

УДК 657.1/6:631.145 (575.1)  
JEL classification: G18; G28; H50

<https://doi.org/10.33619/2414-2948/55/28>

## РОЛЬ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

©*Кенжаев М.*, канд. экон. наук, Ташкентский финансовый институт,  
г. Ташкент, Узбекистан, [nxajimuradov@bk.ru](mailto:nxajimuradov@bk.ru)

## THE ROLE OF THE CREDIT RISKS MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS

©*Kenjaev M.*, Ph.D., Tashkent Financial Institute, Tashkent, Uzbekistan, [nxajimuradov@bk.ru](mailto:nxajimuradov@bk.ru)

*Аннотация.* В статье рассмотрены вопросы, связанные с совершенствованием управления кредитными рисками в деятельности коммерческих банков Республики Узбекистан, а также разработаны научные предложения, направленные на решение этих проблем. Также изучены дальнейшие пути совершенствования денежно-кредитной политики с использованием инструментов, применяемых в международной передовой практике в стратегии Президента Республики Узбекистан.

*Abstract.* The article discusses issues related to improving credit risk management in the activities of commercial banks of the Republic of Uzbekistan, as well as developed scientific proposals aimed at solving these problems. Studied further ways to improve monetary policy using the tools used in international best practice in the strategy of the President of the Republic of Uzbekistan.

*Ключевые слова:* кредит, классифицированные кредиты, просроченные кредиты, кредитный риск, коммерческий банк, центральный банк, распределение резервов, убыток, процентная ставка, инфляция, ставка рефинансирования.

*Keywords:* loan, classified loans, past due loans, credit risk, commercial bank, central bank, allocation of reserves, loss, interest rate, inflation, refinancing rate.

Депозитная политика, которая является одним из наиболее экономически важных направлений деятельности коммерческих банков, должна быть сбалансирована как единая стратегическая система для обеспечения сбалансированных финансовых потоков и максимизации прибыли от этих финансовых инструментов.

Основной целью банковской системы Республики Узбекистан является обеспечение доступа банков к ликвидности и прибыльности за счет совершенствования их операций. Дальнейшее совершенствование денежно-кредитной политики с использованием инструментов, применяемых в международной передовой практике в стратегии Президента Республики Узбекистан, а также постепенное внедрение современных рыночных механизмов валютного регулирования, обеспечивающих стабильность национальной валюты; Депозитная политика также определяет цели углубления и обеспечения стабильности банковской системы, повышения уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепления их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшего расширения инвестиционного кредитования и кредитования малого бизнеса и частного предпринимательства важным фондом.

В связи с тем, что кредиты занимают высокое место в структуре активов коммерческих банков, расширение кредитного риска оказывает сильное негативное влияние на финансовое положение и ликвидность банков. В связи с этим особое внимание уделяется управлению кредитным риском в международной банковской практике.

Стратегия действий в пяти приоритетных областях Республики Узбекистан на 2017–2021 годы определяет как необходимые условия, в частности, обеспечение устойчивости макроэкономического роста, обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков, расширение кредитования малого и частного предпринимательства за счет перспективных инвестиционных проектов и коммерческих банков [1, с. 9]. Это требует улучшения рисков банков и, в конечном итоге сильно влияет на практические аспекты в управлении кредитными рисками.

Укрепление ресурсной базы коммерческих банков является одной из наиболее актуальных проблем, стоящих сегодня перед банками. Пересмотрена Ассоциация банков Узбекистана по реализации Программы мероприятий, утвержденная Указом Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года №ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и устойчивости банковской системы республики» тарифы на существующие банковские услуги в коммерческих банках. В то же время коммерческие банки ориентируются на оптимизацию политики коммерческих банков, обеспечивая прибыльность банка, тем самым повышая привлекательность банковских услуг и привлечение новых клиентов, а главное, устанавливая тесные деловые отношения с клиентами. Спектр банковских услуг и продуктов, предлагаемых клиентам, расширяется.

Управление кредитным риском было научно исследовано зарубежными и узбекскими учеными, а также были определены соответствующие выводы и рекомендации.

По мнению Ван Сюэфена и Ван Линя, содержание управления кредитными рисками заключается в создании механизма, позволяющего сбалансировать уровень доходности и уровень риска по кредитам [2, с. 26].

Однако авторы не приняли во внимание влияние кредитного риска на банковскую ликвидность.

С точки зрения Дж. Синки, коммерческие банки должны регулярно проводить анализ кредитов, чтобы избежать расширения кредитного риска. Это позволяет определить необходимый объем резервного капитала, предусмотренного для покрытия убытков по кредитам [3, с. 37]. Это имеет большое практическое значение для банков Узбекистана. Это связано с тем, что коммерческие банки в нашей стране не проводят регулярных проверок кредитов [3–4].

По мнению В. Ушакова, кредитный риск можно оценить как отрицательное изменение кредитного портфеля или потерю первоначального качества активов или дефолт по обязательствам со стороны контрагентов, залогодержателей по выплате основного долга и процентов по кредиту [5, с. 59].

По словам Ю. Исакова, низкое качество решений банковских кредитных комитетов является одной из основных проблем совершенствования практики управления кредитным риском. Кредитный комитет (комиссии) по-прежнему не проводит заседаний в коммерческих банках, подписывает протоколы только на бумаге и принимает решения о кредитовании, даже если члены комитета не имеют стопроцентного участия. В частности, такие случаи приводят к возникновению проблемных кредитов и неэффективному прекращению кредитных отношений [6, с. 78].

По словам И. Алимардонова, для снижения уровня кредитного риска в процессе кредитования малого бизнеса необходимо модернизировать процентную ставку по кредитам.

В то же время определенный процент кредитов малым предприятиям выплачивается с гарантией из государственного бюджета коммерческому банку [7, с. 112].

По нашему мнению, вывод Алимардонова основан на лучших международных практиках и успешно применяется в банковском секторе развитых стран, в частности в банковской практике Германии и Франции.

В банковской практике Республики Узбекистан управление кредитными рисками в деятельности коммерческих банков осуществляется централизованно (путем установления экономических стандартов Центральным банком Республики Узбекистан) и децентрализованно (в связи с мерами, установленными кредитная политика банков).

Управление кредитным риском коммерческих банков используется по ряду показателей. Одним из таких показателей является показатель суммы просроченных кредитов.

Данные, представленные на Рисунке 1, показывают, что за последние 3 года (2016–2018 гг.) Коммерческие банки страны имели тенденцию к увеличению суммы просроченных платежей по кредитам, предоставленным коммерческими банками. Кроме того, в течение анализируемого периода наблюдался высокий темп роста просроченных кредитов. В 2018 г. темп роста просроченных кредитов по сравнению с 2016 г. составил 61,6%. Следовательно, это является негативным моментом с точки зрения совершенствования практики управления кредитными рисками.

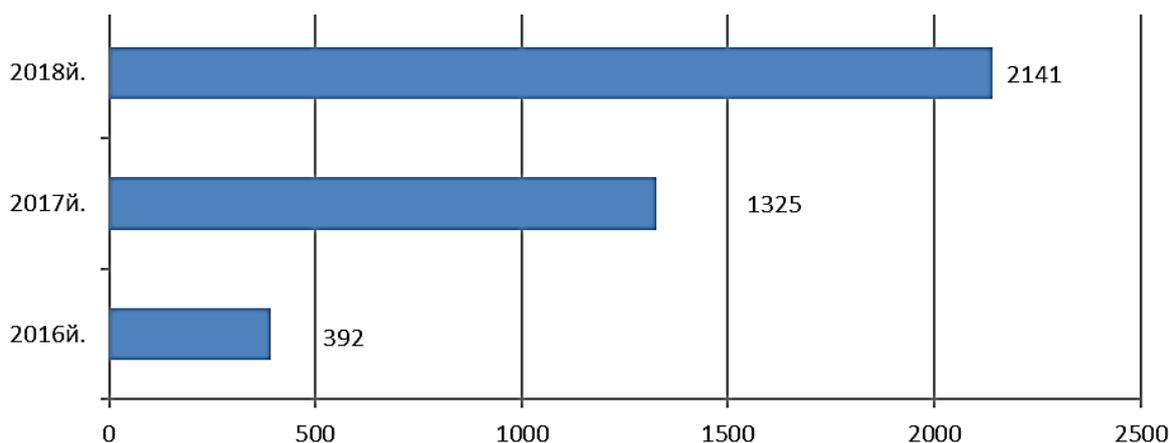


Рисунок 1. Сумма просроченной выплаты по кредитам, предоставленным коммерческими банками Республики Узбекистан, млрд сумов [8, с. 7].

Одним из показателей, характеризующих практику управления кредитными рисками коммерческих банков, является изменение структуры классифицированных кредитов.

Примечательно, что распределение резервов производится по всем категориям кредитов, классифицированных коммерческими банками Республики Узбекистан: стандартные кредиты — 1%; субстандартные кредиты — 10%; некачественные кредиты — 25%; сомнительные кредиты — 50%; «плохие кредиты» — 100%.

Принимая во внимание, что только три категории кредитов, классифицированных в Базельском стандарте (некачественные кредиты, сомнительные и безнадежные кредиты), производят распределение резервов.

На следующем рисунке показаны изменения в структуре классифицированных кредитов коммерческих банков в Республике Узбекистан.

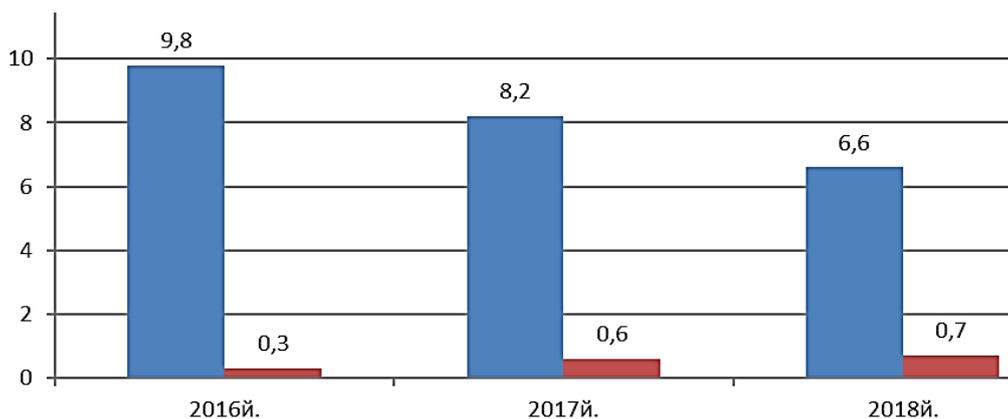


Рисунок 2. Изменение доли субстандартных (синий цвет на рисунке) и субстандартных (красный цвет на рисунке) кредитов в общем объеме классифицированных кредитов коммерческих банков Республики Узбекистан, в процентах [9, с. 19]

Данные, представленные на Рисунке 2, показывают, что в 2016-2018 гг. Доля субстандартных кредитов в общем объеме классифицированных кредитов сократилась, а доля некондиционных кредитов увеличилась. Это свидетельствует о том, что структура классифицированных кредитов ухудшается.

Для совершенствования практики управления кредитным риском в коммерческих банках необходимо принять следующие меры:

1. Важным элементом интегрированной системы управления кредитным риском является создание эффективной системы управления структурой кредитного портфеля. В центре внимания этой системы управления должно быть внедрение модели банковского кредитования, которая обеспечивает баланс между уровнем кредитного риска и прибыльностью.

2. Необходимо усовершенствовать методологию определения кредитных лимитов на основе лучших международных практик.

В банковской практике Республики Узбекистан сетевые кредитные лимиты не применяются. Кроме того, отсутствуют нормативные требования к уровню диверсификации кредитного портфеля.

#### Список литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №ДП-4947 «О стратегии дальнейшего развития Республики Узбекистан» // Собрание законодательства Республики Узбекистан. Ташкент, 2017. №6 (766). С. 32.

2. Wang X., Wang L. Study on black-scholes stock option pricing model based on dynamic investment strategy // International Journal of Innovative Computing, Information and Control. 2007. V. 3. №6. P. 1755-1780.

3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в сфере финансовых услуг. М.: Издательство Альпина, 2017. 493 с.

4. Black F., Scholes M. The pricing of options and corporate liabilities // Journal of political economy. 1973. V. 81. №3. P. 637-654. https://doi.org/10.1086/260062

5. Ушаков В. В. Оценка и минимизация совокупного кредитного риска коммерческого банка: автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Иркутск, 2009.

6. Исаков Ю. Я. Повышение кредитной эффективности в развитии сферы услуг: автореф. дисс. ... д-ра экон. наук. Ташкент, 2016.

7. Алимардонов И. М. Совершенствование методологической и практической базы кредитования малого бизнеса: автореф. дисс. ... д-ра экон. наук. Ташкент, 2018.

8. Темирханова М. Ж. Особенности совершенствования учетной политики в туристических компаниях и национальной экономике // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №2. С. 332-341.

9. Езиев Г. Л., Темирханова М. Ж. Развитие бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики Республики Узбекистан // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №3. С. 224-231

*References:*

1. Ukaz Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 7 fevralya 2017 goda no. DP-4947 "O strategii dal'neishego razvitiya Respubliki Uzbekistan". (2017). *Sobranie zakonodatel'stva Respubliki Uzbekistan. Tashkent*, (6), 32.

2. Wang, X., & Wang, L. (2007). Study on black-scholes stock option pricing model based on dynamic investment strategy. *International Journal of Innovative Computing, Information and Control*, 3(6), 1755-1780.

3. Sinki, Dzh. (2017). *Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v sfere finansovykh uslug. Moscow. (in Russian).*

4. Black, F., & Scholes, M. (1973). The pricing of options and corporate liabilities. *Journal of political economy*, 81(3), 637-654. <https://doi.org/10.1086/260062>

5. Ushakov, V. V. (2009). *Otsenka i minimizatsiya sovokupnogo kreditnogo riska kommercheskogo banka: autoref. Ph.D. diss. Irkutsk. (in Russian).*

6. Isakov, Yu. Ya. (2016). *Povyshenie kreditnoi effektivnosti v razvitii sfery uslug: autoref. Dr. diss. Tashkent.*

7. Alimardonov, I. M. (2018). *Sovershenstvovanie metodologicheskoi i prakticheskoi bazy kreditovaniya malogo biznesa: autoref. Dr. diss. Tashkent.*

8. Temirkhanova, M. (2018). Features of improving accounting policies in touristic companies and national economy. *Bulletin of Science and Practice*, 4(2), 332-341. (in Russian)

9. Yoziyev, G., & Temirkhanova, M. (2018). Accounting development under the modernization of the Republic of Uzbekistan economy. *Bulletin of Science and Practice*, 4(3), 224-231. (in Russian).

*Работа поступила  
в редакцию 11.05.2020 г.*

*Принята к публикации  
16.05.2020 г.*

*Ссылка для цитирования:*

Кенжаев М. Роль управления кредитными рисками в коммерческих банках // Бюллетень науки и практики. 2020. Т. 6. №6. С. 225-229. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/55/28>

*Cite as (APA):*

Kenjaev, M. (2020). The Role of the Credit Risks Management in Commercial Banks. *Bulletin of Science and Practice*, 6(6), 225-229. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/55/28>

