

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРАКТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКАХ**

*Ташкентский государственный экономический университет , преподаватель кафедры  
цифровой экономики*

*Абдулхаликов Абдулазизхан Абдулхамидович*

**Анотация.** Продолжающиеся глобальные экономические кризисы, переход на цифровые технологии, последние достижения в области технологий и все более широкое использование искусственного интеллекта в банковской сфере постоянно привлекают внимание к управлению кредитными рисками. В результате регулирующие органы продолжают требовать прозрачности и других улучшенных возможностей в этой области. Они хотят знать, что банки хорошо осведомлены о клиентах и связанных с ними кредитных рисках. И по мере развития Базельского законодательства банки столкнутся с еще большим бременем регулирования.

**Ключевые слова;** депозиты, финансовые обязательства, прибыль, риск, Банковская кредитная политика

Большая часть прибыльности банка определяется принятием на себя кредитного риска. Банки принимают депозиты и другие финансовые обязательства, которые они используют для предоставления кредитов и покупки долговых ценных бумаг с целью получения дохода, превышающего их финансовые и накладные расходы, и приносящего чистую прибыль. Способность банков выявлять, измерять, оценивать, отслеживать, контролировать и определять цену кредитного риска имеет решающее значение для достижения их стратегических целей и максимизации финансовых показателей безопасным и обоснованным образом. Среди многих опытных банковских контролеров есть поговорка о том, что “плохие кредиты выдаются в хорошие времена”. Этот принцип отражает их профессиональный опыт, заключающийся в том, что банки склонны смягчать стандарты андеррайтинга, условия кредитования и ценообразование в течение длительных периодов благоприятных экономических условий.

Руководство банка часто оправдывает более мягкие стандарты андеррайтинга кредитов и ценообразования, утверждая, что они необходимы для соответствия действиям конкурентов с целью удержания кредитных клиентов, расширения бизнеса или достижения краткосрочных целей. В годы, предшествовавшие Великому финансовому кризису 2007-2008 годов (далее “Кризис”), экономика казалась стабильной. Это привело к тому, что некоторые кредиторы пошли на больший риск, что позволило распространить менее строгие методы управления банковскими кредитными рисками. Стандарты банковского кредитного андеррайтинга -

## THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

### VOLUME-4, ISSUE-11

особенно оценка платежеспособности заемщика и оценка залогового обеспечения – стали более мягкими.

На многих отечественных рынках недвижимости образовался значительный ценовой пузырь. Некоторые схемы компенсации банкиров стали привязаны к ненадлежащим стимулам, таким как рост кредитного портфеля, что привело к неосмотрительным стратегиям кредитования, таким как низкокачественные жилищные кредиты, ипотечное кредитование под залог собственного капитала и ипотечное кредитование “без документов и с низким уровнем документов”. “Хорошие времена”, отчасти подпитываемые этими рискованными кредитными продуктами, внезапно закончились, когда на рынках жилой недвижимости началось резкое снижение цен, в некоторых случаях на 30-40% от пиковых значений. К сожалению, когда экономическая активность в конечном итоге снижается или возникают кризисные явления, банки, применяющие более рискованную практику кредитования, часто сталкиваются с резким ростом просрочек по кредитам, дефолтов, реструктуризаций, взысканий и убытков. Постфактум риски, связанные с небрежной практикой банковского кредитования, которая привела к неблагоприятным последствиям, могут показаться очевидными. Однако многие посмертные анализы недавних банковских кризисов выявили “красные флажки” кредитования и риски, которые были очевидны до кризиса, но которые были либо недооценены, либо отвергнуты, либо не признаны.

**Цель этой статьи** :дать обзор элементов эффективного управления кредитными рисками банка, особенно в том, что касается коммерческого кредитования, поскольку эта категория кредитования обычно представляет наибольший риск. В статье также рассматриваются некоторые примеры "красных флажков" или обстоятельств, которые должны быть тщательно изучены органами банковского надзора, поскольку они могут указывать на ситуации, которые могут привести к чрезмерному риску или проблемам. 2. Инфраструктура контроля кредитного риска  
Базельские основные принципы эффективного надзора The Базельский комитет по банковскому надзору (“BCBS”) является международным органом, устанавливающим стандарты для банковской отрасли. BCBS определила основные предпосылки и стандарты, необходимые для создания эффективного надзорного режима, в своих “Основных принципах эффективного надзора” (“BCP”). Последняя версия BCP была опубликована в сентябре 2021 года и содержит 29 принципов. Принципы 17, 18 и 19 касаются управления кредитным риском: “Принцип 17 – Кредитный риск: Надзорный орган определяет, что банки имеют адекватный процесс управления кредитным риском, который учитывает их склонность к риску, профиль риска, а также рыночные и макроэкономические условия. Это включает в себя разумную

## THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

### VOLUME-4, ISSUE-11

политику и процессы для своевременного выявления, измерения, оценки, мониторинга, представления отчетов и контроля или снижения кредитного риска (включая кредитный риск контрагента). Охватывается полный жизненный цикл кредита, включая кредитный андеррайтинг, оценку кредитоспособности и текущее управление кредитным и инвестиционным портфелями банка. Принцип 18 – Проблемные активы, провизии и резервы: Надзорный орган определяет, что банки имеют адекватную политику и процессы для раннего выявления проблемных активов и управления ими, а также поддержания адекватных провизий и резервов. Принцип 19 – Риск концентрации и высокие лимиты воздействия: Надзорный орган определяет, что банки имеют адекватную политику и процессы для своевременного выявления, измерения, оценки, мониторинга, отчетности и контроля или снижения концентрации риска. Органы надзора устанавливают пруденциальные лимиты для ограничения рисков банка по отдельным контрагентам или группам связанных контрагентов”.<sup>1</sup> Элементы эффективного контроля кредитного риска

Эффективный контроль кредитного риска - это процесс сдержек и противовесов, который включает:

- Определение ролей и обязанностей советов директоров банков и высшего исполнительного руководства;
- Структуры и процессы комитетов Совета директоров для эффективного надзора за рисками;
- Определение стратегии банка в области управления рисками и создание надежной культуры управления кредитным риском;
- Создание соответствующих кредитных органов для отдельных лиц и комитетов;
- Разработку всеобъемлющей кредитной политики и процедур и отчетности об исключительных случаях; и
- Создание независимого процесса проверки кредитоспособности.

Органы банковского надзора должны требовать, чтобы банки имели эффективную систему для выявления, измерения, мониторинга и контроля кредитного риска в рамках общего подхода к управлению рисками. Они должны провести независимую оценку стратегий, политики, процедур и практики банка, связанных с предоставлением кредита и текущим управлением портфелем. Банковская кредитная политика

Банкам следует разработать письменную кредитную политику и связанные с ней операционные процедуры для руководства банковским персоналом в надлежащем управлении процессом предоставления кредита с целью обеспечения соответствия кредитных рисков пруденциальным стандартам и внутренним лимитам. Политика должна ежегодно пересматриваться и утверждаться правлением и обновляться по мере необходимости, чтобы обеспечить ее неизменную актуальность. Разрешения, необходимые для исключений из политики, также известных как переопределения политики, должны строго контролироваться с использованием механизма вторичной проверки и отчетности перед высшим исполнительным руководством и, возможно, правлением. Частые отмены - это “красный

## THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

### VOLUME-4, ISSUE-11

флаг”, который может указывать на то, что отменяемые положения кредитной политики либо устарели, либо существует вероятность того, что отказы от политики могут не иметь надлежащего обоснования. Создавая надежную культуру управления кредитными рисками, во время кризиса банки, работающие в одной и той же торговой сфере, получили существенно разные результаты. Некоторые пережили кризис относительно невредимыми, в то время как другие понесли значительные убытки, а в некоторых случаях потерпели неудачу. Каковы были причины разницы в показателях? На мой взгляд, это в значительной степени связано с различиями в качестве управления кредитными рисками в банках и особенно с их культурой управления рисками. Что подразумевается под “культурой управления рисками”? Культура управления рисками включает следующие соображения: • Активно ли совет директоров банка осуществляет надзор за исполнительным управлением и служит эффективным сдерживающим фактором для принятия чрезмерных рисков? • Формулирует ли правление четко и формально толерантность банка к риску, подкрепленную механизмами стимулирования? • Усиливают ли действия высшего руководства банка и “тон сверху” заявленную склонность к риску? • Позволяют ли системы управления рисками банка, механизмы контроля и управления исполнительному руководству банка и совету директоров эффективно измерять, отслеживать и контролировать риски, приближенные к “реальному времени”? • Осведомлено ли правление банка об изменении внешних факторов, которые могут повлиять на склонность к риску и показатели кредитного портфеля? • Имеют ли лица, участвующие в предоставлении кредита, четкое представление о том, какие кредитные риски приемлемы в банке и какие кредитные предложения, вероятно, будут проблематичными? Независимая проверка кредитоспособности

Возможность точного мониторинга качества кредитного портфеля необходима для получения надежных данных, которые позволяют совету директоров банка и высшему исполнительному руководству на постоянной основе знать уровень и тенденции общего кредитного риска. Процесс рассмотрения кредита должен проводиться экспертами, независимыми от кредитной функции банка, чтобы предотвратить конфликт интересов и обеспечить объективность.

3. Потенциальные источники чрезмерного кредитного риска или нерациональной практики кредитования, чрезмерный акцент на стоимости обеспечения при принятии решений об андеррайтинге кредита

Существует несколько способов погашения большинства коммерческих кредитов: • Денежный поток, генерируемый бизнесом заемщика и / или заложенным обеспечением; • Продажа обеспечения в обеспечение кредита; или • Рефинансирование кредита у другого кредитора. Типичным источником погашения коммерческого кредита является денежный поток, генерируемый бизнесом заемщика. Не вдаваясь слишком глубоко в технические детали, кредиторы анализируют исторические

## THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

### VOLUME-4, ISSUE-11

показатели бизнеса и делают предположения о будущем устойчивом денежном потоке. Денежный поток рассчитывается путем добавления неденежных расходов, таких как износ и амортизационные отчисления, к чистому доходу. Решения об андеррайтинге кредита должны основываться на аналитически подтвержденном определении того, что заемщик может продолжать генерировать достаточную прибыльность и денежный поток для своевременной выплаты основной суммы долга и процентов. Политика кредитования может предусматривать требования к минимальному денежному потоку сверх требуемых выплат основной суммы долга и процентов, и может официально требовать этого, устанавливая эти требования в кредитных договорах (эти требования называются кредитными ковенантами). Несоблюдение условий по кредиту обычно является событием невозврата кредита. Кредиторы должны тщательно оценить стоимость любого обеспечения, заложенного для обеспечения кредита. В случае неисполнения обязательств по кредиту, которые заемщик не может устранить, кредитору может потребоваться обратиться взыскание на обеспечение и продать его, используя выручку от продажи для погашения любой непогашенной основной суммы кредита и процентов. Часто коммерческие кредиты сопровождаются обеспечением недвижимостью, такой как офисное здание или коммерческие помещения, или оборудованием, используемым в бизнесе заемщика. Банковские правила обычно требуют, чтобы оценка обеспечения по кредитам подтверждалась независимыми оценками, проводимыми дипломированными профессионалами, такими как сертифицированные оценщики недвижимости. Меморандумы о предоставлении кредита (которые содержат внутренний анализ банка, подтверждающий предложение о предоставлении кредита) должны тщательно документировать анализ допущений оценки и методик расчетов, чтобы подтвердить достоверность предполагаемой стоимости обеспечения. Кредитные проблемы иногда возникают, когда кредиторы отходят от подхода к андеррайтингу кредитов, который учитывает как платежеспособность заемщика, так и защиту обеспечения, и придает непропорционально большое значение стоимости обеспечения для принятия решений о кредитовании. Этот риск особенно распространен в периоды устойчивого роста стоимости коммерческой недвижимости. Банкиры иногда предполагают, что стоимость обеспечения будет продолжать расти, игнорируя риск того, что рынки цикличны и что стоимость обеспечения может значительно снизиться в условиях нестабильного рынка. Использование ошибочных или чрезмерно оптимистичных допущений при оценке обеспечения может привести к возникновению ненадежных оценок обеспечения. Для многих объектов коммерческой недвижимости оценщики прогнозируют будущие денежные потоки и вычисляют чистую приведенную стоимость с использованием соответствующей ставки дисконтирования. Любые неточности в исходных данных для

## THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

### VOLUME-4, ISSUE-11

расчетов, такие как выбранная ставка дисконтирования (которую оценщик должен обосновать), могут существенно подорвать надежность оценки и привести к необоснованным решениям о кредитовании. Существуют некоторые методы кредитования, которые могут иметь намеренный или непреднамеренный эффект маскировки потенциальных проблем с кредитами. Например, необеспеченный срочный заем на один год с выплатой основной суммы и процентов по истечении срока погашения становится подлежащим оплате. Заемщик не может выплатить основную сумму долга и причитающиеся проценты. Чтобы избежать сообщения о просрочке кредита, кредитный инспектор продлевает кредит еще на один год, выплачивая проценты, причитающиеся по первоначальному кредиту, путем добавления их к основному остатку по новому кредиту. В зависимости от обстоятельств, такая практика может не вызывать возражений, если есть финансово устойчивый заемщик, который для удобства добивается продления. Однако в случае, когда заемщик не может заплатить, продление является проблематичным. Разновидностью этой ситуации является предоставление отдельных займов для выплаты процентов. Быстрый рост Во времена бума некоторые банки приступают к быстрому расширению своих кредитных портфелей. Это может привести к проблемам, если объем деятельности превышает возможности сотрудников банка поддерживать надлежащий контроль качества, что часто имеет место. Оценка кредитного риска в дочерних банках финансовых конгломератов Крупные банковские конгломераты могут централизовать определенные функции по андеррайтингу кредитов и контролю рисков у материнской компании или другого аффилированного лица. Материнская компания может ожидать, что члены правления Банка одобряют покупку долей в крупных синдицированных кредитных программах, выданных дочерними банками. Такие механизмы "аутсорсинга" не освобождают правление и высшее исполнительное руководство от осуществления независимого контроля над функцией кредитования учреждения и ответственности за надежные результаты. 4. Заключительные замечания По Азиатско-Тихоокеанский регион, хотя и пострадал от кризиса, избежал крупного трансграничного банковского кризиса с 1997-1998 годов. Сохранение этого статуса в значительной степени зависит от поддержания надлежащей практики кредитования. Надеемся, что приведенный выше комментарий дает некоторое представление об особенностях эффективного управления кредитными рисками, а также о некоторых конкретных методах кредитования, которые могут привести к трудностям.

#### **Список использованных источников:**

## THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

### VOLUME-4, ISSUE-11

1. Базельский комитет по банковскому надзору. 2012. Основные принципы Эффективного банковского надзора. Базель, Швейцария: Банк международных расчетов, стр. 11-12, доступно по адресу [www.bis.org/publ/bcbs230.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs230.htm)
2. Информационные системы и технологии в экономике и управлении / Под ред. В. В. Трофимова, Москва: Юрайт, 2018, 284 с.

