



International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies

International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies is a double-blind peer-reviewed, open-access journal published to reach excellence on the scope. It considers scholarly, research-based articles on all aspects of economics, finance and accounting. As an international congress aimed at facilitating the global exchange of education theory, contributions from different educational systems and cultures are encouraged. It aims to provide a forum for all researchers, educators, educational policy-makers and planners to exchange invaluable ideas and resources.

Управление Кредитными Рисками Коммерческих Банков При Кредитовании Физических Лиц

Базарова Нигора Равшановна

Доцент Ташкентского государственного экономического университета

Управлению рисками в финансовых учреждениях в последнее время уделяется повышенное внимание. В огромной степени на это оказал влияние тот факт, что банковская система Узбекистана постепенно присоединяется к нормам, прописанным в Базельском соглашении. Это важнейший документ, определяющий способы расчета операционного, рыночного и кредитного рисков, а также методы управления такими рисками. Принципы Базельского соглашения будут внедрены в банковскую практику, остается не решенным вопрос каким образом это будет реализовано (например, возможен переход банков по группам, возможно на переходном этапе смягчение требований Соглашения, также возможен радикальный переход к принципам Базеля III). В итоге банки придут к системе риск-менеджмента самостоятельно, так как это-важный этап в деятельности коммерческого банка по снижению рисков по всем направлениям деятельности, а значит это способ сохранения ликвидности, финансовой устойчивости и доходности.

Кредитный риск трактуется как опасность, возникновения ситуации, когда заемщик будет не в состоянии осуществлять текущие платежи по кредиту, а также своевременно погасить основной долг, в срок определенный в кредитном договоре. Однако кредитный риск возникает не только в процессе обслуживания ссудной задолженности, его возникновении также связано с обязательствами кредитной организации (гарантии; акцепты; инвестиции в ценные бумаги) который учитываются на других балансовых и забалансовых счетах.

Кредитный риск означает обусловленную внешними или внутренними факторами вероятность наступления события неисполнения заемщиком, страхователями, гарантами, поручителями и (или) залогодателями обусловленных договором финансовых обязательств перед кредитором, а также риск невозможности удовлетворения претензий кредитора к заемщику за счет предоставленного обеспечения, которая может негативно сказаться на финансовых нормативах, прибыли и капитале банка и которую следует оценивать с двух позиций: как с позиции вероятности, так и позиции возможных убытков.

Оценка управления кредитным риском по ссудам физических лиц в коммерческих банках Узбекистана осуществляется как правило на постоянной основе и не реже одного раза в квартал. Оценка качества ссуд, предоставленных физическим лицам и определение расчетного резерва на возможные потери по ссудам проводятся кредитными организациями на основе профессионального суждения.

Экспертные оценки и анализ концентрации рисков распределение выданных ссуд по

группам в соответствии с показателем кредитного риска выполняется в зависимости от финансового состояния заемщика, а также от возможности погашения основной суммы долга и его обслуживания в течении всего срока кредитования, в том числе от обеспечения долговых обязательств (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды).

В зарубежной практике оценки кредитного риска используется широкий спектр приемов и методов регулирования риска (комплексные системы оценки рисков банковской деятельности системы дистанционного мониторинга, рейтинговая оценка раннего реагирования). Например, соглашение «Базель-3» предлагает несколько вариантов расчета кредитных рисков. Выбор того или иного метода зависит от уровня развития банка и инфраструктуры рынка.

Стандартизованный подход расширяет список приемлемых залогов за пределы кредитов, выдаваемых странами ОЭСР, путем включения в него большинства видов финансовых инструментов и создания ряда методик для определения степени уменьшения рыночного риска залогового инструмента. Например, с целью снижения кредитных рисков разрешается в качестве обеспечения принимать гарантии и ценные бумаги (наличные средства; высоконадежные правительственные облигации; облигации структур государственного сектора; другие ценные бумаги, акции, зарегистрированные на общепризнанных фондовых биржах; а также золото).

Создание резерва используют как метод снижения потерь по кредитным рискам для возмещения возможных убытков коммерческих банков от кредитных операций, в том числе с физическими лицами, как метод управления кредитным портфелем заключается в аккумуляции, части средств на специальных счетах, которые в дальнейшем используются для компенсации невозвращенных кредитов. Создание резерва дает возможность избежать отрицательного влияния кредитных рисков на величину основного капитала и является одним из способов самострахования банка. Этот подход базируется на принципе осмотрительности, в соответствии с которым кредитные портфели банков оцениваются на отчетную дату с учетом возможных потерь по кредитным операциям. Если такой резерв не сформирован, то убытки по кредитным операциям возмещаются, за счет собственного капитала банка. Значительные кредитные риски могут привести к полной утрате капитала и к банкротству банка.

Кредитный скоринг является научным методом оценки кредитного риска, связанного с новыми кредитными заявками, которые используется при принятии решений о выдаче кредитов физическим лицам. Применение скоринговых систем призвано помочь банку создать последовательную и, логически обоснованную базу для, вынесения решений, предоставляя работникам кредитного отдела более четкую, интуитивно понятную меру кредитного риска. Кредитный скоринг является инструментом, использующим различные количественные показатели и характеристики выданных ранее кредитов для прогноза-показателей будущих кредитов со схожими характеристиками. Статистические модели устанавливают связь между информацией о заемщике и вероятностью возврата кредита в полном объеме в установленные договором сроки.

При скоринговой оценке заемщика определяются показатели способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты. Оценка полученных показателей производится в баллах, и банком устанавливается определенный максимум баллов кредитоспособности. Существуют различные модели скоринговой оценки кредитоспособности физического лица. Так, например, в модели скоринговой оценки, при-определении в баллах отдельных показателей, значимость показателей кредитоспособности конкретного физического лица определяется в отношении к уровню максимально установленной балльной оценки.

Перед банком стоит непростая задача: обеспечить, надлежащий текущий контроль за финансовым состоянием заемщика, и его кредитоспособностью.

Кредитный мониторинг будет пониматься как тактический процесс отслеживания ключевых элементов деятельности физического лица как заемщика, определяющих его способность к возврату банковского кредита. Обычно ответственный; кредитный инспектор, осуществляя текущий контроль положения заемщика, опирается на поддержку кредитно-информационного отдела; а интенсивность мониторинга зависит от предполагаемого риска, связанного с конкретным кредитом.

Банк должен установить, какая интенсивность контроля необходима- при той или иной степени риска по кредиту. Такие требования могут быть сформулированы в описании различных степеней риска. Примером служит таблица 1, отражающая рекомендации по мониторингу кредитов в зависимости от степени риска.

Таблица 1. Рекомендации по мониторингу кредитов физическим лицам в зависимости от степени риска

Рейтинг рисков	Частота представления финансовой информации	Рекомендуемый дополнительный мониторинг
Степень II Хорошее качество	Раз в год/ в полгода	Ежегодная оценка заемщика. Ежегодная - сокращенная ревизия ссуды
Степень III Удовлетворительное качество	Ежеквартально	Полугодовые визиты заемщика. Ревизия-кредитов, проводящаяся раз в год, либо раз, полгода, либо раз в квартал.
Степень IV Качество ниже среднего	Ежеквартально/ ежемесячно	Полугодовая или квартальная оценка заемщика, с оформлением-отчета менеджменту банка в статусе и состоянии кредита.
Степень V Плохое качество	Ежемесячно	Ежемесячная либо ежеквартальная оценка заемщика (встречи с заемщиком на предмет соблюдения срок обслуживания ссудной задолженности и своевременного погашения долга), дополнительная: ежемесячная ¹ отчетность о статусе и состоянии кредита.

Основным способом снижения кредитного риска по ссудам, предоставляемым физическим лицам, наличие договора поручительства, гарантии или залога, в соответствии с требованиями коммерческого банка залогом по кредитному договору могут служить активы, или оформленная закладная на имущество, при условии, что по выданному кредиту банком принято хорошее обеспечение, существует возможность не создавать резерв на возможные потери по ссудам, так как в случае неисполнения обязательств по обслуживанию долга банк реализует оформленное обеспечение по кредиту. Отдавая предпочтение кредитом с обеспечением, банк проявляет осторожность, которая объясняется тем, что даже имея обеспеченный залогом кредит, банк не всегда может реализовать свое право на возмещение просроченного кредита из-за недостаточной судебной практики по таким делам, которые к тому же сопровождаются высокими дополнительными издержками.

Важная роль в снижении риска по кредитным операциям физических лиц отводится процедуре оценки кредитоспособности заемщика. Если обобщить различные подходы и оценки кредитоспособности физических лиц, используемые банками в своей практической работе, то они сводятся к следующим: скоринговые модели, методика определения платежеспособности, андеррайтинг.

Западная и отечественная теория анализа финансового состояния разработала группу

методов и моделей, позволяющих идентифицировать сигналы ухудшения платежеспособности и финансового состояния заемщика. Однако проблемы с возвратом кредита все равно возникают, и в первую очередь по вине заемщика, но немалую роль в этом играют сотрудники банка, осуществляющие сопровождение кредитного договора формально. В данной связи перед банками возникает необходимость разработки внутренних систем мониторинга кредитного риска, построенных на принципах контроля и оперативности, способных обеспечить непрерывный и эффективный процесс сопровождения кредитного договора, а не формальную его реализацию.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Bazarova N.R. Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarni kreditlashda garov ta'minotini takomillashtirish. "Яшил иқтисодиёт ва тараққиёт" ижтимоий, иқтисодий, сиёсий, илмий, оммабоп журнал. 10.2023. 74-91 халқаро даража. ISSN: 2992-8982. Электрон нашр. 692 саҳифа, 30-октябр, 2023 йил.
2. Sobirovich, N. S. (2024). Investment-Based Financing of Small Business Activities in Uzbekistan. *Excellencia: International Multi-Disciplinary Journal of Education* (2994-9521), 2(2), 80-86. <https://doi.org/10.5281/>
3. Sobirovich, N. S..(2023). Small Business Sector in Uzbekistan Directed Investments Content Ways of Improvement. *EUROPEAN JOURNAL OF INNOVATION IN NONFORMAL EDUCATION*, 3(6), 111–121. Retrieved from <https://inovatus.es/index.php/ejine/article/view/180610>
4. Норов, А. (2022). ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ В АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ АЛОКАБАНКЕ И ПУТИ ИХ УЛУЧШЕНИЯ. *Экономика и образование*, 23(2), 58–61. извлечено от <https://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/429>
5. Базарова Н.Р. Перспективы развития ипотечного кредитования. ТДИУда "Иқтисодиёт ва таълим" журнали. 2015 йилни 3 сониди. ISSN 2010-6130.
6. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник /О.И. Лаврушин; под редакцией Валенцевой Н.И. [и др.] - Москва: КНОРУС, 2016.
7. Sobirovich, N. S..(2023). Small Business Sector in Uzbekistan Directed Investments Content Ways of Improvement. *EUROPEAN JOURNAL OF INNOVATION IN NONFORMAL EDUCATION*, 3(6), 111–121. Retrieved from <https://inovatus.es/index.php/ejine/article/view/180610>
8. Norov, A. (2020). ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ИНВЕСТИЦИОН КРЕДИТЛАШ ФАОЛЛИГИНИНГ КОРХОНАЛАР ЭКСПОРТ САЛОҲИЯТИНИ МУСТАҲКАМЛАШДАГИ РОЛИ. *Scientific Research Archive*, 1(26). Retrieved from <https://tsue.scienceweb.uz/index.php/archive/article/view/2607>
9. Янов, В.В. Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ / В.В. Янов // Теория и практика общественного развития. - 2012. - № 12. - С.453-459.