нешиной А. С. Финансы и кредит: учебник. - 7-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К°”, 2019. / 576 с. - ISBN 978-5-394-03224-0. – Текст : электронный. <https://znanium.com/catalog/product>

14. Арзуманян С.Ю. Развитие деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг//II Международная научно-практическая Конференция “Современные тренды экономического развития: Россия и мир после пандемии” 25-26 февраля – 2021 г. Новосибирск.

15. Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике. Материалы IX Форума экономистов. – Ташкент: IFMR, – 2019 г. /989 с.

16. Хамидулин М.Б. Шайданов Т.Р. Центры инновационного роста как драйверы цифровизации региональных экономик Узбекистана. В сборнике: Цифровизация: наука и образование в условиях современных

вызовов. сборник материалов I международной межфилиальной научной конференции. Ташкент, – 2021/С. 214-219. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47426012>

17. Герасимова Е.Б. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – Москва: ФОРУМ, – 2021. / 272 с. – (Профессиональное образование) – ISBN 978-5-91134-334-7. – Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1567548>

18. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г., Логинов М.П. [и др.] Банковское дело и банковские операции: учебник – Москва: ФЛИНТА, – 2022 / 568 с. ISBN 978-5-9765-5058-2 (ФЛИНТА); Текст: электронный. <https://znanium.com/catalog/product/1900020>