

А.М.КАРИМОВА, Д.М.МАЛИКОВА,
Н.Д.ШАРИПОВА

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И ИННОВАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

**САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И
СЕРВИСА**

**А.М.КАРИМОВА, Д.М.МАЛИКОВА,
Н.Д.ШАРИПОВА**

**АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ
КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

САМАРКАНД 2024

УДК: 336.77(075)

К 25

ББК: 65.9(2)262уа73

А.М.Каримова, Д.М.Маликова, Н.Д.Шарипова
Анализ банковской безопасности и управление
кредитным портфелем [Текст]: Учебное пособие /
Самаркандский институт экономики и сервиса - Самарканд.:
Издательство ООО «STAP-SEL», 2024 – 248 стр.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с программой курса «Анализ банковской безопасности и управление кредитным портфелем» для студентов обучающихся в высших учебных заведениях по направлению экономического образования 410000 – «Бизнес и управление» (60410500-Банковское дело и аудит).

В пособии обсуждаются вопросы банковской безопасности и управления кредитным портфелем. Значительное внимание уделено вопросам информационной безопасности коммерческих банков. Особое место отводится аспектам системы управления банковскими рисками и повышению качества кредитного портфеля банков.

Предназначено для студентов, магистров, преподавателей экономических факультетов высших учебных заведений и научных работников, специализирующихся в области банковского дела.

Рецензенты:

А.Бектемиров - д.э.н., профессор СамИЭС.

Р.М.Гайбуллаев - д.э.н., профессор ТГЭУ СФ.

Учебное пособие представлена к публикации по решению Совета Самаркандского института экономики и сервиса (протокол № 4 от 27 ноября 2024 г.).

ISBN: 978-9910-702-55-6

© А.М.Каримова и др. 2024
© Издательство ООО «STAP-SEL», 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 ГЛАВА. СУЩНОСТЬ И ЦЕЛЬ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	9
1.1. Общее понятие безопасности банка ее цель и компоненты.....	9
1.2. Принципы организации и функционирования системы безопасности.....	13
1.3. Оценка уровня финансовой безопасности	15
2 ГЛАВА. УГРОЗА БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО ОБЪЕКТА И ОСНОВНЫЕ ЕЁ ВИДЫ	19
2.1. Понятие угрозы безопасности банковского объекта	19
2.2. Основные виды угроз в деятельности банка.....	21
3 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ И ПРИНЦИПЫ ЕЁ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ	24
3.1. Управление системой безопасности коммерческого банка	24
3.2. Организационные основы безопасности банка	27
3.3. Принципы и направления взаимодействия между коммерческим банком и правоохранительными органами в области безопасности	29
4 ГЛАВА. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ, ИХ ВИДЫ, КЛАССИФИКАЦИЯ И СИСТЕМА ИХ УПРАВЛЕНИЯ	31
4.1. Банковский риск как экономическая категория	31
4.2. Виды банковских рисков и их классификация	37
4.3. Система управления банковскими рисками	47
5 ГЛАВА. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА, РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ, А ТАКЖЕ МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ	57
5.1. Развитие платежных систем в части внедрения технологий и стандартов для снижения рисков мошеннических операций	57
5.2. Виды мошенничества с банковскими картами и системами ДБО	64
5.3. Методы Центрального банка и коммерческих банков по снижению рисков мошенничеств	69
6 ГЛАВА. НЕЗАКОННЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА, И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ	74
6.1. Незаконные, а также сомнительные валютные	74
операции банка.....	74
6.2. Меры по предотвращению незаконных валютных операции банка	77
7 ГЛАВА. МЕТОДЫ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОХРАНЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ	82
7.1. Способы незаконного получения и использования охраняемой банковской	

информации.....	82
7.2. Меры защиты банковской информации.....	83
8 ГЛАВА. КАДРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОЛИТИКИ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛА.....	88
8.1. Кадровая безопасность и ее составляющие	88
8.2. Принципы формирования политики безопасности персонала	90
8.3. Обеспечение кадровой безопасности банка.....	92
9 ГЛАВА. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ, КОММЕРЧЕСКОЙ, АУДИТОРСКОЙ ТАЙН И МЕРЫ ИХ ЗАЩИТЫ	96
9.1. Банковская тайна, сведения составляющие	97
банковскую тайну	97
9.2. Коммерческая тайна и меры ее защиты	99
9.3. Аудиторская тайна.....	104
10 ГЛАВА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ОРГАНИЗАЦИОННО И С ПОМОЩЬЮ ИНЖЕНЕРНО-ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ	106
10.1. Техническое обеспечение безопасности банка	106
10.2. Безопасное использование технических средств	113
10.3. Обеспечение качества в системе безопасности	114
11 ГЛАВА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИМИ МЕТОДАМИ	118
11.1. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения....	118
11.2. Информационно-аналитические методы для обеспечения безопасности ..	120
12 ГЛАВА. НЕЗАКОННЫЕ ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С КРЕДИТНЫМ БИЗНЕСОМ, И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ	124
12.1. Основные виды незаконных операций в кредитном бизнесе	124
12.2. Меры по предотвращению незаконных операций, связанных с кредитным бизнесом	128
13 ГЛАВА. ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ	132
13.1. Сущность и понятие кредитного портфеля	132
коммерческого банка.....	132
13.2. Формирование кредитного портфеля банка	136
14 ГЛАВА. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ.....	142
14.1. Комплексный подход к оценке качества кредитного портфеля	142
14.2. Финансовые коэффициенты оценки качества кредитного портфеля.....	145
15 ГЛАВА. ДИВЕРСИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И	

УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ	149
15.1. Проблемные кредиты	149
15.2. Управление проблемными кредитами.....	150
15.3. Диверсификация кредитного портфеля – как метод минимизации кредитного риска.....	153
16 ГЛАВА. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РЕЗЕРВА ВЕРОЯТНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ	157
16.1. Сущность и значимость резервов на покрытие	157
возможных потерь по активам	157
16.2. Формирование резервов на покрытие возможных потерь по кредитам	158
17 ГЛАВА. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	164
17.1. Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	164
17.2. Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка	166
18 ГЛАВА. РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	170
18.1. Цели и задачи кредитной политики банка	170
18.2. Формирование и реализация кредитной политики	172
19 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	178
19.1. Основные методы и подходы в коммерческом банке для оценки и прогнозирования кредитных рисков.....	178
19.2. Роль внутреннего контроля и мониторинга качества кредитного портфеля банка в управлении кредитным риском	183
19.3. Инструменты и стратегии для минимизации кредитных рисков	186
20 ГЛАВА. ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ И АНАЛИЗУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	191
20.1. Подходы к формированию и анализу кредитного портфеля банка	191
20.2. Требования Центрального банка, предъявляемые к формированию и управлению кредитным портфелем банков	193
21 ГЛАВА. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА	197
21.1. Сущность и содержание понятия кредитоспособности и платежеспособности.....	197
21.2. Анализ оценки кредитоспособности заемщика.....	199
22 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	203
22.1. Потребительский кредит, его особенности.....	203

22.2. Порядок выдачи ипотечного кредита в Республике Узбекистан	205
23 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ	210
23.1. Критерии отнесения кредитов к проблемным	210
23.2. Рефинансирование проблемных кредитов	211
23.3. Обеспечение погашения проблемных кредитов.....	214
24 ГЛАВА. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН	217
24.1. Виды кредитов кредитным организациям	217
24.2. Межбанковские кредиты	219
24.3. Ролlover-кредиты: зарубежная практика	222
25 ГЛАВА. РАЗРАБОТКА НОВЫХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ	225
25.1. Современная структура кредитных портфелей банков	225
25.2. Инновации в кредитной политике	227
ГЛОССАРИЙ	232
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	247

ВВЕДЕНИЕ

Обеспечение безопасности является одной из ключевых задач любого финансового учреждения. В условиях цифровизации и глобализации финансовых рынков защита информации и предотвращение мошенничества становятся критически важными для сохранения доверия клиентов и устойчивости банковской системы.

В современном Узбекистане, в условиях цифровой экономики, к банковскому сектору предъявляются особые требования, в частности, к способности кредитных организаций соответствовать условиям конкурентоспособности и стабильности в различных кризисных ситуациях. Банковская безопасность является одной из важных составляющих финансовой устойчивости и стабильности банков, то есть для обеспечения стабильного функционирования банков все большую актуальность приобретает необходимость формирования системы банковской безопасности коммерческого банка, защиты его финансовых ресурсов, информации и имущества.

В стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы определена задача «Принятия мер по созданию макропруденциальных буферов для обеспечения устойчивости банков к возможным финансовым потерям, т.е. обеспечение финансовой устойчивости банковской системы»¹.

В соответствии с приоритетными направлениями либерализации и развития экономики нашей страны предусмотрено «углубление реформирования и обеспечение стабильности банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление финансовой устойчивости банков и их надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, а также развитие кадрового потенциала»².

Эти приоритетные задачи требуют тщательного изучения механизмов, инструментов обеспечения банковской безопасности, позволяющих оперативно реагировать на возникающие угрозы, предотвращать или минимизировать их негативное влияние на

¹ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022- yil 28- yanvardagi PF-60-son “2022-2026- yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni

² Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020 года №УП-5992

деятельность коммерческих банков и являются необходимым элементом подготовки высококвалифицированных специалистов, обладающих всесторонними знаниями и высокой квалификацией, что в свою очередь актуализирует изучение предмета «Анализ банковской безопасности и управление кредитным портфелем».

Изучение дисциплины «Анализ банковской безопасности и управление кредитным портфелем» позволит будущим банковским специалистам не только понимать основы защиты финансово-материальных фондов, информации и предотвращения мошенничества, но и эффективно управлять кредитным портфелем, что является критическим для устойчивости и успеха финансовых учреждений.

В данном учебном пособии рассматриваются такие вопросы, как цель и задачи банковской безопасности, меры по предотвращению незаконных операций происходящих в банковской деятельности, риски, оказывающие воздействие на безопасность банка, незаконные операции, связанные с безналичными расчетами, кассовыми, валютными и кредитными операциями, обеспечение информационной безопасности банка, кадровой безопасности, сущность и значимость банковской тайны, обеспечение безопасности банка с помощью технических средств и информационно-аналитических методов, а также управление кредитным портфелем коммерческого банка.

Данное учебное пособие подготовлено преподавателями кафедры «Банковское дело» Самаркандского института экономики и сервиса А.М.Каримовой, Д.М.Маликовой и Н.Д.Шариповой. Предназначено для студентов и магистров экономических вузов, а также слушателей бизнес школ.

1 ГЛАВА. СУЩНОСТЬ И ЦЕЛЬ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1. Общее понятие безопасности банка ее цель и компоненты

Финансовая безопасность выступает в качестве одного из элементов экономической безопасности. Следовательно, основу составляет обеспечение экономической безопасности коммерческих банков, так как финансовая безопасность представляет собой итог комплекса информационных, административных и технических мер, направленных на обеспечение стабильного и надежного функционирования банка, включая защиту его активов и сохранение финансовых и материальных ресурсов.

Под **финансовой экономической безопасностью** всецело **банковской системы** необходимо понимать наиболее эффективное вместе с рациональным использованием финансовых ресурсов каждого отдельного банка страны в целях достижения стабильной работы полностью банковской системы, предотвращение факторов (угроз) негативно воздействующих на положение стабильности банковской системы.³ Финансовая безопасность способна обеспечивать эффективное функционирование экономической системы и способствовать росту экономики в целом.

Банковская система, являясь важнейшим сектором экономики, оказывает влияние на успешность проведения в стране экономических реформ. Эффективное развитие банков положительно сказывается на инвестиционной активности и, в целом, на экономическом росте. С другой стороны, эффективность функционирования банков в значительной степени зависит от состояния экономики и, в особенности от её производственного сектора.

Финансовая безопасность банковской работы – это состояние банка, когда он при наилучшем применении корпоративных резервов достигает устранения, падения, либо защиты от имеющихся опасностей и угроз, либо иных неожиданных факторов и гарантирует итог целей бизнеса при конкурентной борьбе и хозяйственном риске.⁴

³ Исмаилова Н.К. Мамлакат банк тизимининг иктисодий хавфсизлигини таъминлаш масалалари. “Science and Education” научный журнал, Vol. 4, Iss. 5, май 2023

⁴ Чаплыгина А.В. Экономическая безопасность банковской системы // Научный журнал «Novaum» – № 10, 05.12.2017

В условиях существования конкретного коммерческого банка финансовая безопасность это его умение наращивать и сохранять финансовый потенциал, который далее будет использован для решения поставленных задач и стратегических целей, кроме всего прочего также обеспечит независимость и стабильное функционирование банка.

Под угрозой финансовой безопасности принято понимать потенциально возможное негативное воздействие на входные параметры, которые в свою очередь влекут за собой изменения выходных данных банковской системы.

Появление опасности в виде реальных потерь рассматривается как сигнал потенциальной угрозы, если вовремя не приняты меры по её устранению. Финансовая составляющая экономической безопасности банка очень важна, потому что стабильность этого блока объясняется достаточным объемом собственных финансовых ресурсов, надлежащем уровне их использования и положительным прогнозом деятельности банка в будущем.

Банковская система представляет собой совокупность кредитных организаций, действующих под управлением центрального банка, а также систему взаимоотношений и взаимодействий между ними, возникающих в процессе осуществления банковских операций и выполнения их функций.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие определенные банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также дополнительные учреждения образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов. «Общество с хорошо развитой банковской системой и банковской деятельностью может развиваться стабильно»⁵.

Под **безопасностью коммерческого банка** понимается состояние защищенности интересов владельцев, руководства и клиентов банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

Обеспечение безопасности является неотъемлемой составной частью деятельности коммерческого банка (кредитной организации).⁶

⁵ Абдуллаева Ш.З. Банк иши. -Т.: «Иқтисод-Молия», 2017. – 768 с.

⁶ Бобакулов Т.И. Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг долзарб масалалари//Ўзбекистон Республикасида кулай ишбилармонлик муҳитини шакллантиришда банк тизимининг

Состояние защищенности определяется как способность и готовность кредитной организации эффективно противодействовать всем попыткам криминальных группировок или недобросовестных конкурентов причинить вред законным интересам банка.

К **объектам безопасности** относятся:

- персонал (руководители, основные исполнители, сотрудники);
- финансовые активы, материальные ресурсы, современные технологии;
- информационные базы (данные с ограниченным доступом, представляющие коммерческую тайну, а также другая конфиденциальная информация, выраженная в виде документов и массивов вне зависимости от их формы и вида).

Субъектами правоотношений в контексте обеспечения безопасности выступают:

- государство, владеющее ресурсами, формируемыми, приобретаемыми и накапливаемыми с использованием государственных бюджетов, а также данными, отнесенными к государственной тайне;
- Центральный банк, ответственный за реализацию денежно-кредитной стратегии страны;
- коммерческий банк как юридическое лицо, владеющее финансовыми, а также информационными ресурсами, включающими служебную, коммерческую и банковскую тайны;
- иные юридические и физические субъекты, включая партнеров и клиентов по финансовым взаимодействиям, участвующих в процессе работы коммерческого банка внутри страны или в международных финансовых отношениях (органы власти, исполнительные структуры, организации, привлекаемые для обеспечения безопасности, обслуживающий персонал, клиенты и другие);
- службы безопасности коммерческих банков и частные охранные компании.

Основная **цель** системы безопасности заключается в обеспечении стабильного функционирования банка, предотвращении угроз его деятельности, защите законных интересов кредитной

организации от противоправных действий, охране жизни и здоровья персонала, исключении краж финансовых и материальных активов, уничтожения имущества и ценных объектов, утечки, искажения или потери служебной информации, а также нарушений работы технических средств и средств автоматизации.

Действующие и разрабатываемые в настоящее время законы и нормативные акты предоставляют коммерческим банкам возможность разрабатывать собственные концепции системы безопасности и создавать специализированные службы для их реализации. Основой системы безопасности коммерческого банка является концепция безопасности, представляющая собой научно обоснованный подход к определению направлений, условий и мер, необходимых для защиты банковской деятельности от незаконных действий и недобросовестной конкуренции.

Концепция безопасности банка определяет цели и задачи системы, ее организационные принципы, правовую основу, перечень угроз и ресурсов, требующих защиты, а также основные направления построения системы, включая правовую, организационную и техническую защиту.

Цели концепции безопасности включают:

- формирование целостного понимания системы защиты банка, увязку различных ее компонентов, определение путей реализации мероприятий для обеспечения необходимого уровня защищенности;
- укрепление репутации банка и повышение прибыли путем предоставления услуг высокого качества и гарантии имущественных прав и интересов клиентов.

Задачи системы безопасности заключаются в:

- прогнозировании и своевременном обнаружении и устранении угроз для персонала и ресурсов банка;
- выявлении причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и репутационного ущерба, а также нарушениям в функционировании банка;
- отнесении информации к категории ограниченного доступа (государственная, служебная, банковская или коммерческая тайна) и определении уровня уязвимости других ресурсов, подлежащих защите;

– создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании банка;

– эффективное пресечение угроз персоналу и посягательств на ресурсы на основе правовых, организационных и инженерно-технических мер и средств обеспечения безопасности;

– создание условий для максимально возможного возмещения и локализации наносимого ущерба неправомерным действиям физических и юридических лиц, ослабление негативного влияния последствий нарушения безопасности на достижение стратегических целей банка.

1.2. Принципы организации и функционирования системы безопасности

Организация и функционирование системы безопасности должны придерживаться следующих основ:

1. Комплексный подход:

- сохранение защищенности сотрудников, материальных и финансовых активов от любых угроз законными мерами, способами и механизмами;

- обеспечение надежности информационных данных на протяжении всего их жизненного цикла, включая стадии обработки, преобразования и применения, во всех режимах эксплуатации;

- способность системы адаптироваться и модернизироваться при изменении условий функционирования банка.

Комплексный подход достигается:

- внедрением надежного режима охраны банка;
- реализацией специализированного документооборота с акцентом на защиту коммерческих данных и банковской тайны;

- действиями по оптимальному подбору и расстановке кадров;
- активным применением технических инструментов безопасности и информационной защиты;

- использованием информационно-аналитических методов и детективной деятельности.

Комплексный подход реализуется совокупностью законодательных, организационных и инженерно-технических мер.

2. Своевременность – принятие превентивных мер безопасности

на начальных этапах проектирования системы, основываясь на прогнозах и анализе финансовой обстановки, угроз для банка, а также разработке мер предотвращения посягательств на ключевые интересы.

3. *Постоянная защита* – злоумышленники всегда ищут лазейки для обхода защитных механизмов, применяя как легальные, так и нелегальные способы.

4. *Активные действия* – интересы банка нужно защищать с упорством, маневрируя ресурсами и средствами безопасности, применяя нестандартные защитные подходы и решения.

5. *Законность*. Предполагает разработку системы безопасности на основе законодательства в области банковской деятельности, информатизации и защиты информации, частной охранной деятельности и других нормативных актов по безопасности, утвержденных органами государственного управления в пределах их компетенции, с применением всех дозволенных методов обнаружения и пресечения правонарушений.

6. *Обоснованность*. Используемые возможности и средства защиты должны быть реализованы на современном уровне развития науки и техники, обоснованы с точки зрения заданного уровня безопасности и соответствовать установленным требованиям и нормам.

7. *Экономическая обоснованность и соотношение потенциального ущерба и затрат на обеспечение безопасности* (критерий «эффективность - стоимость») предполагают, что расходы на систему безопасности должны быть ниже возможного ущерба от любых видов рисков.

8. *Специализация*. Предполагается привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты специализированных организаций, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности по обеспечению безопасности, имеющих опыт практической работы и государственную лицензию на право оказания услуг в этой области. Эксплуатация технических средств и реализация мер безопасности должны осуществляться профессионально подготовленными специалистами службы безопасности банка, его функциональных и обслуживающих подразделений.

9. *Взаимодействие и координация*. Предполагает реализацию мер по обеспечению безопасности посредством установления четкой

координации между специализированными подразделениями и соответствующими службами, привлечения внешних профессиональных организаций в данной сфере, согласования усилий для достижения ключевых задач, а также взаимодействия с заинтересованными структурами и сотрудничества с органами государственной власти и правоохранительными учреждениями.

10. Совершенствование. Включает улучшение подходов и средств безопасности, исходя из накопленного опыта, появления современных технологий, учитывая изменения в тактиках и способах разведывательной деятельности, промышленного шпионажа, законодательных требований, а также анализа отечественных и зарубежных практик.

11. Централизация управления. Подразумевает автономную работу системы безопасности на основе единых правовых, организационных, функциональных и методологических основ, а также централизованное управление ее деятельностью.

1.3. Оценка уровня финансовой безопасности

В научном экономическом сообществе сформировалась система принципов, включающих методы и способы определения стабильности финансовых институтов через сопоставление множества факторов с устойчивостью финансовых аспектов деятельности кредитных организаций.

Методики оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческих организаций и финансовых институтов широко применяются и достаточно полно изучены как международными исследователями, так и отечественными учеными.

Среди наиболее широко применяемых методик оценки финансовых институтов выделяют следующие системы оценки: макропруденциальные инструменты Центрального банка; CAMELS и др⁷.

Методика оценки CAMELS – система для анализа состояния финансовых инструментов, представляющая собой комплексную оценку, выставляемую на основе данных, поступающих в контрольные органы. Методика анализа деятельности банка, была введена в 1978 году после решения надзорных органов США

⁷ Сорокина И.Н. Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка / И.Н. Сорокина. – М.: ИНФРА-М, 2015. – С.115

стандартизировать свои системы анализа финансового состояния коммерческого банка.

Аббревиатура расшифровывается по первым буквам анализируемых показателей.

С – это показатель достаточности капитала: оценивает, достаточно ли капитала для обеспечения защиты вкладов;

А – это показатель качества активов: анализирует способность активов генерировать возврат с учетом уровня проблемных займов;

М – является показателем качества управления: отражает характеристики банковского менеджмента на основе результатов его деятельности;

Е – показатель доходности: демонстрирует эффективность работы и объем прибыли, необходимый для долгосрочного развития;

Л – показатель ликвидности: определяет способность организации своевременно выполнять свои обязательства;

S – показатель чувствительности организации к рискам оценивается влияние внешних факторов на банковскую деятельность: процентный, валютный риски, риск потери доходности.

Преимущества данной методики в том, что рейтинг по каждому показателю показывает направления по повышению эффективности работы банка. Общая оценка отражает степень необходимости вмешательства по отношению к банку. Недостаток данной методики в том, что она основана на субъективных оценках, следовательно, общий результат по данной методике зависит от профессионализма аналитика.

Анализ показателей финансовой банковской отчетности, структура и динамика капитала, уровень финансовой независимости, анализ показателей финансовой отчетности, анализ ликвидности и платежеспособности банка являются основными направлениями оценки текущего и будущего уровня финансовой безопасности.

В основе еще одного направления оценки уровня финансовой составляющей экономической безопасности находится изучение положения конкурентного банка и анализа его преимуществ.

Такая информация – основа классификации конкурентных преимуществ субъекта в банковском секторе. Дополнительные критерии для рассмотрения – это финансовые показатели их деятельности: объем прибыли на одну акцию, размер

выплачиваемых дивидендов, динамика курсовой стоимости акций и прочих ценных бумаг, изучение показателей прибыльности и рентабельности и др.

Основное значение имеет также определение перспектив долгосрочного развития бизнеса, которое целесообразно начать с прогнозирования запросов и предпочтений потребителей, касательно банковских продуктов и услуг. Затрагивая вопрос о факторах обеспечения финансовой безопасности, необходимо отдельно выделить внешние и внутренние группы.

Внешними факторами обеспечения выступают регуляторы, которые формируются за пределами банка и извне влияют на его деятельность. Они призваны предвидеть рискованную кредитную политику, недостаточный контроль заемщиков, возможное банкротство или ликвидацию деятельности банка. К основным инструментам можно отнести организацию банковского надзора и аудита, лицензирование коммерческих банков, а также выявление и предупреждение банкротств кредитных организаций. Как мы видим, подавляющее большинство этих регуляторов исходит от Центрального банка.

Когда речь о внутренних финансовых регуляторах, понимается их формирование в самом банке, являющееся основополагающим условием его надежной и прибыльной работы. От них зависит качество управления, уровень финансового менеджмента, внутренний контроль и аудит.

Основным принципом внешнего регулирования является жесткий контроль Центрального банка в отношении нарушителя законодательства и активная стабилизация функционально значимых банков с учетом решения общих задач по развитию банковской системы.

Внутренние регуляторы формируются непосредственно в банке. Основу таких регуляторов составляет банковская стратегия, направлениями которой является создание условий деятельности по обеспечению высокой рентабельности, эффективному функционированию банка, удовлетворению запросов клиентов и т.д. Успех на рынке банковских услуг во многом зависит от того, насколько четко были поставлены задачи банка и сформированы механизмы их реализации.

Финансовые регуляторы нужны для обеспечения устойчивости,

стабилизации, повышения уровня финансовой безопасности и эффективной работы банковской деятельности. Безопасность банка следует рассматривать как совокупность условий, при которых все возможные угрозы для банка либо предотвращены, либо снижены до уровня, исключающего нанесение ущерба его деятельности, нарушению установленного порядка или препятствию в достижении уставных целей.

Ключевые термины

Банковский сектор, банковская система, Центральный банк, коммерческий банк, безопасность банка, кредитная организация, угрозы безопасности, принципы безопасности, финансовая безопасность, экономическая безопасность, стабильность, устойчивость, финансовые ресурсы, ликвидность, риски, информационная безопасность.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какова сущность банковской безопасности?
2. Что является главной целью системы безопасности?
3. Кто является субъектами правоотношений при решении проблемы безопасности?
4. Что является объектом безопасности?
5. Какие информационные ресурсы подразумеваются под объектами безопасности банка?
6. Что вы понимаете под концепцией безопасности коммерческого банка?
7. На какие принципы опирается организация и функционирование системы безопасности?
8. Что вы понимаете под безопасностью коммерческого банка?
9. Что вы понимаете под угрозой финансовой безопасности?
10. Как и где формируются внутренние регуляторы в банке?
11. Для чего нужны финансовые регуляторы?
12. От чего зависит успех на рынке банковских услуг?

2 ГЛАВА. УГРОЗА БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО ОБЪЕКТА И ОСНОВНЫЕ ЕЁ ВИДЫ

2.1. Понятие угрозы безопасности банковского объекта

Одной из ключевых задач руководителя банка или его филиала является обеспечение стабильной работы коллектива, а также эффективного функционирования всех подразделений и служб в соответствии с установленным регламентом. Нарушения регламента могут привести к сбоям в работе банка и повлечь за собой финансовые потери.

Ранее основными причинами таких сбоев считались природные катаклизмы, пожары и кражи ценных активов. Однако с развитием современных финансовых услуг и технологий возникли новые угрозы, включая акты терроризма, несанкционированный доступ к конфиденциальным данным и различные виды финансовых преступлений. Эти риски могут быть направлены как против отдельных лиц, таких как руководители или собственники, так и против банка в целом.

В результате, обеспечение безопасности деятельности банка становится важным условием его бесперебойного функционирования. Данная задача носит сложный, многогранный и комплексный характер, требующий определенных материальных вложений. Такие расходы оправданы, если меры безопасности помогают предотвращать ущерб от описанных угроз, что позволяет говорить об эффективности вложенных средств.

Практика показывает, что не всегда затраты на безопасность улучшают стабильность банка. Создавая систему защиты и оценивая требуемые ресурсы, важно понимать, что 100 % безопасность недостижима. Это объясняется рядом факторов:

- абсолютная защита может сделать банк недоступным не только для злоумышленников, но также для персонала и клиентов;
- ни одна, даже наиболее современная система, не способна противостоять новым угрозам, которые могут возникнуть в будущем;
- надежность защиты зависит от обслуживающего персонала, который может совершать ошибки.

Мировая и отечественная практика подтверждают, что для эффективного противодействия рискам и обеспечения безопасной

работы банка необходимо создавать комплексную защиту и гарантировать её стабильную работу.

Каждый банк уникален, и система его защиты также индивидуальна. Однако ключевыми направлениями обеспечения безопасности остаются:

- защита жизни и здоровья персонала, а также клиентов;
- сохранность здания, оборудования и имущества;
- защита информации во всех её формах.

Экономические расчеты показывают, что затраты на формирование системы защиты минимальны, если её проектируют одновременно с возведением банка. Наоборот, эти расходы возрастают, когда систему внедряют на уже функционирующем объекте. Поэтому аспекты обеспечения безопасности должны учитываться на этапе проектирования и строительства. Руководитель и начальник службы безопасности обязаны уделять этому особое внимание.

Угроза безопасности банковского объекта – это событие, действие, процесс или явление, которое посредством воздействия на людей, материальные ценности и информацию может привести к нанесению ущерба банку, остановке его деятельности.

Для того, чтобы построить эффективную систему защиты банка или его отделения, верно определить главные направления использования разнообразных технических средств и методов их использования, обеспечить оптимальное соотношение между параметрами защиты и ее стоимостью, необходимо провести анализ защищаемого банковского объекта с точки зрения возможных угроз его деятельности⁸.

Банковский объект в общем случае включает здания и прилегающую территорию, границы которой либо обозначены физическими барьерами, либо определены законодательными актами. Для упрощения будем считать, что объект защиты представляет собой здание, комплекс зданий или помещения, расположенные на одной территории.

С точки зрения обеспечения безопасности в банке необходимо защищать:

- сотрудников учреждения;

⁸ Malikova Д. (2023). Tijorat banklarining iqtisodiy xavfsizligi va uni ta'minlanganligi darajasini baholash usuli. *Iqtisodiyot va ta'lim*, 24(1), 182–188.

- клиентов;
- посетителей;
- материальные активы;
- оборудование;
- ценности;
- информацию во всех её формах.

Все перечисленные элементы внутри банка могут подвергаться различным угрозам, источники которых могут находиться как за пределами здания и его территории, так и внутри самого объекта.

2.2. Основные виды угроз в деятельности банка

Угрозы можно классифицировать по ряду критериев. Основным показателем является уровень ущерба, который банк может понести в результате реализации угрозы.

Практическая деятельность банков часто сопровождается возникновением чрезвычайных ситуаций, ranging от масштабных событий, таких как природные катаклизмы или крупные аварии, способные полностью парализовать работу или разрушить объект, до менее значительных инцидентов, которые при накоплении могут существенно повредить отдельные участки или деятельность банка в целом.

По степени ущерба угрозы делятся на три группы:

- угрозы чрезвычайных ситуаций;
- незаконное проникновение на объект;
- несанкционированное снятие информации.

Мировая практика показывает, что подслушивание из третьей группы угроз наносит ущерб, составляющий обычно не более 15–20% стоимости объекта. Такие угрозы редко приводят к жертвам или уничтожению имущества. Однако с развитием технологий и появлением миниатюрных устройств значимость угрозы подслушивания зачастую переоценивают, что является следствием некомпетентности при разработке систем защиты.

Статистика происшествий и анализ практики банковской деятельности позволяют объективно оценить ущерб, связанный с угрозами.

По происхождению угрозы делятся на:

- природные или объективные;
- искусственные или субъективные.

Природные угрозы включают явления, вызванные силами природы (землетрясения, наводнения).

Искусственные угрозы связаны с человеческой деятельностью:

- случайные ошибки проектирования, эксплуатации оборудования, нарушения инструкций;
- намеренные действия, такие как кражи, терроризм, саботаж, несанкционированный доступ.

Случайные угрозы могут привести к:

- а) травмам или гибели людей;
- б) повреждению оборудования и инфраструктуры из-за ошибок персонала;
- в) неконтролируемым изменениям банковских процессов или внедрению неразрешенных программ.

Намеренные угрозы включают:

- а) физическое разрушение объектов или их элементов;
- б) дезорганизацию работы банка (забастовки, саботаж);
- в) снятие информации путем несанкционированного доступа, установки спецсредств, анализа побочных излучений;
- г) хищение активов, имущества, оборудования.

Кроме того, существует своего рода **угроза финансовым ресурсам** банка:

- невозврат кредитов;
- мошенничество с вкладами и счетами;
- использование поддельных платежных документов или карт;
- хищения финансовых средств.

Ухудшение криминогенной ситуации, усиление преступных группировок и их технического оснащения создают серьезные вызовы безопасности банков. Прогнозирование угроз и оценка их последствий являются ключевыми для обоснования защитных мероприятий, адекватных интересам банка.

Учет влияющих факторов:

- нестабильная социально-экономическая обстановка;
- правовой нигилизм и недостаток законодательных норм;
- снижение ответственности граждан.

На этапе разработки концепции безопасности банка возможен общий анализ угроз, тогда как их конкретизация проводится в процессе проектирования системы защиты.

Ключевые термины

Руководитель банка, стабильная работа, угрозы безопасности, комплексная защита, финансовые ресурсы, несанкционированный доступ, информация, материальные затраты, терроризм, хищение, система защиты, забастовки, социально-экономическая обстановка, прогнозирование угроз, защитные мероприятия.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под понятием банковского объекта?
2. Можно ли достичь 100% безопасности банка?
3. Перечислите обязательные направления обеспечения безопасности?
4. Расскажите об элементах банковской безопасности?
5. Что вы понимаете под определением – банковский объект?
6. Назовите основные виды угроз деятельности банковского объекта?
7. Каковы объекты, которые необходимо защитить при обеспечении безопасности банка?
8. Какие угрозы можно различать по степени их ущерба?
9. Что вы понимаете под понятием – объективные угрозы?
10. Что вы понимаете под понятием – субъективные угрозы?
11. Внешние и внутренние угрозы, расскажите о них?

3 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ И ПРИНЦИПЫ ЕЁ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

3.1. Управление системой безопасности коммерческого банка

Современные законы и нормативные акты предоставляют коммерческим банкам право разрабатывать собственную концепцию системы безопасности и создавать специализированную службу, выполняющую функции исполнительного органа для реализации данной концепции. Учитывая описанные выше задачи концепции, принципы построения и функционирования системы безопасности, а также ключевые угрозы безопасности банка, можно выделить такие **основные направления деятельности банка для обеспечения безопасности:**

- проведение информационно-аналитических исследований и прогнозных оценок, включая экономическую безопасность;
- защита и безопасность персонала;
- обеспечение сохранности и физической охраны денежных средств и объектов;
- защита информационных ресурсов.

Основные задачи направления информационно-аналитических исследований и прогнозов безопасности включают:

- организация работы по идентификации конфиденциальной информации, установлению уровня ее секретности и оформлению перечней данных, подлежащих защите;
- сбор научно-технической и экономической информации для повышения эффективности взаимодействия с иностранными и местными банками, клиентами, а также выявление среди них ненадежных или связанных с криминалом лиц;
- учет официальных заявлений контролирующих и правоохранительных органов относительно потенциальных партнеров, фирм, организаций и банков;
- анализ, изучение и оценка криминальной ситуации, включая состояние финансовой преступности в кредитно-денежной сфере региона и страны;
- прогнозирование и выявление уязвимых аспектов в деятельности банка, существующих или потенциальных угроз, а

также разработка комплекса мер для предупреждения их и устранения;

- анализ тенденций социально-экономического состояния банка и их влияние на безопасность;

- информационное обеспечение руководства банка по вопросам безопасности;

- координация службы безопасности и взаимодействие со всеми подразделениями банка в вопросах безопасности.

Основной задачей защиты персонала выступает обеспечение безопасности личности от любых противоправных действий, направленных против ее жизни, материальных ценностей и личных данных⁹.

Ключевые задачи направления сохранности банковских объектов:

- организация режима охраны для всех объектов;

- контроль пропускного и допускного режимов;

- обеспечение защищенного хранения документов и ценностей, оснащение современными техническими средствами охраны;

- обеспечение личной безопасности сотрудников руководящего звена и ключевых специалистов из группы повышенного риска;

- координация всех структур, вовлеченных в процессы обеспечения физической защиты.

Основными задачами направления безопасности информационных ресурсов являются:

- организация и осуществление разрешительной системы допуска исполнителей к работе с документами и сведениями ограниченного доступа;

- организация хранения и обращения с конфиденциальными документами (носителями информации);

- осуществление закрытой переписки и шифрованной связи;

- организация и координация работ по защите информации, обрабатываемой и передаваемой средствами и системами вычислительной техники и связи;

⁹ Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. - Москва: Юрайт, 2017

– обеспечение безопасности в процессе проведения конфиденциальных совещаний, переговоров;

– осуществление контроля за сохранностью конфиденциальных документов (носителей информации), за обеспечением защиты информации, обрабатываемой и передаваемой средствами и системами вычислительной техники и связи.

Основными направлениями работы с банковским персоналом являются:

– Подбор сотрудников: создание запаса возможных кандидатов на разные должности. Набор сотрудников обычно осуществляется из внутренних (перемещения и продвижения сотрудников) и внешних (рекрутинг через объявления или личные рекомендации) источников.

Ключевым критерием в данном случае должна стать справедливая оценка не только кандидата на должность, но и предлагаемой ему позиции.

– Оценка кандидатов включает анализ ключевых качеств, таких как профессиональные навыки, уровень образования, организаторские способности и личностные характеристики. Основной задачей при отборе является всестороннее изучение моральных, деловых и этических аспектов каждого претендента, основанное на тщательном анализе их профессионального опыта. Для проверки предоставленных данных рекомендуется обращаться за поддержкой к правоохранительным органам. В соответствии с действующим законодательством они могут оказывать платные услуги по подтверждению сведений о наличии судимости кандидатов или их нахождении в розыске.

– Оформление договора и получение согласия сотрудника на соблюдение установленных требований, касающихся режима защиты информации и сохранения банковской, а также коммерческой тайны.

– Обучение персонала до начала работы включает ввод в должность, обучение установленным правилам выполнения задач, защиты данных и соблюдения мер безопасности.

– Мониторинг деятельности сотрудников с целью повышения их осведомленности и внимательности к возможным угрозам безопасности банка.

– Предотвращение конфликтов: своевременное выявление и устранение разногласий в коллективе.

С учетом территориального расположения, разнообразия функций структурных подразделений банка, необходимости наличия в ряде отделений службы безопасности, а также существующих нормативных актов, регламентирующих порядок защиты объектов, продуктов и их транспортировки, создание единой централизованной службы безопасности с административным управлением невозможно. В данной ситуации оптимальным решением является формирование территориально распределенной службы безопасности с централизованным управлением, координирующей деятельность на основе единых правил и методологии.

Служба безопасности должна подчиняться непосредственно руководителю коммерческого банка. Целесообразно, если позволяют возможности, чтобы начальник службы безопасности состоял в ранге заместителя руководителя банка, который административно управлял бы службой информационно-аналитических исследований и прогнозных оценок безопасности и оперативно-методически руководил подразделениями служб сохранности и физической защиты ценностей и объектов и безопасности информационных ресурсов, создаваемых для выполнения конкретных задач в соответствии концепцией в структурных подразделениях банка и координировал бы их деятельность¹⁰.

Вопросы технической безопасности по направлениям деятельности службы безопасности должны решаться совместно с руководством и подразделениями, отвечающими за соответствующее направление научно-технического развития. При разработке и реализации системы безопасности и организации ее службы безопасности определенная часть сотрудников службы безопасности может быть привлечена для выполнения конкретных работ (консультаций) на договорной основе (по контракту) из числа соответствующего профиля высококвалифицированных специалистов.

3.2. Организационные основы безопасности банка

¹⁰ Гармаш, Игорь Александрович. Механизм обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Гармаш Игорь Александрович; [Место защиты: Рос. гос. торгово-эконом. ун-т]. - Москва, 2012. - 24 с.

Для разработки и поддержания функционирования системы комплексной безопасности требуется подготовка следующих документов:

- Регламент службы безопасности.
- Список данных, составляющих банковскую тайну.
- Организационно-распорядительные материалы, устанавливающие правила, порядок: защиты коммерческой тайны; охраны объектов, включая требования к пропускному и внутриобъектовому режиму; учета и контроля денежных средств, обеспечения их сохранности при операциях, хранении и транспортировке; защиты информации, обрабатываемой и передаваемой через автоматизированные системы и каналы связи.

Для формирования стратегии по техническому обеспечению физической и информационной безопасности необходимо разработать и внедрить следующий комплекс мероприятий:

- Оснащение ключевых помещений и объектов средствами физической защиты и контроля;
- Обеспечение программной, криптографической и технической защиты данных в автоматизированных системах и каналах связи;
- Защита голосовой информации в зонах, предназначенных для конфиденциальных обсуждений.

Программа формирования системы безопасности должна учитывать приоритеты в реализации ключевых направлений безопасности, соотносясь с выделенными финансовыми ресурсами, а также предусматривать привлечение специализированных организаций, обладающих опытом и лицензиями в данной области.

Для обеспечения нормальной работы службы безопасности в ежедневных условиях рекомендуется разработать «Оперативный план службы безопасности банка». Данный план должен четко описывать действия сотрудников и службы безопасности в ситуациях кризиса, таких как:

- ограбление банка;
- пропажа денежных средств;
- нападение на сотрудников;
- возгорание, взрыв или другие повреждения имущества или здания как днем, так и ночью.

План предусматривает действия в момент наступления

события, в ходе его развития и после завершения. Главной задачей является предотвращение инцидентов, снижение последствий, сохранение доказательств для дальнейших мероприятий по устранению ущерба.

3.3. Принципы и направления взаимодействия между коммерческим банком и правоохранительными органами в области безопасности

Как бы высокоэффективной ни была внутренняя организация безопасности коммерческого банка, она не сможет предотвратить преступные действия без сотрудничества с соответствующими правоохранительными структурами, в первую очередь с милицией. Организационно-правовые основы такого сотрудничества включают:

- конституционные нормы, обеспечивающие равную защиту всех форм собственности;
- Законы Республики Узбекистан, регулирующие деятельность органов внутренних дел, оперативно-розыскные мероприятия, прокуратуру и другие нормативные акты;
- Соглашение с Департаментом по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан о взаимодействии в сфере обеспечения банковской безопасности.

Основными целями сотрудничества являются: предотвращение и раскрытие преступных действий против сотрудников коммерческих банков, денежных средств и ценностей.

Приоритетными направлениями взаимодействия банка с местными правоохранительными органами должны стать:

- **Обмен информацией:**
 - о случаях хищений средств в банках с применением поддельных банковских документов, кредитных карт, фальшивых документов;
 - о физических лицах, работающих в банках, их клиентах, подозреваемых в совершении правонарушений;
 - о юридических лицах, обслуживающихся в банке, совершающих подозрительные операции, а также о банковских действиях, вызывающих сомнения в их законности.

• *Разработка совместных мер:*

– Противодействие реальным или предполагаемым случаям общеуголовных преступлений в банковской сфере, угрозам убийства, тяжких телесных повреждений, уничтожения имущества коммерческих банков, их руководителей, сотрудников и членов их семей;

– укрепление технической безопасности и оснащение банковских объектов средствами сигнализации;

– создание «горячей линии» для оперативного взаимодействия банка с правоохранительными органами (милицией);

– формирование централизованного регионального банка данных о предприятиях различных форм собственности и недобросовестных участниках кредитно-денежных отношений.

• *Работа по подбору, расстановке и обучению кадров службы безопасности банка:*

– совместная проверка кандидатов для работы в службе безопасности банка с использованием информационных ресурсов правоохранительных органов, включая сведения о судимости.

– проведение совместной разработки и введение правил об ответственности персонала коммерческих банков за противоправное использование, либо разглашение коммерческой (банковской) тайны с учетом диспозиции ст. 191 Уголовного Кодекса Республики Узбекистан «Незаконное собирание, разглашение или использование информации»¹¹;

– использование помощи органов внутренних дел в обучении и повышении квалификации кадров службы безопасности банка.

Ключевые термины

Коммерческие банки, система безопасности, конфиденциальная информация, финансовые средства, охрана персонала, криминальная обстановка, пропускной режим, техническая защита, прогнозирование угроз, информационные ресурсы, правоохранительные органы, договорная основа, служба безопасности, коммерческая тайна, оперативный план.

¹¹ <https://www.lex.uz/acts/111457#164913> - Уголовный Кодекс Республики Узбекистан

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Перечислите основные задачи направления информационно-аналитических исследований и прогнозных оценок безопасности?
2. Каковы основные задачи направления сохранности банковских объектов.
3. Перечислите задачи направления безопасности информационных ресурсов.
4. Назовите основные задачи в работе с персоналом банка?
5. Перечислите перечень документов для создания и обеспечения функционирования системы безопасности?
6. Для чего нужна разработка «Оперативного плана службы безопасности по обеспечению защиты банка»?
7. Что вы понимаете под принципами взаимодействия между коммерческим банком и правоохранительными органами в области безопасности?
8. Какими должны быть взаимодействия банка и территориального органа внутренних дел?
9. Каковы основные риски, влияющие на интерес и деятельность банка?
10. Перечислите незаконные операции, происходящие в банковской деятельности и меры по их предотвращению?

4 ГЛАВА. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ, ИХ ВИДЫ, КЛАССИФИКАЦИЯ И СИСТЕМА ИХ УПРАВЛЕНИЯ

4.1. Банковский риск как экономическая категория

Принятие рисков составляет неотъемлемую часть банковской деятельности. Успех банка достигается при условии, что принимаемые риски обоснованы, находятся под контролем и соответствуют его финансовым возможностям и профессиональным компетенциям. В процессе своей работы банки сталкиваются с разнообразными видами рисков, которые различаются по времени и месту их возникновения, а также по влиянию внешних и внутренних факторов на их уровень. Это, в свою очередь, влияет на подходы к их анализу и методы описания. Все риски взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банка¹².

Итак, риск – это категория как в историческом, так и в экономическом контексте.

В историческом смысле, риск обозначает осознанную человеком потенциальную угрозу. Он связан с развитием общества на протяжении всей истории. Согласно культурно-исторической периодизации, предложенной Л. Морганом и Ф. Энгельсом, развитие общества прошло три основные стадии: дикость, варварство и цивилизация. Каждая из этих эпох состоит из трех уровней: низшего, среднего и высшего.

Риск как историческая категория возник на низшей ступени цивилизации с появлением чувства страха перед смертью. Впервые понятие риска в качестве функциональной характеристики предпринимательства было выдвинуто еще в XVII в. французским экономистом Р.Кантильоном¹³.

С развитием цивилизации возникают товарно-денежные отношения, и риск начинает восприниматься как экономическая категория. На сегодняшний день нет однозначного толкования сути риска. К тому же, риск является многогранным явлением, обладающим множеством несовпадающих, а порой и противоположных реальных основ.

Имеется несколько определений риска:

1. Риск – это потенциальная, количественно измеримая возможность утраты. Понятием риска обозначается неопределенность, связанная с возможностью возникновения неблагоприятных обстоятельств и последствий в процессе

¹² Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус. – 2016. – 292 с.

¹³ Титова Наталья Викторовна, Титов Сергей Анатольевич Природа и роль рисков в инновационно-инвестиционной экономической деятельности: общетеоретический аспект // Вестник ГУУ. 2014. №1.

реализации проекта.

2. Риск – вероятность наступления потерь, убытков, недополученных доходов и прибыли.

3. Риск – это неопределенность будущих финансовых результатов.

4. Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, которое может привести к потерям.

5. Риск – это шанс неблагоприятного исхода, угроза потерь и повреждений.

6. Риск – вероятность утраты ценностей (финансовых, материальных ресурсов) в ходе деятельности, если условия и обстоятельства изменятся в противоположном направлении от предусмотренного плана.

Таким образом, ясно прослеживается тесная связь между риском, вероятностью и неопределенностью. Следовательно, для более точного понимания категории «риск» необходимо рассмотреть такие термины, как «вероятность» и «неопределенность», поскольку эти два элемента составляют основу рисков.

Понятие вероятности. Данный термин является фундаментальным для теории вероятностей и позволяет количественно сравнивать события по степени их возможности. Вероятностью события является определенное число, которое тем больше, чем более возможно событие. Вероятность – это возможность получения определенного результата.

Неопределенность предполагает наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна; например, это неполнота или неточность информации.

Обычно условия неопределенности, которые имеют место при любых видах предпринимательской деятельности, являются предметом исследования и объектом постоянного наблюдения экономистов самых различных профилей.

Природа неопределенности может быть классифицирована достаточно широко:

- неизвестность (незнание),
- физическая неопределенность,
- недостоверность (неполнота, недостаточность, неадекватность, расплывчатость),

- неоднозначность,
- лингвистическая неопределенность.

Рассмотрим банковский риск, который существует в банковской практике. Итак, **банковский риск** – это присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Далее рассмотрим детальнее причины возникновения банковских рисков. Как известно, риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются:

Внешние – общие события, происходящие в экономике и в обществе (изменение политической ситуации, социальная напряженность, стихийные бедствия, влияющие на конъюнктуру рынка и состояние экономики в стране);

Внутренние – чисто банковские причины (результаты кредитной деятельности, процентной политики, валютных операций, проводимых банками).

Возникновение потерь и убытков, прежде всего, связано с:

– некорректной оценкой кредитоспособности заемщика, переполнением кредитами предприятий, высокой долей займов, выдаваемых одному заемщику;

– предоставлением кредитов компаниям-учредителям, которые частично или полностью составляют уставной капитал банка. В таком случае, фактически, происходит недостаточное разделение собственности между кредитором и заемщиком;

– предоставлением займов на сроки, которые не соответствуют срокам нахождения депозитов в банке. Несмотря на то, что сроки привлечения депозитов взаимно трансформируются и всегда имеется определенная сумма обязательств банка, которая сохраняется на стабильном уровне, займы все же не могут быть выданы на сроки, отличные от тех, когда ресурсы полностью находятся в распоряжении кредитной организации;

- неквалифицированной оценкой финансового состояния заемщика;
- несвоевременным возвратом ранее выданных кредитов.

В условиях современного общества, при усилении конкуренции, внимание к банковским рискам возрастает. Банки все чаще занимают более агрессивную позицию по отношению друг к другу, реализуют более рискованные операции и сделки.

Идеи предотвращения и снижения рисков становятся все более актуальными как для банковской науки, так и для практики. Без понятия «регулирование риска» не обходится ни одна работа, связанная с управлением банковской деятельностью. Банковская деятельность относится к категории экономической деятельности, где, несомненно, всегда присутствует риск в отношениях между субъектами. Однако это не означает, что риск характерен исключительно для банковской деятельности.

Порой неблагоприятные события могут возникать при совершении различных экономических операций. Эти неблагоприятные события, однако, не являются неизбежным атрибутом самих экономических отношений, включая банковскую деятельность.

Банковский риск не является неотъемлемой характеристикой банка или неизбежным следствием негативного развития событий, а скорее представляет собой действия, которые могут привести к отрицательным результатам. Такие действия, связанные с обслуживанием клиентов, имеют тесную взаимосвязь с рисками производителей товаров. Особенность банковского капитала заключается в том, что он, являясь частью промышленного и торгового капитала, в основном состоит из заемных средств, привлеченных на временной основе. Возврат этого капитала, например, при предоставлении кредитов, осуществляется либо за счет завершения оборота средств в бизнесе заемщика, либо путем возврата высвобождающихся средств от клиента в банк-кредитор. Таким образом, банк одновременно рискует вместе с клиентом и как самостоятельный субъект, предоставляя чужие ресурсы во временное распоряжение. В результате риск, принимаемый банком, фактически удваивается.

Своеобразие банковского риска, тесно связанного с сутью банковской деятельности, заключается в том, что он отражает как

процесс производства, так и обращения общественного продукта, проявляясь в сфере обмена и платежных операций.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков. Риск – это не столько таинственная неопределенность, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата. Банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.

Таким образом, центр управления банковскими рисками смещается на начальную стадию взаимодействия с клиентами. Прежде чем, например, предоставлять кредит, банку важно оценить, насколько это соответствует его кредитной политике и результатам оценки рисков (на основе информации, получаемой от клиента через анкету, пакет документов, необходимых для принятия решения о кредитовании, а также сведений, полученных банком из различных источников – других кредитных учреждений, специализированных агентов и служб, а также средств массовой информации). В этом контексте значительную роль играет анализ кредитоспособности клиента с использованием финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска.

При этом значение последующего анализа не уменьшается. Риск оправдывается, когда деятельность банка, имеющего соответствующие условия, приносит высокие результаты, которые превышают затраты на их достижение. Риск представляет собой деятельность, ориентированную на успех, при наличии неопределенности, и требует от экономического субъекта навыков и знаний для преодоления возможных негативных событий.

Таким образом, можно сделать вывод, что риск – это сложное понятие, которое возникает из неопределенности и тесно связано с вероятностными процессами. Риск неотъемлемо связан с деятельностью банка, независимо от того, является ли она активной или пассивной.

4.2. Виды банковских рисков и их классификация

С развитием цивилизации формируются товарно-денежные отношения, и риск приобретает статус экономической категории. В качестве экономической категории риск представляет собой событие, которое может как произойти, так и не произойти. В случае его наступления возможны три экономических исхода: отрицательный, нулевой или положительный.

В зависимости от возможного исхода рисковое событие можно разделить на две основные группы: чистые и спекулятивные. Чистые риски предполагают вероятность получения только отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски характеризуются возможностью как положительного, так и отрицательного результата. Финансовые риски, которые являются частью коммерческих рисков, относятся к спекулятивным.

Финансовые риски делятся на два типа: риски, связанные с покупательной способностью денег, и риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся следующие виды: инфляционные и дефляционные риски, валютные риски, риски ликвидности и инвестиционные риски. Инфляция представляет собой процесс обесценивания денег и, как следствие, роста цен.

Дефляция – это процесс, обратный инфляции, выражается в снижении цен и соответственно в увеличении покупательной способности денег. Инфляционный риск – это риск того, что при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут.

Дефляционный риск – это риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.

Валютные риски представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

Риски ликвидности – это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за

изменения оценки их качества и потребительской стоимости. В банковской деятельности риск ликвидности можно охарактеризовать как возможность понести убыток и (или) неполучение запланированного дохода вследствие неисполнения банком своих обязательств в срок¹⁴.

Инвестиционные риски включают в себя следующие подвиды рисков: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риски прямых финансовых потерь.

Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия (например, страхование, хеджирование, инвестирование и т.п.).

Риск снижения доходности может возникнуть в результате уменьшения размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам. Портфельные инвестиции связаны с формированием инвестиционного портфеля и представляют собой приобретение ценных бумаг и других активов. Термин “портфельный” происходит от итальянского “portofoglio”, означает совокупность ценных бумаг, которые имеются у инвестора.

Риск снижения доходности включает следующие разновидности: процентные риски и кредитные риски.

К процентным рискам относится опасность потерь кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменением дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке по облигациям, сертификатам и другим ценным бумагам.

Кредитный риск – опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга.

Проявление риска является неотъемлемой частью

¹⁴ Положение «О требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп», Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, 18.04.2023 г., рег. номер 3427.

экономической деятельности и представляет собой объективный экономический закон. Этот закон существует благодаря тому, что любое явление имеет свои пределы.

В условиях широкого спектра банковской деятельности и разнообразия предлагаемых продуктов и услуг, необходимо провести их классификацию. В зависимости от выбранных критериев классификация может быть представлена следующим образом (табл.4.1).

Таблица 4.1.

Классификация банковских рисков

Критерии классификации	Виды банковских рисков
Степень риска	Риски на макроуровне отношений Риски на микроуровне отношений
Характер банковского продукта, услуги операций	Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Расчетный риск Валютный риск операционный риск и др.
Степень обеспечения устойчивого развития банка	Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы Риск-менеджмент
Факторы, образующие риск	Внешние риски Внутренние риски
Сфера и масштаб действия риска	Риск, исходящий от страны Риск, связанный с деятельностью типа банка Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности Риск, исходящий от банковских операций
Время возникновения	Ретроспективные риски Текущие риски Перспективные риски
Степень зависимости риска от банка	Риск, зависимый от деятельности банка Риск, не зависимый от деятельности банка

Вид банка	Риск специализированного банка Риск отраслевого банка
Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям

Ключевым моментом является разделение рисков по их уровню. Поскольку банковский риск затрагивает не только отдельные учреждения, но и их совокупность, имеет смысл рассматривать риски как на уровне микро-, так и макроэкономических отношений. Величина потерь, факторы возникновения и время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут значительно варьироваться, также различными окажутся и методы управления этими рисками. Риски банковского сектора тесно связаны с состоянием экономики и политической ситуацией в стране, а также с законодательной основой и системой государственного управления.

Риски, касающиеся экономики одного банка (на микроуровне взаимодействия банк – клиент), связаны с его деятельностью, способностью эффективно управлять денежными потоками, проходящими через него.

Не менее значимы риски, связанные с деятельностью банков по разработке продуктов и предоставлению услуг, выполнению различных операций. В процессе кредитования, расчетных операций, депозиторных сделок, валютных операций и других видов деятельности, банк будет сталкиваться с рисками, характерными для каждого из этих направлений работы.

Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой – повышают качество своих операций¹⁵.

Классификация рисков в зависимости от степени обеспечения устойчивости развития банка имеет ключевое значение для повышения его эффективности. Уровень управления ликвидностью, формирования капитала, согласования процентной политики по

¹⁵ Шерзод Ҳамроев Банк рискларини олдини олиш ва минималлаштириш масалалари // Science and Education. 2023. №5.

активным и пассивным операциям, организации работы и обеспечения конкурентоспособности на рынке банковских продуктов и услуг определяет сбалансированность, стабильность и устойчивость функционирования кредитной организации в экономике страны. С точки зрения целей управления рисками в банковской деятельности, важно выделить факторы, влияющие на риски. В этом контексте обычно различают *внешние* и *внутренние* риски, причем их соотношение может изменяться в зависимости от конкретных обстоятельств.

В состав внешних рисков обычно входят политические, экономические, отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски.

Политические риски, оказывая отрицательное воздействие на банковскую деятельность, могут быть связаны с:

- угрозой изменения политического строя, национализацией или конфискацией имущества без компенсации за потерю капитала;
- введением ограничений на обмен местной валюты на свободно конвертируемую и на ее перевод за пределы страны;
- расторжением договоров, закрытием границ, принимаемыми решениями исполнительных органов власти в стране, где находится контрагент банка;
- войнами, беспорядками и другими подобными событиями.

Политические факторы могут также оказывать положительное влияние на банковский процесс. Например, изменение власти и внедрение новой программы поддержки бизнеса может улучшить экономическую ситуацию и уменьшить риски для банков. Также к политическим рискам можно отнести правовые риски, связанные с изменениями в законодательстве, его нарушениями или отсутствием четко установленных законодательных норм, регулирующих предпринимательскую деятельность.

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями в экономике страны в целом, включая такие факторы, как колебания рыночной конъюнктуры (цены на экспорт и импорт), состояние платежного баланса, колебания валютных курсов и другие. Существенное влияние на масштаб банковской деятельности могут оказать изменения в законодательной базе, пересмотр нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных учреждений, требования к резервированию, условия рефинансирования и прочее.

Эти юридические изменения непосредственно влияют на экономику кредитных организаций. Также среди экономических рисков выделяются страховые, обусловленные такими происшествиями, как аварии, пожары, кражи и другие.

На микроуровне взаимодействий между банком и клиентом риски также разнообразны. Это могут быть изменения, связанные с пересмотром условий кредитного договора, если меняется кредитоспособность заемщика, финансовое положение банка, его банковская политика и другие факторы. Пересмотр условий кредита может быть вызван изменениями в стоимости обеспечения, непредсказуемыми изменениями в обороте капитала и так далее. Некоторые из этих рисков могут быть связаны как с внешними, так и с внутренними факторами.

К *внешним рискам* относятся: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении долгов, кражи, мошенничество, семейные трудности, безработица (в случае с физическими лицами) и другие. Также следует учитывать риски, связанные с природными катастрофами, такими как землетрясения, наводнения, ураганы и прочие форс-мажорные обстоятельства. Внешними факторами для банка могут быть и конкурентные риски, связанные с появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости услуг, предоставляемых другими кредитными организациями, и повышением требований к качеству обслуживания.

К *внешним рискам* также относятся такие явления, как инфляция, нестабильность национальной валюты, мошенничество со стороны клиентов, использование фальшивых платежных документов.

Внутренние факторы, формирующие, например, кредитный риск, обычно включают: недостаточное обеспечение, ошибки в оценке заявки клиента на кредит, слабый контроль на всех этапах кредитования, а также неадекватное реагирование на предупредительные сигналы. Эти внутренние причины считаются основными факторами убытков при кредитовании, так как они более чем на 60% влияют на результаты работы кредитной организации. К внутренним факторам, негативно сказывающимся на эффективности кредитной политики, также относится низкое качество обеспечения.

При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто

риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка. Так называемый страновой риск учитывает общую экономическую и политическую ситуацию в соответствующей стране, позволяя банку лучше ориентироваться с построением своих взаимоотношений с клиентами данного государства. В соответствии с международными рейтингами каждая страна получает определенную степень надежности.

Риск банка зависит не только от месторасположения партнера, но и от его финансовой устойчивости и надежности. Существенное значение здесь имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов и капитальной базы предприятия (банка) – партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует предприятие, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной привлекательности, однако сама организация имеет хорошие финансовые показатели, команду авторитетных профессионалов-менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности внутри своей страны. При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящих от предприятия - получателя ресурсов.

При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страновой риск, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием риски разделяют на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные. Учет ретроспективных прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. В сделках банка всегда имеет место разрыв во времени между совершением платежа (вложением) и отдачей вложенных средств. От правильности расчета текущего риска, поэтому во многом зависит риск будущих потерь. Чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно

возрастает.

По степени зависимости риск может быть не зависимым и зависимым от банка. Не зависимый от банка риск, как правило, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне взаимоотношений с клиентом, многое здесь, поэтому зависит от самого банка, уровня его менеджмента (внутренние причины). В переходных экономических системах не зависимые и зависимые от банка риски зачастую возникают параллельно, вызывая значительные противоречия в движении банковского капитала и локальные банковские кризисы, замедляя общий экономический рост.

При расчете банковских рисков немалую роль играет вид банка. Риск специализированного банка чаще всего связан с тем специфическим продуктом, на производстве которого специализируется кредитное учреждение. Спрос на данный продукт, его качество выступают в данном случае решающими факторами, определяющими риски и эффективное развитие банка. Как правило, качество денежно-кредитного обслуживания у специализированного банка выше, что позволяет ему привлекать определенный круг клиентов.

На практике, однако, часто бывает так, что клиенту требуется комплексное обслуживание (совершение не одной-двух операций, а нескольких), что вынуждает банки расширять спектр своих услуг.

Иногда банки специализируются не только на тех или иных продуктах, но и на клиентуре, обслуживании определенных отраслей. Отраслевые риски, возникающие в этом случае, оказываются преимущественно зависимыми от состояния соответствующей отрасли.

При благополучной экономической конъюнктуре отраслевые банки имеют существенные шансы для расширения и повышения эффективности своей деятельности.

Наряду со специализированными и отраслевыми рисками, возникающими у соответствующих видов банка, различают также риски универсального банка. К универсализации своей деятельности банки подталкивают сами клиенты, предъявляя спрос на многообразные банковские услуги и операции. Для многих из них такая ориентация может оказаться ошибочной. Недаром даже

крупные банки, по определению могущие стать универсальными, начинают исповедовать идею мультиспециализации в рамках универсальной деятельности, организуя в своей структуре специализированные подразделения, что позволяет поддерживать высокое качество банковского продукта и снизить его себестоимость.

В разделе банковских рисков особо выделяются риски эмиссионного банка, выполняющего тот же круг банковских операций, но в отношении другой категории клиентов и преимущественно на макроуровне экономических отношений. Клиентами эмиссионных (центральных, национальных) банков по существу является каждый член общества (выпущенными им денежными знаками пользуется каждый субъект экономики). Риски эмиссионного банка могут поэтому проявляться как во взаимоотношениях с каждым индивидуальным экономическим агентом (коммерческим банком и другими юридическими лицами там, где нет учреждений коммерческих банков), так и по отношению к экономике в целом. Выполняя задачу повышения покупательной способности национальной денежной единицы, ее стабилизации, эмиссионный банк часто сталкивается с проблемой излишнего выпуска денег в обращение.

Риск, связанный с эмиссией, связан не только с избыточным, но и с недостаточным выпуском денежных средств. Недостаток денежной массы может привести к «дефициту» платежных средств, что, в свою очередь, задерживает расчеты между товаропроизводителями. В рамках денежно-кредитного регулирования эмиссионный банк должен не только решать основную задачу по укреплению денежного обращения, но и обеспечивать защиту платежных средств от подделки и предотвращать выпуск фальшивых денежных купюр.

При классификации банковских рисков важным аспектом является их распределение по величине. В данном контексте риски подразделяются на низкие, умеренные и значительные. Для каждого конкретного субъекта ущерб может варьироваться в зависимости от масштабов операций. Кроме того, в некоторых случаях возможно установление определенных пределов риска.

Например, в рамках кредитных операций минимальным считается риск, при котором потери составляют 0-0,25% от расчетной прибыли. Повышенным признается риск с потерями в пределах 25-

50%, критическим – с убытками от 50 до 75%, а недопустимым – с потерями, достигающими 75-100% расчетной прибыли.

С точки зрения охвата, банковские риски подразделяются на комплексные (совокупные) и частные (индивидуальные). Комплексные риски включают в себя все кредиты, предоставленные заемщикам, и охватывают весь кредитный портфель банка на определенный момент времени. Таким образом, комплексный риск может быть охарактеризован как риск, связанный с совокупностью всех выданных кредитов. В то же время частные риски относятся к отдельным категориям ссуд и представляют собой риски, присущие конкретным видам кредитов.

Банковские риски могут различаться и в соответствии с составом клиентов банка. Здесь выделяют две разновидности риска:

- 1) риск, исходящий от крупных, средних и малых клиентов;
- 2) риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит, однако, в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства может привести к крупным потерям банка-кредитора. определенные потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства и сбыта своей продукции.

Риск, связанный с отраслевой структурой клиентской базы, также играет значительную роль. Отраслевой риск определяется состоянием экономического развития конкретной отрасли. Если банк преимущественно инвестирует в одну, даже успешную, отрасль экономики, такую как нефтяная или газовая промышленность, это с макроэкономической точки зрения может негативно сказаться на экономике в целом, усиливая сырьевую направленность национального производства в ущерб перерабатывающим отраслям промышленности.

С учетом выполняемых банком операций риски делятся на два типа: риски по балансовым операциям и риски по внебалансовым операциям. В обоих случаях они охватывают как активные, так и пассивные операции кредитного учреждения. В рамках активных

операций банк сталкивается с такими рисками, как инфляционные, процентные, портфельные, кредитные, факторинговые и другими. Пассивные операции несут риски, связанные с формированием капитала, его структурой и увеличением за счет прибыли. Незапланированный отток привлеченных ресурсов может привести к возникновению рисков по депозитным операциям.

К рискам, связанным с балансовыми операциями, относятся кредитные, процентные риски, а также риски ликвидности и структуры капитала. Например, это может быть риск несоблюдения норматива достаточности капитала или риск неэффективной структуры капитала. Балансовые риски могут выражаться в утрате банком ликвидности вследствие несоблюдения нормативов капитала и других факторов.

Риски внебалансовых операций чаще всего возникают в процессе гарантийной деятельности банка, при невыполнении обязательств по валютным сделкам или выпущенным ценным бумагам. Кроме того, при банкротстве клиентов внебалансовые риски могут усугубляться рисками по балансовым операциям.

Несмотря на свое многообразие, риски отражают специфику функционирования кредитного учреждения. Они могут быть обусловлены как действиями, так и бездействием банка, его задержками, преждевременными или ошибочными решениями. В любом случае их наличие, представленное в классификации, обязывает банк проводить целенаправленную и систематическую работу. Это не должен быть разрозненный набор отдельных мероприятий, а целостная система управления рисками.

4.3. Система управления банковскими рисками

Успешная деятельность банка в целом в значительной мере зависит от избранной стратегии управления рисками. Цель процесса управления банковскими рисками заключается в их ограничении или минимизации, поскольку полностью избежать рисков невозможно¹⁶.

Рисками можно и нужно сознательно управлять, руководствуясь такими правилами:

- все виды рисков взаимосвязанные;

¹⁶ Холмахмадов З.А. Тижорат банклари фаолиятининг барқарорлигини илғор хориж тажрибаси асосида таъминлаш имкониятлари//Халқаро молия ва ҳисоб. – Тошкент, 2017. –№4. –Б. 34.

- уровень риска постоянно изменяется под влиянием динамического окружения;

- риски, на которые натываются банки, непосредственно связанные с рисками их клиентов;

- банкиры должны стараться избегать рисков даже больше, чем другие предприниматели, поскольку они работают не с собственными, а с чужими деньгами.

Чтобы достичь успехов в той сфере деятельности, которая характеризуется повышенной рискованностью, банкам необходимо создавать и развивать системы управления рисками. С их помощью руководство банка сможет проявить, оценить, локализовать и проконтролировать тот или другой риск.

Система управления рисками состоит из таких элементов и подсистем:

-управление активами и пассивами;

-реализация кредитной политики;

-установление нормативов и лимитов;

-ценообразование продуктов и услуг;

-управленческий учет и финансовый анализ;

-требования к отчетности и документообороту;

-организация информационно-аналитической службы;

-распределение полномочий в процессе принятия решений;

-мониторинг;

-аудит;

-служба безопасности.

Уровень сложности системы оценки рисков должен соответствовать степени рискованности среды, в которой функционирует банк. Такие системы необходимо разрабатывать заблаговременно, так как возможные потери от их отсутствия могут существенно превысить затраты на их разработку и внедрение. Одним из примеров подобной системы является система кредитных рейтингов, которая позволяет оценивать кредитный риск заемщиков по различным направлениям: отраслям, видам предоставленных кредитов, целям кредитования и типам заемщиков (юридические или физические лица). Система кредитных рейтингов предоставляет руководству банка возможность определить процентную ставку, включающую компенсацию за принятый на себя риск.

Процесс управления рисками состоит из таких этапов:

1) идентификация – осознание риска, определение причин его возникновения и рискованных сфер;

2) квантификация – измерение, анализ и оценивания величины риска;

3) минимизация – снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления;

4) мониторинг – осуществление постоянного контроля за уровнем рисков с механизмом обратной связи.

Сложность практической реализации первого этапа управления рисками определяется источником их возникновения и особенностями конкретного риска. Механизм принятия управленческих решений в банке должен не только идентифицировать риски, но и оценивать, какие из них и в каком объеме кредитное учреждение может принять на себя. Также важно определить, насколько ожидаемая доходность оправдывает данный уровень риска.

Ключевым этапом управления рисками является определение их величины, то есть проведение квантификации. Эта задача решается на втором этапе процесса управления. Количественная оценка уровня риска – значимая часть данного процесса, которая должна включать анализ фактического (реального) риска, а также установление пределов допустимого риска для отдельных банковских операций, подразделений и для всего финансового учреждения в целом. Важно также учитывать риски, связанные с освоением новых рынков, запуском банковских продуктов и развитием новых направлений деятельности.

Оценка экономических решений осуществляется на основе ожидаемых потерь, которые могут стать следствием конкретного решения. Уровень риска определяется величиной возможных убытков и вероятностью их наступления. Если вероятность убытков высока, но их размер незначителен, либо наоборот – убытки крупные, но вероятность их наступления низкая, такой риск считается невысоким (незначительным).

Методы оценки риска, которые формализуют процесс измерения и расчетов, должны определять три основных компонента:

- размер (величина) – сумма возможных потерь;
- вероятность наступления отрицательного события;
- продолжительность периода влияния риска.

Вероятность наступления определенного события определяется по помощи объективных и субъективных методов.

Объективные методы определения вероятности основываются на вычислении частоты, с которой в прошлом происходило рассматриваемое событие. Это методы теории вероятностей, экономической статистики, теории игр и другие математические методы.

Субъективные методы опираются на использование оценок и критериев, сформированных на основании предположений, собственных соображений и опыта менеджера, оценок экспертов, суждений консультантов, советов консалтинговой фирмы и т.п. Субъективные методы применяются тогда, когда риски не подвергаются количественному измерению – квантификации.

Можно выделить несколько основных методов оценки банковских рисков: статистический, экспертных оценок и аналитический.

Статистический метод оценки риска – является одним из традиционных методов оценки и управления риском. Основными инструментами статистического анализа являются – дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации. Суть этого метода состоит в анализе статистических данных за возможно больший период времени, что позволяет сравнить частоту возникновения потерь банка с вероятностью их возникновения. Данный способ можно применять к оценке самых разных видов рисков банка, как внешних, так и внутренних. При этом частота возникновения допустимого уровня потерь для данного банка зависит от числа случаев наступления конкретного уровня потерь и общего числа случаев в статистической выборке.

Когда банк действует в безрисковой зоне, потерь не возникает, что дает возможность получать прибыль. В зоне допустимого риска прибыль банка превышает понесенные убытки. Однако в зоне недопустимого риска банк утрачивает возможность получения прибыли, так как она полностью уходит на компенсацию убытков. В зоне критического риска финансовое учреждение оказывается на грани банкротства, поскольку прибыли недостаточно для покрытия возникающих потерь.

Статистический метод заключается в том, чтобы изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии

аналогичных рений, установить величину и частоту получения той или иной экономической отдачи, а затем провести вероятностный анализ и составить прогноз будущего поведения на рынке.

Метод экспертных оценок основывается на базе изучения оценок, произведенных экспертами, и включает составление обобщающих экспертных оценок. К этому методу можно причислить рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска.

Экспертный метод применяется, как правило, при отсутствии статистических данных. Для выбора того или иного экономического проекта делается обработка мнений опытных специалистов – экспертов. Желательно, чтобы эксперты сопровождали свои оценки данными о вероятности возникновения различных величин потерь.

Каждому эксперту, работающему отдельно, предоставляется перечень возможных рисков и предлагается оценить вероятность их наступления по следующей системе оценок:

- 0 - несущественный риск;
- 25 - рисковая ситуация, вероятнее всего не наступит;
- 50 - о возможности рискованной ситуации ничего определённого сказать нельзя;
- 75 - рискованная ситуация, вероятнее всего, наступит;
- 100 - рискованная ситуация наступит наверняка.

Чтобы не допустить противоречия в оценках экспертов, разница между оценками для разных экспертов по любому виду рисков не должна превышать 50¹⁷. Чтобы избежать доминирующего мнения лидера и принять групповое решение, оценки проводятся анонимно. После обработки информации результат сообщают каждому эксперту и, не информируя, кто дал каждую оценку, экспертизу повторяют.

Аналитический метод предполагает анализ зон риска с установлением оптимального риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом.

Анализ и оценка банковских рисков в значительной мере

¹⁷ Общие подходы к оценке рисков в личном страховании на примере страхования жизни // Известия ПГУ им. В.Г. Белинского. 2010. №22.

зависят от применяемых методов их расчета. В зависимости от подходов к расчетам выделяются частные и комплексные (совокупные) риски.

Частные риски определяются посредством применения шкалы коэффициентов риска или процедуры взвешивания рисков, характерных для отдельных групп операций либо для конкретных операций. Например, при вычислении коэффициента достаточности капитала банка проводится взвешивание различных групп активов с учетом степени их риска. Величина риска активов может варьироваться от 0 до 100 % и определяется исходя из их ликвидности. Примером также может служить расчет необходимой ликвидности банка, при котором используются коэффициенты риска одновременного изъятия привлеченных средств для различных их категорий — 0 %, 20 %, 60 % и 100 %. Таким образом, методика оценки частных рисков включает следующие этапы:

Выявление потенциальных потерь по конкретным активным, пассивным или иным операциям банка в соответствии с их степенью риска.

Сопоставление фактических потерь с прогнозируемыми значениями, зафиксированными в нормативных документах.

Определение фактических зон риска для каждой операции.

Оценка допустимости выявленных рисков.

Установление предельно допустимых размеров риска по каждой отдельной банковской операции.

Комплексный риск представляет собой совокупную оценку уровня риска деятельности банка в целом. В данном случае рассчитываются обобщенные показатели, такие как коэффициенты ликвидности и достаточности капитала. Для анализа риска банка производится сопоставление полученных расчетных значений с нормативными требованиями. Комплексный метод оценки банковских рисков основан на обобщенном анализе совокупного риска, связанного с деятельностью конкретного коммерческого банка.

Следует отметить, что рассмотренные методы в основном применяются для оценки внутренних рисков, однако значительное влияние на эффективность работы коммерческих банков оказывают внешние риски. Для банков, капитал которых сформирован с участием иностранных инвестиций, активно занимающихся внешнеэкономической деятельностью или имеющих обширную сеть

корреспондентских счетов с зарубежными банками, особенно важным становится анализ странового риска.

Страновые риски зависят от уровня политической и экономической стабильности государств, с которыми взаимодействует банк, его клиенты или контрагенты по финансовым операциям. Особенность оценки странового риска заключается в необходимости анализа и прогнозирования широкого спектра макроэкономических показателей страны, что значительно усложняет задачу по сравнению с традиционным анализом балансовых показателей. Такие оценки требуют высокого уровня квалификации экспертов и, как правило, являются дорогостоящими. В связи с этим коммерческие банки часто обращаются за помощью к специализированным аналитическим агентствам.

Оценка странового риска базируется на фундаментальных исследованиях и отличается постоянным и долгосрочным характером. Мониторинг экономического и политического состояния стран-партнеров должен проводиться не реже одного раза в год. При этом важно учитывать, что уровень риска для одной и той же страны может изменяться в зависимости от характера операций, сроков их выполнения, а также типа контрагента. Поэтому универсальная оценка страны как высоко- или низкорискованной является некорректной. Оценка должна быть гибкой и адаптированной к каждой конкретной ситуации.

Тем не менее необходимо наличие количественного измерения странового риска. Одним из подходов является методика, основанная на анализе ряда ключевых показателей, вычисляемых на основе данных статистических служб и экспертных оценок. В число таких показателей входят: прирост валового внутреннего продукта, доля инвестиций, средний уровень инфляции, конкурентоспособность экономики, торговый баланс (экспорт и импорт), объем внешней задолженности, динамика валового национального продукта на душу населения, уровень безработицы и другие.

Дополнительно проводится анализ структурных и качественных характеристик государственного устройства, что позволяет более полно оценить уровень странового риска, опираясь не только на количественные, но и на качественные параметры. Такой подход способствует более объективной оценке потенциальных угроз, связанных с деятельностью банка в международной среде.

Оценка как внутренних, так и внешних банковских рисков предпринимается с целью их предупреждения и сглаживания. В банковской практике накоплен значительный опыт управления рисками. Используемые методы и способы управления определяются видами конкретных банковских рисков¹⁸.

Наиболее общие и традиционные средства управления рисками коммерческих банков:

- использование принципа взвешивания рисков;
- учет внешних рисков (отраслевого, регионального, странового);
- осуществление систематического анализа финансового состояния клиентов банка, их платежеспособности, кредитоспособности, рейтинга;
- применение принципа разделения рисков и проведение политики их диверсификации, осуществление кредитования на консорциальной основе;
- использование кредитов и депозитов;
- использование различных форм обеспечения возвратности кредита и др.

Использование этих и других средств управления рисками позволяет банкам в определенной степени оградить себя от опасности непредусмотренных потерь.

Ключевые термины

Риск, неопределенность, вероятность, банки, финансовые риски, кредитный риск, ликвидность, инфляция, дефляция, спекулятивные риски, чистые риски, инвестиции, доходность, экономическая категория, убытки, система управления рисками.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что подразумевает в себе концепция «риск» в деятельности коммерческого банка?
2. Какие виды рисков влияют на безопасность банка?
3. Что вы понимаете под внешними и внутренними рисками?
4. Возникновение потерь и убытков, чем оно обусловлено?

¹⁸ Саттаров О.Б. Ўзбекистон Республикаси банк тизими барқарорлигини таъминлаш методологиясини такомиллаштириш. Иқтис. фанлари доктори илмий дараж. олиш учун тайёрл. дисс. автор. – Т.: 2018.-42 б.

5. Какие меры необходимы в процессе управления банковскими рисками?

6. Перечислите виды основных банковских рисков.

7. Что вы понимаете под риском ликвидности?

8. Дайте определение кредитному риску.

9. Расскажите об уровне риска банковских продуктов.

10. Какие бывают виды операционного риска?

11. Какие риски возникают в платёжной системе?

12. Объясните классификацию банковских рисков.

13. Из каких этапов состоит процесс управления рисками?

14. Расскажите из каких элементов и подсистем состоит система управления рисками?

15. Из каких условно этапов состоит процесс управления рисками?

5 ГЛАВА. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА, РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ, А ТАКЖЕ МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

5.1. Развитие платежных систем в части внедрения технологий и стандартов для снижения рисков мошеннических операций

Платежной системой называется совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Под **системой дистанционного обслуживания** именуется совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между пользователем и поставщиком платежных услуг для пользования электронными услугами¹⁹.

Рынок платежных карт представляет собой совокупность отдельных элементов безналичной платежной отрасли, которые осуществляют обслуживание операций с использованием карт и их эквивалентов (мобильные телефоны и иные электронные средства) без которых невозможно его функционирование, являются:

- *Инструменты.* К данной категории относятся платежные карты и их эквиваленты, используемые держателями карт при проведении платежной операции, а также задействованная при этом инфраструктура обслуживания: банкоматы, платежные терминалы и пр.

- *Непосредственные участники.* Стороны, задействованные в процессе обслуживания платежных операций, совершаемых при помощи карт. К ним относятся клиенты – держатели карт, торговые сервисные предприятия, коммерческие банки, платежные системы.

- *Другие институты.* Совокупность институтов, которые напрямую не задействованы в платежных операциях, но взаимодействуют с непосредственными участниками: разработчики программного обеспечения, правоохранительные органы и пр.

¹⁹ Закон Республики Узбекистан “О платежах и платежных системах”, от 01.11.2019 г., №ЗРУ-578

- *Правила.* Набор нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность всех задействованных на рынке платежных карт участников на различных этапах их взаимодействия на всех уровнях (внутреннем, национальном и международном).

Самые известные и крупные международные платежные системы – это VISA и Master Card.

Участниками платежной системы являются банки, осуществляющие расчеты и заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе²⁰.

Центральный банк осуществляет мониторинг рисков ликвидности, кредитных и системных рисков в платежной системе, а также регулирует ликвидность ее участников, выполняя функцию кредитора последней инстанции. Кроме того, он выполняет роль оператора платежной системы. Недооценка или недостаточная проработка мер по управлению этими рисками может привести к серьезным последствиям, включая дестабилизацию расчетов на региональном или национальном уровне, вплоть до возникновения кризиса платежной системы.

При принятии решения о вступлении в карточную ассоциацию банк подтверждает свою готовность соблюдать установленные платежной системой правила, регламентирующие технические, юридические, организационные и финансовые аспекты его деятельности в рамках системы безналичных расчетов. Эти правила, фиксируемые в договоре о вступлении в платежную систему, отличаются высокой степенью детализации. В них прописаны права и обязанности эмитентов и эквайеров, порядок распределения расходов при случаях мошенничества, механизм разрешения конфликтов между участниками рынка и другие аспекты. Нарушение этих правил влечет за собой жесткие санкции, а их соблюдение контролируется специальным исполнительным органом – администратором платежной системы.

Карточные платежные системы через свои подразделения поддерживают инфраструктуру для проведения операций с использованием карт. Они обеспечивают процессинг, авторизацию, клиринг и взаиморасчеты по финансовым транзакциям между участниками. Кроме того, они разрабатывают и продвигают инновационные платежные решения, предоставляют глобальную

²⁰ Закон Республики Узбекистан “О платежах и платежных системах”, от 01.11.2019 г., №ЗРУ-578

поддержку держателей карт в экстренных ситуациях, а также предлагают консалтинговые услуги и обучающие программы для бизнес-партнеров.

Благодаря стандартам и требованиям, предъявляемым карточными платежными системами к эмитируемым картам, программному обеспечению, эмитентам и оборудованию, обеспечивается согласованное выполнение различных операций между участниками системы.

Для информационного обмена между участниками предусмотрено распространение через справочно-информационные интернет системы необходимых для корректного ведения бизнеса справочных материалов, внутренних инструкций и приложений, таких как:

- полное описание предлагаемых платежной системой продуктов;
- руководства и методические рекомендации;
- требования к техническим характеристикам и дизайну;
- перечень комиссионных сборов, удерживаемых с кредитной организации за участие в системе, а также сроки и условия их взимания;
- приложения, позволяющие обслуживать уже запущенные банком карточные проекты и пр.

Регулирование сферы обращения платежных карт на национальном уровне определяется историческим опытом конкретного государства и формируется под влиянием политических, экономических, правовых, культурных и других особенностей. В условиях современных реалий, характеризующихся стремительными изменениями на финансовом рынке и быстрым внедрением технологий безналичных расчетов, эффективное регулирование данной сферы зависит от наличия соответствующей правовой базы. Такая правовая база должна быть подкреплена санкциями и обеспечиваться мерами государственного принуждения.

Как правило, функции регулирования, надзора и контроля за национальной платежной системой, а также ее различными подсистемами, возложены на национальный Центральный банк.

Развитая национальная система платежных карт является важным индикатором уровня развития экономики и финансовой

системы государства, а также гарантией бесперебойного функционирования расчетных операций. Национальные платежные системы успешно созданы и действуют во многих странах, таких как Япония, США, Китай, Индия, Беларусь и другие.

В Узбекистане сейчас зарегистрировано три оператора платёжных систем (Humo, Uzcard и Qulay Pul) и 49 платёжных организаций (Payme, Click, Uzum, Oson и другие)²¹.

В соответствии с правилами платежной системы Visa, участник платежной системы обязан осуществлять постоянный контроль и мониторинг операций с использованием банковских карт в целях выявления подозрительных операций и предотвращения мошеннической операций, а также сообщать о всех мошеннических операциях.

В связи с тем, что оператор платёжной системы не оказывает услуг платёжной инфраструктуры (операционных и платёжных клиринговых услуг) и не реализует операционные процессы в платежной системе, участники платёжной системы самостоятельно:

а. Разрабатывают и реализуют порядок и мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в платёжной системе, в соответствии с требованиями Visa.

б. Получают и применяют полученную от Центрального Банка информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в целях выявления в платёжной системе операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

в. Выявляют и используют информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

г. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру участника платёжной системы или его клиентов, осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

д. Уведомляют Оператора платёжной системы о выявленной

²¹ <https://cbu.uz/ru/payment-systems/history/> - данные с официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан

информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, а также о предпринятых и (или) предпринимаемых мерах для противодействия атакам и осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

С развитием глобального рынка платежных карт совершенствовалась инфраструктура их приема, расширялось использование карт в повседневных расчетах, а также усиливалась интеграция инновационных технологий в платежную индустрию.

Одним из ключевых этапов эволюции платежных средств стало смещение акцента платежных систем с массового насыщения мирового рынка на стратегию, ориентированную на диверсификацию сопутствующих услуг и повышение качества обслуживания конечных пользователей. Основное внимание в этой модели было сосредоточено на следующих аспектах:

- расширение функциональных возможностей карт (включая покупки через интернет, мобильную коммерцию, денежные переводы и т.д.);
- разработка и внедрение дополнительных приложений (таких как бесконтактные платежи, оплата транспорта, бонусные программы и др.);
- усиление защиты физической оболочки карт и повышение безопасности карточной инфраструктуры в целом (включая EMV-миграцию, создание единых стандартов работы и разработку новых методов борьбы с мошенничеством);
- повышение надежности аутентификации держателей карт (технология 3D-Secure, применение биометрических данных).

Наряду с прогрессом в области платежных карточных систем и их продуктов стремительно развивались и смежные направления бизнеса, например, дистанционное банковское обслуживание.

Одним из ключевых условий широкого распространения любого рыночного продукта, включая пластиковые карты, является наличие стандартов, регулирующих их характеристики и функциональные возможности.

Среди таких стандартов особое значение имеет международный стандарт для операций с чиповыми картами, известный как EMV, разработка и внедрение которого крупнейшими платежными системами постепенно становится обязательным требованием для участников рынка.

Международные платежные системы, использовавшие традиционные магнитные карты, столкнулись с ростом карточного мошенничества, обусловленного сравнительной простотой подделки платежных карт, а также с необходимостью сделать свои карточные продукты более привлекательными для конечного потребителя за счет предоставления ему с их помощью дополнительных услуг помимо традиционной платежной функции²².

В 1993 г. международные платежные системы Europay, Master Card и Visa в лице представляющих их интересы компаний Europay International S.A., Master Card International Incorporated и Visa International Service Association выступили с инициативой создания глобального проекта, основной целью которого является разработка и унификация международных спецификаций для дебетовых и кредитных чиповых карт, приложений и терминалов, который бы позволил повысить уровень безопасности транзакций по платежным картам.

Новый уровень безопасности обеспечил банкам-эмитентам карт возможность переноса ответственности за потерянные средства таким образом, что с 1 января 2005 года ответственность за мошеннические транзакции, совершенные через системы, не поддерживающие стандарт EMV, ложится на торговые организации или банки-эквайеры. Чиповые карты обладают значительно более высоким уровнем защиты по сравнению с картами с магнитной полосой. Секретный ключ чипа, который идентифицирует карту в процессе банковских операций, хранится в защищённой памяти чипа. Этот ключ записывается на этапе производства и не может быть извлечён с помощью внешних устройств без нарушения целостности чипа.

На данный момент возможно выпускать чиповые карты, которые также оснащены магнитной полосой. Однако возможность провести транзакцию по чиповой карте, не используя сам чип, является уязвимостью существующей технологии. Для того чтобы совершить мошенническую операцию, достаточно скопировать данные с магнитной полосы. Более того, для мошенничества в интернете достаточно знать полный номер карты, срок её действия и код CVV, которые напечатаны на самой карте и могут быть

²² Мурзабеков К.П., Аширбеков Н.С., Женишбек Уулу Б. Проблемы системы безналичных расчетов в банковской системе // Вестник науки. 2023. №5 (62).

использованы без дополнительных проверок.

Технология 3D Secure начала развиваться более 20 лет назад, когда в 1999 году Visa представила протокол безопасности для аутентификации держателей карт при онлайн-покупках. Эта система была названа Verified by Visa (VbV) и стала известна как технология 3-D Secure. Суть её заключается в том, что при оплате товаров или услуг через интернет пользователю необходимо ввести дополнительный проверочный код, который предоставляется ему банком-эмитентом карты.

Аутентификация плательщика происходит посредством ввода этого кода подтверждения. Проверочный код генерируется банком-эмитентом и направляется плательщику в процессе оплаты. Он может быть получен через SMS, push-уведомление или выдан при получении карты.

Для карт Visa платёжная система позволяет магазинам осуществлять оплату, используя только данные карты (номер, срок действия, код CVV), без необходимости дополнительной проверки с использованием кода подтверждения (технология 3-D Secure). Такой подход предполагает, что в случае возникновения спора по транзакции магазин возьмёт на себя все риски, связанные с её законностью, и деньги будут возвращены владельцу карты. Таким образом, магазин, использующий технологию 3-D Secure, может выбрать: проверить покупку через проверочный код и снизить риск мошенничества, или не использовать проверку, принимая на себя связанные с этим риски.

Кроме того, код CVV запрещено сохранять на любом этапе совершения покупки любым участником платёжной системы. Это существенно снижает риск мошенничества при компрометации платёжных данных, поскольку CVV не хранится нигде. Такая мера безопасности гарантирует, что покупатель имеет физический доступ к карте при каждой транзакции.

Совет по стандартам безопасности индустрии платёжных карт (Payment Card Industry Security Standard Council) является главным международным регулирующим органом в сфере безопасности обращения платёжных карт. Совет был создан в 2006 г. для разработки и продвижения единого набора требований к обеспечению безопасности данных (Payment Card Industry Data Security Standard, далее – PCI DSS), разработанного двумя годами

ранее путем объединения требований программ по безопасности платежных систем Visa, MasterCard, American Express, Discover Card и JCB.

Действие стандарта PCI DSS, содержащего двенадцать детализированных требований к обеспечению безопасности данных, объединенных в шесть областей контроля, обязательно для исполнения во всех организациях, задействованных в процессах передачи, обработки и хранения данных держателей карт, примером которых являются банки-эмитенты, торгово-сервисные предприятия, принимающие карты к оплате, сервис-провайдеры и т.п.

Стандарт обновляется каждые три года с учётом предложений участников платёжной индустрии. Ответственность за контроль соблюдения требований, изложенных в стандарте, возложена на платёжные системы, которые устанавливают методы подтверждения соответствия PCI DSS и определяют размеры штрафов за их нарушение.

Для небольших организаций минимальная проверка включает в себя самостоятельное заполнение анкеты самооценки (Self Assessment Questionnaire). Для крупных компаний с большим объёмом обрабатываемых данных предусмотрен обязательный ежегодный аудит, проводимый сертифицированным специалистом QSA, а также ежеквартальное сканирование сети.

5.2. Виды мошенничества с банковскими картами и системами ДБО

Проблема безопасности в банковском секторе остаётся актуальной как для финансовых учреждений, так и для их клиентов. В современном мире, участникам финансовых операций с банковскими картами очевидно, что существует вероятность технических сбоев, поломки оборудования, а также мошеннических действий со стороны злоумышленников. Все эти риски могут иметь серьезные последствия как для банков, так и для клиентов. Для пользователей это может выражаться в потере денежных средств, а для банков – в финансовых потерях и утрате репутации. Это побуждает банки постоянно совершенствовать механизмы минимизации рисков, связанных с использованием банковских карт и систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Система дистанционного обслуживания представляет собой

совокупность телекоммуникационных средств, цифровых технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между пользователем и поставщиком платёжных услуг для доступа к электронным услугам.

Рассмотрим подробнее различные схемы мошенничества, связанных с использованием банковских карт.

Скимминг – мошенники устанавливают сканирующие устройства (скиммеры) на банкоматы, с помощью которых считываются данные с магнитной полосы карты, которые впоследствии используются для изготовления поддельных карт. ПИН-код может быть получен с помощью скрытой видеокамеры или накладной клавиатуры.

Ливанская петля – мошенничество, при котором в картоприемник банкомата вставляется устройство, удерживающее карту и не возвращающее её владельцу. Мошенник подходит к жертве, рассказывает о подобной ситуации и предлагает ввести определённую комбинацию и ПИН-код. Получив данные, мошенник изымает карту и снимает с неё средства.

Фальшивые банкоматы – мошенники изготавливают или модифицируют банкоматы, которые внешне не отличимы от настоящих. Эти устройства размещаются в людных местах, и после попытки снять деньги на экране появляется сообщение о нехватке средств или неисправности банкомата, в то время как данные карты уже были скопированы.

Фишинг – хищение персональных данных через поддельные сайты. Мошенники рассылают письма с ссылками на фальшивые страницы, где клиенты вводят свои данные (номер карты, срок действия, CVV код), которые затем становятся доступными злоумышленникам.

Компрометация данных в торговых точках – получение мошенниками доступа к базе данных торговой точки и извлечение информации о картах клиентов после проведения транзакций через терминал.

Мошенничество в интернет-магазинах – при оплате товаров через интернет, мошенники получают данные карт клиентов через небезопасные системы, что позволяет совершать несанкционированные транзакции.

Мошенничество при оплате за рубежом – использование

мошенниками терминалов для считывания данных карт, а затем создание поддельных карт для снятия средств.

SMS-мошенничество – злоумышленники используют SMS-сообщения с ложной информацией, побуждая клиентов совершать действия, выгодные мошенникам, например, перевести деньги на указанные номера телефонов.

Мошенничество через платформы объявлений – мошенники отправляют продавцам ссылки на фальшивые сайты, где при введении данных карты и одноразового пароля средства переводятся на счёт мошенников.

Кража данных через поисковые запросы – мошенники создают фальшивые сайты, которые имитируют легитимные сервисы (например, покупки билетов), на которых клиент вводит данные карты, что позволяет мошенникам украсть деньги.

Взлом аккаунтов в социальных сетях – мошенники, взломав страницы пользователей в социальных сетях, рассылают от их имени письма с просьбами перевести деньги.

Вирусы и вредоносные программы – скачивание вредоносных приложений на компьютер или телефон, которые передают данные карт или данные для доступа к системам ДБО мошенникам.

Реклама в интернете – мошенники используют объявления о налоговых вычетах или выигрыше, требующие уплаты комиссии, прежде чем клиенты могут получить якобы положенные средства.

Сговор с сотрудниками банка – сотрудники банков могут передавать информацию о клиентах мошенникам, имеющим доступ к данным карт.

Сговор с кассирами магазинов – кассиры в торговых точках могут записывать данные карт клиентов и передавать их мошенникам.

Дружественное мошенничество – члены семьи или коллеги могут использовать карту с доступом к ПИН-коду или информации о карте, а также доступ к телефону и системе ДБО для совершения мошеннических операций.

Кража карты – при утере или краже карты возможна её несанкционированная активация с использованием ПИН-кода, а также бесконтактная оплата без ввода ПИН-кода.

Кража телефона – кража телефона даёт возможность

мошенникам совершать переводы через систему ДБО с подтверждением одноразовыми паролями.

Социальная инженерия – мошенники используют психологическое воздействие, чтобы получить конфиденциальные данные клиента, представляясь сотрудниками банка и запрашивая информацию для «остановки» подозрительных операций.

Эти схемы мошенничества подчеркивают важность постоянного совершенствования безопасности в банковских системах и применении современных технологий защиты данных.

Таким образом, у мошенников есть все данные для осуществления перевода на свою карту. Либо просят сообщить данные, которых мошеннику достаточно для регистрации системы дистанционного банковского обслуживания, затем осуществляется вход в систему ДБО клиента и переводы со всех доступных счетов клиента на счета мошенников. В данном случае решающим фактором является уровень критичности мышления в стрессовой ситуации.

Стресс – это сильное эмоциональное потрясение, которое может иметь негативный характер (по карте клиента прошла несанкционированная операция и нужно срочно её отменить), а может быть положительным и радостным (начислены дополнительные проценты / бонусы и их нужно срочно зачислить на карту, иначе они «сгорят»).

В 2019 году мошенники начали использовать новый метод обмана, связанный с технологией подмены исходящего телефонного номера на номера, схожие с номерами контактных центров банков. Это позволило им успешно выдавать себя за сотрудников служб безопасности банков. Обладая персональными данными клиентов, злоумышленники могут имитировать диалог с представителями банков, государственных структур или других организаций. Предполагая, что информация может быть известна только им, клиент попадает на обман и в конечном итоге раскрывает кодовые слова, коды подтверждений и другую информацию, которая позволяет мошенникам осуществить вывод средств с его банковского счета.

Особенностью этого типа мошенничества является его таргетированность на конкретные группы людей: цель злоумышленников заключается в том, чтобы перевести средства с жертвы на их собственные счета, и для достижения этой цели

используются различные методы.

Один из способов получения доступа к звонкам и SMS-сообщениям клиента – установка переадресации на его номер. Чтобы получить доступ к устройствам клиента (телефону или компьютеру) и войти в систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО), мошенники могут с помощью обмана установить на устройство программы удалённого доступа, что позволяет им проводить операции по переводу средств удалённо.

Для успешного хищения денег с помощью социальной инженерии мошенникам достаточно базовых данных, таких как фамилия, имя, отчество и номер телефона жертвы. Все остальные данные они получают в ходе разговора с клиентом. Основным фактором, который способствует успешному обману, является низкий уровень «компьютерной гигиены» жертвы. Например, переход по ссылкам из непроверенных источников на заражённые сайты, скачивание приложений из ненадёжных источников или игнорирование антивирусных предупреждений, а также отсутствие необходимых средств защиты, всё это создаёт возможности для мошенников для получения логинов и паролей от ДБО или данных банковской карты.

Существуют различные виды мошенничества, которые могут быть классифицированы в зависимости от канала взаимодействия. В свете роста финансовых операций, совершаемых через Интернет, особенно с учетом пандемии коронавирусной инфекции, ожидается продолжение увеличения числа операций, проводимых без согласия клиентов в сети Интернет (операции без физического предъявления карты). Таким образом, все упомянутые мошеннические схемы подчеркивают риски как для самих владельцев карт, так и для банков-эмитентов.

Исходя из рассмотренных рисков держателям банковских карт следует соблюдать меры безопасности:

- закрывать клавиатуру при вводе ПИН-кода. Основное предназначение данного кода заключается в том, что он известен только владельцу банковской карты, поэтому любые действия, связанные с попыткой третьих лиц узнать его, являются мошенничеством;

- подключать услугу SMS-информирования. Данная услуга обслуживающего банка позволяет держателю карты мгновенно

узнать о неправомерных действиях с картой, а значит, быстро отреагировать на них;

- пользоваться банкоматами, установленными в офисах банка. Кроме того, мошенникам труднее установить сканирующие устройства, поскольку в отделениях банков работают видеокамеры. Банкоматы, установленные в деловых и торговых центрах, на улицах, в большей степени подвержены мошенническим действиям.

Банки также несут ряд определенных рисков, связанных с мошенническими действиями:

- **репутационный риск.** Мошеннические операции снижают репутацию банков и в целом доверие клиентов при использовании банковской карты как удобного и безопасного инструмента. Именно поэтому уделяется большое внимание противодействию мошенничеству, как со стороны Центрального банка, так и со стороны кредитных организаций, так и со стороны платежных систем;

- **финансовые.** Возврат клиенту похищенных денежных средств, в том числе по решению суда;

- риск мошеннических действий со стороны клиента – держателя банковской карты.

Нередки случаи, когда держатель карты находится в сговоре с мошенниками. Например, клиент сообщает в Банк о несанкционированном снятии со своей карты денежных средств, но при этом все необходимые данные были переданы третьим лицам умышленно.

Отчасти поэтому банки проводят расследование, поскольку, если не будет доказана непричастность владельца карты к снятию денежных средств с карты, банк обязан выплатить владельцу карты все похищенные денежные средства. Таким образом, были рассмотрены различные виды мошенничества и произведена систематизация видов мошенничества по каналу взаимодействия с клиентом.

5.3. Методы Центрального банка и коммерческих банков по снижению рисков мошенничеств

Для снижения уровня мошенничества коммерческие банки принимают ряд мер.

- Проводят мониторинг операций клиентов по картам и системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО),

корректируя правила обработки операций в случае выявления новых методов мошенничества, а также создают эффективные скрипты для общения с клиентами.

- В случае обнаружения несанкционированных операций, банки предпринимают шаги для предотвращения повторных инцидентов, такие как блокировка карты, её перевыпуск и информирование клиента о причинах произошедшего и мерах предосторожности.

- Информируют Департамент безопасности о случаях операций без согласия клиента.

- Передают информацию о несанкционированных операциях по электронной почте в режиме онлайн, чтобы предотвратить потерю средств.

- При отправке одноразового кода для подтверждения операции, включают в SMS-сообщение предупреждение, что данный код не должен сообщаться никому, включая сотрудников банка.

- Оповещают клиента о совершенных операциях через SMS или PUSH-уведомления.

- Предоставляют клиентам памятки по безопасному использованию банковских карт.

- На официальных веб-сайтах публикуют информацию о различных видах мошенничества и способах защиты от них.

- Отправляют клиентам на электронную почту материалы о безопасности карт и ДБО, а также об угрозах мошенничества.

- Внедряют возможность установки лимитов на операции (например, по количеству операций в день или на одну операцию) и позволяют блокировать интернет-платежи.

- Предлагают клиентам приобрести полисы страхования от мошенничества.

- Проводят расследования инцидентов, связанных с несанкционированными операциями, с целью выявления мошеннических схем и поиска торговых точек или банкоматов, где произошла компрометация данных.

- Осуществляют претензионную работу по заявлениям клиентов, касающимся несанкционированных операций.

- В случае получения уведомлений от платежных систем о компрометации карт, блокируют и перевыпускают карты.

- Сотрудничают с операторами связи для выявления номеров телефонов, с которых могут звонить мошенники.

- Организуют мероприятия по обеспечению безопасности использования данных карт сотрудниками банка (например, исключают доступ к ПИН-кодам и полным номерам карт).

- Реализуют виртуальные или цифровые карты для безопасных интернет-платежей.

- Отправляют уведомления клиентам о попытках несанкционированного входа в систему ДБО через SMS или электронную почту.

- Направляют предложения в Центральный банк по улучшению мер защиты от мошенничества.

Согласно законодательству, часть рисков мошенничества ложится на банки: если операция была проведена без согласия клиента, банк обязан вернуть средства, если клиент обратился в банк не позднее следующего дня после инцидента и соблюдал правила пользования картой. В то же время, банк должен установить, была ли операция мошеннической, либо клиент нарушил правила безопасности использования своей карты.

Если клиент приобретает полис страхования, то он должен понимать от каких рисков действует защита.

а. Если третьи лица незаконно получили денежные средства в результате:

- использования карты после её утраты в результате грабежа или разбоя;

- получения карты и PIN-кода с применением насилия или угроз насилия и последующего снятия наличных в банкомате;

- подделки подписи и последующего получения наличных в любом банке;

- использования поддельной карты с действительными реквизитами для оплаты покупок и услуг либо снятия наличных в банкомате;

- фишинга, скимминга и подобных действий по получения информации с карты;

- хищения (грабежа, разбоя) наличных в течение двух часов с момента снятия их в банкомате.

б. Если клиент утратил карту вследствие:

- случайных механических повреждений или размагничивания;

- грабежа, разбоя, кражи;
- неисправности банкомата.

Таким образом, если клиент самостоятельно предоставляет мошенникам конфиденциальные данные, полис страхования не покрывает такие случаи. Учитывая, что около 70% операций без согласия клиента совершаются с использованием методов социальной инженерии, эти инциденты также не подлежат страхованию. Поэтому использование страхования не является эффективным инструментом для снижения рисков мошенничества.

К числу современных технологических решений, направленных на борьбу с мошенничеством, относятся системы мониторинга транзакций. Мошенничество с банковскими картами влечет за собой финансовые потери и подрывает доверие клиентов к банковским продуктам, что подчеркивает необходимость принятия мер противодействия и разработки комплексного подхода для снижения рисков.

Раннее выявление мошенничества и оперативное принятие адекватных мер являются ключевыми факторами для обеспечения безопасности платежных систем банковских карт. Эти мероприятия должны быть частью стратегии управления операционными рисками в банке.

Ключевые термины

Платежная система, банковские карты, дистанционное обслуживание, платежные инструменты, мошенничество с картами, скимминг, фишинг, EMV стандарт, 3D Secure, PCI DSS, клиринг, процессинг, эквайринг, национальная платежная система, безопасность транзакций.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Объясните понятие, содержание и значение безналичных расчётов?
2. Что вы понимаете под термином платёжная система?
3. Какие факторы влияют на возникновение рисков банков в платёжной системе?
4. Что представляет собой рынок платёжных карт?

5. Расскажите о регулирование сферы обращений платёжных карт?
6. Расскажите про мошенничество с переводом безналичных расчётов?
7. Какие виды мошенничества происходят с использованием банковских карт?
8. Какие меры безопасности следует соблюдать держателям банковских карт?
9. Какие методы используют Центральные и коммерческие банки по снижению рисков мошенничеств?
10. Что такое репутационный риск?

6 ГЛАВА. НЕЗАКОННЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА, И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ

6.1. Незаконные, а также сомнительные валютные операции банка

Незаконными валютными операциями считаются те, которые нарушают валютное законодательство страны или запрещены им. Это включает операции купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, если они проводятся без участия уполномоченных банков. Вместе с тем к незаконным валютным операциям относится осуществление расчетов, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках и других организациях финансового рынка, расположенных за пределами страны, в случаях, не предусмотренных национальным валютным законодательством. Дополнительно к таковым операциям относится перевод денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных платежных средств, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, если это не предусмотрено валютным законодательством страны.

В свою очередь, **сомнительные операции** – это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

Сомнительная операция – операция, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения, до принятия решения о включении (невключении) ее в категорию подозрительных операций²³.

²³ Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

Основными причинами проведения сомнительных операций становятся:

- импорт товара по серым схемам поставки, при котором товар, как правило, декларируется под другими товарами или деталями – целью такой схемы является необходимость скрыть реальную стоимость товара и заплатить таможенные платежи в меньшем размер;
- уклонение от уплаты налогов, когда взаимодействие участников внешнеэкономической деятельности осуществляется без необходимой регистрации;
- вывод капитала в иностранную юрисдикцию, как правило, полученного незаконным путем;
- коррупционные схемы, сопровождающиеся нарушением антикоррупционного законодательства.

Подозрительная операция – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения²⁴.

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных и подозрительных операций также используются признаки, указывающие на необычный характер сделки, например:

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, либо несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, а также несоответствие характера операции (сделки) клиента заявленной при приеме на обслуживание и (или) в ходе обслуживания деятельности;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного

уничтожения в коммерческих банках, Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, 23.05.2017 г., рег. номер 2886.

²⁴ Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, 23.05.2017 г., рег. номер 2886

контроля, предусмотренных законодательством страны;

- внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

- явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций и т.д.

Надлежащая проверка клиентов является одной из мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Надлежащая проверка клиентов осуществляется с целью знания на должном уровне, кем и с какой целью осуществляются операции в банке.

Соответствующие подразделения банка обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

а) при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений, в том числе:

- при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада);

- при обращении физического лица с заявлением на получение банковской карты;

- при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных коммерческим банком;

- при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческого банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;

- при обращении физического лица за получением кредита или услуги по хранению ценностей в банковской депозитной ячейке;

б) при осуществлении разовых операций, в том числе путем совершения одной или нескольких операций, связанных между собой, в случаях:

- получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по банковским картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-

кратный размер базовой расчетной величины;

- покупки физическими лицами иностранной валюты в размере, превышающем 100 долларов США в эквиваленте;

- осуществления операции без открытия или использования банковского счета на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины;

- при совершении или получении денежных переводов;

в) при наличии подозрений в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансировании терроризма независимо от любых исключений;

г) при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте²⁵.

6.2. Меры по предотвращению незаконных валютных операции банка

Как известно, валютные операции требуют взаимодействия с кредитными организациями, однако не все из них могут быть выполнены по поручению клиента. Если банк подозревает, что операция имеет незаконный или сомнительный характер, он имеет право предпринять ряд мер, включая ограничение или приостановку операций по счету.

При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация применяет следующие меры:

- не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Центрального банка, операции выдачи наличных денежных средств;

- не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента;

- прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа. В результате

²⁵ Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, 23.05.2017 г., рег. номер 2886

осуществления Центральным банком надзорной деятельности за кредитными организациями продолжают выявляться случаи регулярного совершения их клиентами – юридическими лицами (резидентами) транзитных операций.

Транзитные операции могут характеризоваться совокупностью (одновременным наличием) следующих признаков:

- зачисление денежных средств на счет клиента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках, с последующим их списанием;
- списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления;
- проводятся регулярно (как правило, ежедневно);
- проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее 3 месяцев);
- деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.

Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые сотрудниками банка, обязательно включают:

- проверку личности и идентификацию клиента;
- идентификацию, проверку личности и полномочий лица, действующего от имени клиента, на основании соответствующих документов;
- идентификацию бенефициарного собственника клиента;
- изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;
- проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности, характере риска, в том числе об источнике средств, когда это необходимо.

Банки обязаны использовать системы управления рисками в целях определения того, является ли клиент или бенефициарный

собственник публичным должностным лицом и вместе с принятием вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника:

- применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;
- устанавливать (или продолжать для существующих клиентов) деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя;
- осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений²⁶.

Для оптимизации и повышения эффективности государственного контроля в странах-членах используется риск-ориентированный подход, который предполагает проведение контроля на основе оценки рисков нарушения требований, установленных техническими регламентами ЕАЭС. В зависимости от полученной оценки, определяется форма, продолжительность и периодичность контрольных мероприятий.

Правила оценки рисков, предназначенные для выбора формы, продолжительности и периодичности контроля, устанавливаются в соответствии с законодательством каждой страны-члена. При организации контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения применяется тот же риск-ориентированный подход, который включает классификацию деятельности организаций, занимающихся операциями с денежными средствами или другим имуществом, а также индивидуальных предпринимателей, в соответствии с уровнем риска несоответствия установленным требованиям. Эти меры регулируются нормативными правовыми актами, включая акты Центрального банка, и формируются с учетом результатов национальной и секторальной оценки рисков, а также дистанционного мониторинга.

²⁶ Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, 23.05.2017 г., рег. номер 2886

Центральный банк Республики Узбекистан вправе временно приостанавливать или вводить ограничения на проведение валютных операций при возникновении угрозы экономической безопасности²⁷.

Уполномоченный орган и соответствующие контрольные органы в установленном каждым из них порядке проводят оценку рисков совершения операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в сфере деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков) с учетом результатов национальной оценки рисков.

Ключевые термины

Незаконные валютные операции, валютное законодательство, сомнительные операции, подозрительные операции, легализация доходов, финансирование терроризма, налоговое уклонение, коррупционные схемы, транзитные операции, проверка клиентов, риск-ориентированный подход, внутренний контроль, идентификация клиента, электронные средства платежа, экономическая безопасность.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие операции являются незаконными валютными операциями?
2. Что вы понимаете под определением сомнительные и подозрительные операции?
3. Что является основными причинами проведения сомнительных операций?
4. Что такое транзитные операции?
5. Какие меры применяет кредитная организация при осуществлении внутреннего контроля?
6. Как возникает риск в рыночной экономике?
7. Что вы понимаете под определением незаконные операции,

²⁷ Закон Республики Узбекистан “О валютном регулировании”, от 22.10.2019 г., №ЗРУ-573

связанные с кассовыми операциями?

8. Как защищены кассовые и валютные операции от мошенничества?

9. Какие операции являются незаконными, связанные с розничными операциями, и существуют меры по их предотвращению?

7 ГЛАВА. МЕТОДЫ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОХРАНЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Способы незаконного получения и использования охраняемой банковской информации

Незаконное получение и использование охраняемой банковской информации представляет собой серьёзное преступление и может привести к значительным финансовым потерям, а также к утрате доверия к финансовым учреждениям.

Существует несколько методов, которые преступники могут использовать для незаконного доступа к банковской информации:

Фишинг: Мошенники отправляют ложные электронные письма или создают поддельные веб-сайты, которые выглядят как официальные сайты банков. Получатели этих писем или посетители сайтов могут быть обмануты и предоставить свои логины, пароли и другие конфиденциальные данные.

Скимминг: Установка специальных устройств на банкоматы или торговые терминалы для считывания данных с магнитных полос банковских карт. Эти устройства могут записывать информацию карты и ПИН-коды, которые затем используются для создания дубликатов карт.

Малварь: Установка вредоносного программного обеспечения на компьютеры или мобильные устройства пользователей, что позволяет злоумышленникам получить доступ к банковским данным. Это может быть сделано через заражённые электронные письма, вредоносные веб-сайты или приложения.

Социальная инженерия: Обманные методы, основанные на психологическом воздействии на людей для получения конфиденциальной информации. Это может включать звонки от "сотрудников банка", которые убеждают клиентов предоставить личные данные или доступ к своим счетам.

Взлом банковских систем: Прямые атаки на серверы и сети банков с целью получения доступа к защищённой информации. Это требует высокого уровня технической компетентности и может включать использование уязвимостей в программном обеспечении или сетевой инфраструктуре.

Подделка документов и персональных данных: Создание

фальшивых документов или использование украденных персональных данных для открытия банковских счетов, получения кредитов или проведения других финансовых операций.

Инсайдерские угрозы: Недобросовестные сотрудники банков или аутсорсинговых компаний могут использовать свой доступ к системе для кражи информации. Они могут передавать данные третьим лицам или использовать их для личной выгоды.

Перехват данных: Использование различных технических средств для перехвата данных, передаваемых между клиентом и банком. Это может быть сделано через незашифрованные соединения, общественные Wi-Fi сети или другие уязвимые точки.

Карт-бланш атаки: Злоумышленники создают дубликаты платежных карт на основе украденной информации и используют их для снятия средств или совершения покупок.

SIM-своппинг: Замена SIM-карты жертвы в мобильном операторе на SIM-карту злоумышленника, что позволяет перехватывать SMS-коды аутентификации и другие сообщения, связанные с банковскими операциями.

Банки и их клиенты должны быть осведомлены о подобных методах и принимать меры для защиты своей информации, такие как использование сложных паролей, двухфакторной аутентификации, регулярного обновления программного обеспечения и обучения персонала на предмет противодействия социальному инженерству.

7.2. Меры защиты банковской информации

Требуется ускоренное принятие мер по широкому внедрению в банковской системе информационных технологий на основе современных сервисных решений, финансовых технологий, обеспечению на должном уровне информационной безопасности, а также снижению влияния человеческого фактора при оказании финансовых услуг²⁸

Защита банковской информации является одной из важнейших задач для финансовых учреждений по следующим причинам:

- защита конфиденциальности клиентов;
- предотвращение финансовых потерь;

²⁸ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», от 12.05.2020 г., №УП-5992

- соблюдение законодательных требований;
- поддержание доверия клиентов;
- обеспечение целостности данных;
- защита от внутреннего мошенничества;
- поддержание конкурентоспособности;
- предотвращение кибератак;
- минимизация операционных рисков;
- поддержка стратегических целей.

Банки хранят огромные объемы личных данных своих клиентов, включая финансовую информацию, персональные данные и идентификационные документы. Утечка такой информации может привести к краже личности, финансовым потерям и другим серьезным последствиям для клиентов.

Незаконный доступ к банковским системам может привести к хищению денежных средств как со счетов клиентов, так и самого банка. Защита информации помогает предотвратить мошенничество и кибератаки, которые могут нанести значительный финансовый ущерб.

Банковская деятельность строго регламентируется различными законами и нормативными актами, которые требуют обеспечения защиты данных клиентов и информационных систем. Несоблюдение этих требований может привести к штрафам, санкциям и юридическим последствиям.

Доверие клиентов к банку основывается на уверенности в том, что их данные защищены и конфиденциальны. Любая утечка информации или кибератака может существенно подорвать репутацию банка и привести к потере клиентов.

Защита информации помогает предотвратить несанкционированное изменение или уничтожение данных, что крайне важно для обеспечения точности и достоверности финансовых операций и отчетности.

Внутренние угрозы, такие как действия недобросовестных сотрудников, также представляют значительную опасность. Меры защиты информации помогают выявлять и предотвращать внутренние инциденты.

Инновационные банковские услуги и продукты часто основываются на анализе данных клиентов и внутренних процессов. Защита информации является ключевым фактором для поддержания

конкурентоспособного преимущества и продолжения инновационного развития.

Финансовые учреждения являются привлекательной целью для киберпреступников. Защита информации помогает предотвращать атаки, такие как фишинг, взлом систем, вирусные атаки и DDoS-атаки.

Нарушения безопасности могут вызвать серьёзные сбои в операционной деятельности банка. Защита информации помогает минимизировать эти риски и обеспечить стабильную работу.

Защита информации является неотъемлемой частью стратегического управления банком, обеспечивая надежную базу для достижения долгосрочных целей и устойчивого роста²⁹.

Ниже приведены основные меры защиты банковской информации:

Шифрование данных: Использование современных методов шифрования для защиты данных как в состоянии покоя (на серверах и устройствах хранения), так и при передаче (через сети). Шифрование делает данные нечитаемыми для неавторизованных пользователей.

Многофакторная аутентификация (MFA): Внедрение многофакторной аутентификации для доступа к банковским системам и услугам. Это может включать комбинации паролей, SMS-кодов, биометрических данных (отпечатки пальцев, распознавание лиц), токенов и других средств аутентификации.

Обучение сотрудников: Регулярное обучение сотрудников банка по вопросам информационной безопасности, включая методы распознавания фишинга, социального инжиниринга и других угроз. Обучение должно включать симуляции атак и сценарии реагирования.

Безопасные каналы связи: Использование защищенных каналов связи для передачи данных, таких как VPN (виртуальные частные сети), SSL/TLS (защищенные протоколы передачи данных) и другие технологии.

Мониторинг и анализ активности: Внедрение систем мониторинга и анализа активности, которые могут обнаруживать подозрительные действия и аномалии в реальном времени. Это включает в себя системы обнаружения вторжений (IDS), системы

²⁹ Полетаева К.А. Обеспечение информационной безопасности банковской системы // Скиф. 2018. №4 (20).

предотвращения вторжений (IPS) и анализ поведения пользователей (UBA).

Регулярное обновление и патчинг программного обеспечения: Обеспечение своевременного обновления всех программных продуктов и систем для устранения уязвимостей. Это касается как серверного, так и клиентского программного обеспечения.

Резервное копирование данных: Регулярное создание резервных копий критически важных данных и систем. Резервные копии должны храниться в защищённых местах и регулярно проверяться на целостность и доступность.

Контроль доступа: Строгий контроль доступа к критически важной информации и системам. Это включает в себя разграничение прав доступа, использование систем управления доступом (IAM) и принципа наименьших привилегий.

Физическая безопасность: Обеспечение физической безопасности серверов, рабочих станций и других устройств, содержащих чувствительную информацию. Это включает в себя использование замков, камер видеонаблюдения, охраны и других мер.

План реагирования на инциденты: Разработка и внедрение плана реагирования на инциденты безопасности. План должен включать процедуры для быстрого обнаружения, оценки, реагирования и восстановления после инцидентов.

Регулярные аудиты и тестирование безопасности: Проведение регулярных аудитов и тестов на проникновение (пенетрационного тестирования) для выявления уязвимостей и проверок соблюдения политик безопасности.

Управление рисками: Внедрение системы управления рисками информационной безопасности, которая включает оценку рисков, их минимизацию и контроль.

Защита от DDoS-атак: Использование специализированных сервисов и технологий для защиты от распределенных атак отказа в обслуживании (DDoS), которые могут нарушить работу банковских сервисов.

Политики и процедуры безопасности: Разработка и внедрение четких политик и процедур информационной безопасности, которые охватывают все аспекты защиты данных и систем.

Эти меры позволяют существенно повысить уровень защиты банковской информации, минимизировать риски кибератак и других угроз, а также обеспечить надёжную и безопасную работу финансовых учреждений.

Ключевые термины

Незаконное получение информации, фишинг, скимминг, малварь, социальная инженерия, взлом банковских систем, подделка документов, инсайдерские угрозы, перехват данных, SIM-своппинг, защита банковской информации, шифрование данных, многофакторная аутентификация, мониторинг активности, резервное копирование данных.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под незаконным получением охраняемой банковской информации?
2. Расскажите о способах незаконного использования банковской информации.
3. По каким причинам защита банковской информации является одним из важнейших задач?
4. К чему может привести незаконный доступ к банковским системам?
5. Перечислите основные меры защиты банковской информации.
6. Как вы думаете, нужно ли для банка проводить процедуры безопасности?
7. Каковы основные требования к информационной безопасности банка международного уровня?
8. Способы незаконного получения и использования информации в деятельности банков?

8 ГЛАВА. КАДРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОЛИТИКИ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛА

8.1. Кадровая безопасность и ее составляющие

Усиление конкуренции среди банковских учреждений обуславливает необходимость улучшения управления, включая повышение уровня кадровой безопасности банка.

Кадровая безопасность банка представляет собой защиту от возможных материальных и финансовых потерь, связанных с несанкционированными действиями сотрудников, благодаря чему эти потери остаются в пределах установленных норм³⁰.

Меры защиты должны быть активными, то есть предвосхищать опасные события. Если меры принимаются лишь после возникновения угрозы, это считается пассивной защитой.

Кадровую безопасность банка можно рассматривать как совокупность нескольких компонентов: безопасность жизнедеятельности, социально-мотивационная безопасность, профессиональная безопасность и антиконфликтная безопасность (см. Рис. 8.1).

Безопасность жизнедеятельности, как часть кадровой безопасности, включает в себя охрану здоровья и физическую безопасность сотрудников организации. Это включает:

1) **безопасность здоровья** – создание условий труда, которые обеспечивают безопасность сотрудников, а также профилактику травм и профессиональных заболеваний персонала.

2) **физическая безопасность** – выполнение комплекса мероприятий по недопущению внешних опасностей персонала, связанных с их служебной деятельностью, или членам их семей³¹.

Социально-мотивационная составляющая кадровой безопасности включает следующие элементы:

1) **карьерная безопасность** – профессионально-квалификационное и должностное продвижение работников, поощрение в повышении своей квалификации требованиям

³⁰ Соколова А.Н. Кадровая безопасность в системе экономической безопасности современного банка // Экономика и социум. 2021. №3-2 (82).

³¹ Брюхина Наталья Геннадьевна, Коваленко Наталья Валерьевна Теоретико-методологические подходы к понятию кадровой безопасности социально-экономических систем // Экономический вестник Донбасского государственного технического университета. 2022. №14.

функциональных обязанностей, в гарантиях производственного роста, получение шансов для самореализации на рабочем месте;

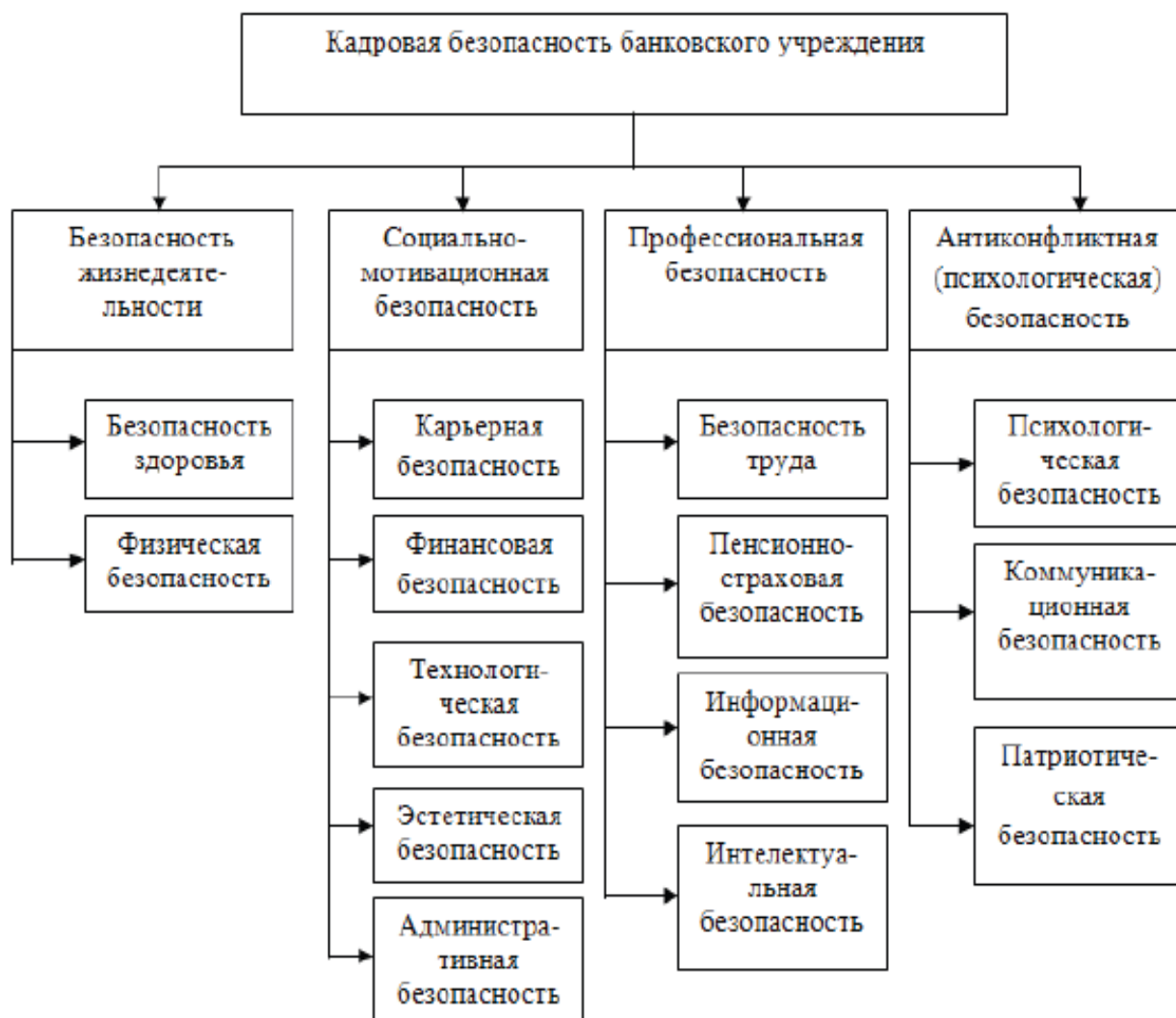


Рис. 8.1. Структура кадровой безопасности банковского учреждения

2) финансовая безопасность – денежная обеспеченность, которая соответствует объему, квалификации, качеству выполненной работы; уверенность работников в своем рабочем месте, стабильности оплаты труда;

3) технологическая безопасность – система анализа и прогнозирования, направлена на создание современного оборудования рабочего места, новейших технологий, использование передового опыта;

4) эстетическая безопасность – проведение общеобразовательных семинаров, конференций, групповых дискуссий; мотивация на удовлетворение персонала своей работой,

улучшение собственного имиджа каждого работника;

5) административно-независимая безопасность – обеспечение объективного оценивания результатов труда и выявление потенциала каждого работника, невозможность назначения неподготовленных и некомпетентных кадров, находящихся в родстве с собственниками (учредителями, акционерами и др.).

В состав профессиональной безопасности входят:

1) безопасность труда – создание безопасных условий труда в банке;

2) интеллектуальная безопасность – уровень владения современными знаниями, внедрение новаций в развитие персонала, повышение уровня профессиональных знаний, навыков, умений, стимулирование проявления инициативы и способностей, путем создания гибкой системы премирования в соответствии с развитием научно-технического прогресса;

3) пенсионно-страховая безопасность – социальная защита работников, их страхование, преференции качественного медицинского обслуживания.

Антиконфликтная безопасность имеет следующие составляющие:

1) психолого-коммуникационная безопасность – согласованность, бесконфликтность общения на социальном и личностном уровнях, товарищеская взаимопомощь, требовательность к себе и другим в интересах производства, содействие положительным межличностным коммуникациям, создание благоприятного микроклимата, учета интересов и пожеланий работников по вертикали и горизонтали, доброжелательный и уважительный стиль общения «руководитель – подчиненные»;

2) патриотическая безопасность – создание психологического климата в коллективе на основе положительного отношения к банковскому учреждению, психологического единения работников вокруг общих целей.

8.2. Принципы формирования политики безопасности персонала

С принципами формирования политики безопасности персонала тесно связаны требования, предъявляемые к

менеджменту современного банковского учреждения. Основными из них являются:

1. *Взаимозависимость и взаимообусловленность* с функциональной стратегией менеджмента кадровой безопасности и общей стратегией развития банковского учреждения. В таком контексте политика менеджмента кадровой безопасности направлена на кадровое обеспечение реализации последней.

2. *Стабильность и гибкость.* Политика кадровой безопасности должна объединять два противоположных принципа: быть достаточно стабильной, так как стабильность ассоциируется с определенными ожиданиями работников, и в то же время гибкой, чтобы адаптироваться к изменениям стратегии банка, а также политической и экономической ситуации. Стабильность должна касаться ценностей, убеждений и норм, которые регулируют поведение сотрудников, а также принципов, направленных на обеспечение стабильной занятости, что важно для учета интересов работников и для формирования организационной культуры банка. В связи с этим, политика кадровой безопасности должна быть сбалансированной и учитывать возможные последствия её реализации для поведения сотрудников, а также потенциальные социально-психологические потери.

3. *Экономическая обоснованность.* Формирование политики менеджмента кадровой безопасности должно опираться на экономические расчеты, исходящие из реальных возможностей банка.

4. *Индивидуальный подход к каждому из своих работников* и значимость роли человеческих ресурсов банка.

5. *Ориентация на долгосрочное планирование обеспечения безопасности банка.*

6. *Социальная направленность.* Политика кадровой безопасности должна ориентироваться на получение не только экономического, но и социального эффекта, а также обеспечивать надлежащую социальную защиту работников.

7. *Активность.* Политика менеджмента кадровой безопасности современного банка должна быть ориентирована на активное воздействие на рабочую силу на всех этапах её воспроизводства. Так, на этапе формирования рабочей силы банковское учреждение не должно быть ограничено лишь ролью пассивного потребителя

трудовых ресурсов, а должно активно искать и привлекать квалифицированных специалистов, обеспечивать их дальнейшее развитие внутри организации и способствовать их долгосрочному удержанию на рабочих местах.

Кадровая безопасность банковского учреждения направлена на минимизацию угроз банка от собственного персонала как внутренней угрозы.

К числу таких угроз относятся:

- некомпетентное руководство и ошибки при разработке и внедрении стратегий банка;
- низкая квалификация сотрудников банка; утечка коммерческой тайны;
- неэффективная организация хранения информации, материальных и финансовых активов, недостаточное изучение клиентов, партнеров, конкурентов и других участников рынка.

Таким образом, кадровая безопасность является важной частью экономической безопасности и должна рассматриваться как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предотвращаются или минимизируются до такой степени, что они не могут нанести ущерб установленному порядку работы банка, сохранности его имущества и инфраструктуры, а также препятствовать достижению стратегических целей.

Категория «кадровая безопасность банковского учреждения» подразумевает защиту от возможных материальных и финансовых потерь, вызванных несанкционированными действиями сотрудников, при этом потери должны оставаться в пределах установленных норм. Защита должна быть активной, основанной на опережении угроз. В случае, когда меры защиты принимаются уже после наступления опасного события, это является пассивной защитой.

8.3. Обеспечение кадровой безопасности банка

Под **развитием кадрового потенциала** понимается - совершенствование корпоративной стратегии управления кадрами, внедрение системы непрерывного обучения банковских кадров, а также переход на современные системы оплаты труда на основе оценки результатов работы каждого сотрудника (KPI, бонус) –

являются приоритетными направлениями в трансформации банковской системы³².

Человеческие ресурсы в системе кадровой безопасности рассматриваются с различных сторон. «С одной стороны, они нуждаются в защите, с другой, могут выступать в качестве источника угроз и опасностей».

Исходя из этого, в экономической литературе кадровую безопасность рассматривают с двух позиций:

1) с позиций безопасного функционирования организации от негативного воздействия сотрудников;

2) с позиций безопасного функционирования собственно персонала. При этом преобладающей, на наш взгляд, является первая позиция, в которой персонал рассматривается как источник угроз и рисков для компании.

Примерно 80% ущерба материальным активам компаний происходит из-за действий их собственных сотрудников. Лишь 20% попыток взлома сетей и получения несанкционированного доступа к компьютерной информации исходят извне, в то время как оставшиеся 80% случаев провоцируются персоналом компании.

Мошенничество со стороны сотрудников стало основной причиной вынужденного закрытия около 100 американских банков за последние два десятилетия. 95% ущерба, понесенного в банковской сфере США, связано с действиями персонала банков, и лишь 5% – с действиями клиентов и третьих лиц. В среднем, такие проблемы как в США, так и в отечественных банках приводят к убыткам, составляющим от 6 до 9% от прибыли.

Кадровая безопасность банка тесно связана с другими видами безопасности организации, такими как физическая, личная, экономическая, информационная, юридическая, интеллектуальная и экологическая. Обычно вопросами обеспечения кадровой безопасности занимаются департамент управления персоналом и департамент безопасности. Эти подразделения функционируют как в головном офисе, так и в региональных управлениях организации.

Указанные выше подразделения в целях обеспечения кадровой безопасности организации, предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность организации за счет рисков и угроз,

³² Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020 года №УП-5992

связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом занимаются:

- отбором персонала для своих подразделений;
- обучением и проверкой действующего персонала;
- профилактикой, выявлением, предупреждением и пресечением противоправной деятельности со стороны персонала банка;
- поддержанием взаимодействия с государственными органами, силовыми и правоохранительными органами, с аналогичными подразделениями других банков и организаций;
- выявлением и предотвращением внешних и внутренних угроз подразделениям банка, их руководству и персоналу.

Кроме того, задачи кадровой безопасности решаются и руководством управлений и подразделений указанного банка.

В результате работы указанных категорий должностных лиц и подразделений банка ежегодно выявляются:

- лица, которым отказывается в приеме на работу в подразделения банка;
- недобросовестные сотрудники, наносящие экономический и иной ущерб банку;
- признаки угроз персоналу банка (информация при необходимости передается в соответствующие правоохранительные органы). При осуществлении приема на работу в подразделения банка кандидаты подвергаются тщательному изучению и проверке.

При этом осуществляется проверка представляемых кандидатами документов (паспортов/удостоверений личности граждан, дипломов об образовании, справок из органов внутренних дел об отсутствии судимостей, справки из психоневрологического и наркологического диспансеров).

Кандидаты на работу в подразделения банка подвергаются тестированию на определение профессиональной пригодности, для выявления факторов, наличие которых недопустимо для персонала банка.

Кроме того, проводится проверка кандидатов на возможное наличие у них неисполненных финансовых обязательств перед банками, аккредитованными к работе на территории страны, и перед микрофинансовыми организациями.

Проверкой действующего персонала занимаются руководители

структурных подразделений и департамента безопасности банка.

При этом выявляются признаки:

- возможного неадекватного поведения с коллегами и с клиентской базой;
- нарушения норм поведения, должностных инструкций;
- использования служебного положения в личных целях;
- разглашения конфиденциальной информации, ставшей им известной в период выполнения обязанностей при осуществлении трудовой деятельности в подразделениях сберегательного банка.

Для проверки персонала используются различные формы и методы в соответствии с действующим законодательством.

К материалам проверки приобщаются сигналы, поступающие:

- от клиентской базы (жалобы и нарекания);
- от руководителей и персонала подразделений банка;
- из системы видеонаблюдения банка;
- из правоохранительных органов;
- из других организаций.

Для профилактики и предупреждения противоправной деятельности со стороны сотрудников банка проводятся инструктажи и тренинги, на которых приводятся примеры выявленных нарушений.

Сотрудники, допустившие нарушения, подвергаются дисциплинарным мерам воздействия. Для повышения мотивации сотрудников применяются различные виды поощрений и стимулирования.

В частности, сотрудникам, демонстрирующим высокие результаты, предоставляются премии, возможность получения кредитов на льготных условиях и другие бонусы.

Наглядным свидетельством эффективности работы руководства, департамента управления персоналом и департамента безопасности банка являются:

- стабильное и качественное предоставление финансовых услуг клиентам банка;
- отсутствие случаев участия персонала в противоправной деятельности.

Ключевые термины

Банковская безопасность, кадровая безопасность, безопасность здоровья, физическая безопасность, социально-мотивационная безопасность, карьерная безопасность, финансовая безопасность, технологическая безопасность, эстетическая безопасность, административно-независимая безопасность, профессиональная безопасность, интеллектуальная безопасность, антиконфликтная безопасность, психолого-коммуникационная безопасность, патриотическая безопасность.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под кадровой безопасностью банка?
2. Расскажите про структуру кадровой безопасности банковского учреждения.
3. Что вы понимаете под безопасностью жизнедеятельности кадров банка?
4. Какие элементы включает в себя социально-мотивационная составляющая кадровой безопасности?
5. Что входит в состав профессиональной безопасности?
6. Что входит в антиконфликтную безопасность?
7. Расскажите о принципах формирования политики безопасности персонала.
8. Для чего нужно обеспечение кадровой безопасности банка?
9. Как вы думаете нужна ли мотивация сотрудников?
10. Какие сигналы приобщаются для проверки персонала банка?

9 ГЛАВА. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ, КОММЕРЧЕСКОЙ, АУДИТОРСКОЙ ТАЙН И МЕРЫ ИХ ЗАЩИТЫ

9.1. Банковская тайна, сведения составляющие банковскую тайну

Банковская тайна представляет собой защищаемую информацию о банковских операциях, счетах и сделках клиентов, а также о вкладах и счетах клиентов и корреспондентов. Эти данные, разглашение которых может нарушить право на неприкосновенность частной жизни клиентов, охраняются банками и другими организациями.

Банковской тайной являются защищаемые банком сведения:

- «об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов);
- о своем клиенте (корреспонденте), полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг;
- о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;
- о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу;
- о клиенте (корреспонденте) другого банка, ставшие известными в результате обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками;
- об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан»³³.

Основными объектами банковской тайны выступают:

- а) тайна банковского счета;
- б) тайна операций по банковскому счету;
- в) тайна банковского вклада;
- г) тайна частной жизни клиента или корреспондента.

Нарушением банковской тайны является раскрытие информации (или ее части) без согласия уполномоченного лица (клиента или корреспондента), либо использование этих данных банковским сотрудником в личных интересах, если такие действия могут привести к материальному или моральному ущербу.

На уровне различных стран существует неопределенность в понимании банковской тайны, что обусловлено различиями в

³³ Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне», от 30.08.2003 г., №530-II

подходах к раскрытию информации третьим лицам. Эти различия зависят от того, разрешается ли, и при каких условиях, разглашение данных, составляющих банковскую тайну.

Международное законодательство стремится к унификации норм о раскрытии банковской тайны. Многие страны, ориентируясь на законодательство Соединенных Штатов Америки, которое считается наиболее либеральным в вопросах защиты банковской тайны, требуют от банков предоставления информации о вкладчиках, если это запрашивают правоохранительные органы с официальным запросом.

Сегодня принято выделять три основные, официальные причины отмирания банковской тайны.

- *во-первых*, борьба с теневыми деньгами;
- *во-вторых*, финансирование терроризма;
- *в-третьих*, налоговые преступления.

Существует и еще одна скрытая причина, связанная с желанием государства контролировать доходы граждан и юридических лиц, а также любые денежные потоки.

Многие эксперты считают, что банковская тайна вскоре трансформируется в защиту банковской информации от несанкционированного доступа. В будущем все государственные органы смогут получать доступ к банковским счетам как физических, так и юридических лиц по всему миру.

Однако при этом важно, чтобы информация, полученная фискальными, контролирующими и другими уполномоченными органами, не была разглашена третьим лицам, которые могут использовать ее для целей, не соответствующих законным.

Банк обязан обеспечить защиту данных, составляющих банковскую тайну. Руководителям и сотрудникам банка запрещается разглашать сведения, ставшие им известными в ходе исполнения служебных обязанностей, а также использовать их в личных интересах или для интересов третьих лиц. Они также не могут предоставлять возможность использования этих данных третьим сторонам, в том числе в случае нарушения порядка их хранения.

После окончания трудового договора с банком сотрудник не имеет права раскрывать информацию, составляющую банковскую тайну, которая стала известна в период его работы.

Банк обязуется предпринимать организационные и технические

меры для надлежащего хранения данных, составляющих банковскую тайну.

Банк может сообщить суду сведения, составляющие банковскую тайну клиента (корреспондента), в случаях и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возник между банком и клиентом (корреспондентом)³⁴.

9.2. Коммерческая тайна и меры ее защиты

Термин «коммерческая тайна» обозначает систему организационных мер и режим конфиденциальности, которые внедряются в компании для защиты информации от преступных действий или утечек.

Коммерческая тайна представляет собой информацию, обладающую коммерческой ценностью в различных сферах, таких как научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая и другие, и остающуюся неизвестной третьим лицам. Эта информация недоступна для свободного распространения по законным основаниям, и владелец данных предпринимает шаги для обеспечения ее конфиденциальности.

Режим конфиденциальности позволяет компании сохранять свои позиции на рынке, поддерживать конкурентные преимущества и избегать расходов на восстановление репутации, которая может пострадать от утечек или разглашения чувствительных данных.

Термин «информация, составляющая коммерческую тайну», относится к сведениям, которые компания сама решает отнести к категории тайных. Эти сведения могут касаться научной, производственной или маркетинговой деятельности. Их реальная или потенциальная коммерческая ценность возрастает благодаря тому, что они недоступны третьим лицам, и именно для них устанавливается режим коммерческой тайны.

Массивы информации, составляющей коммерческую тайну, разделяются на четыре группы:

– *сведения научно-технического характера:* изобретения, ноу-хау, патенты; рационализаторские предложения; методы повышения эффективности производства; все, что относится к работе компьютерных сетей, стандарты безопасности, программное

³⁴ Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне», от 30.08.2003 г., №530-II

обеспечение, пароли.

– сведения технологического и производственного характера: чертежи; модели; документация на оборудование; рецепты производства; методики; описание бизнес-процессов; производственные и маркетинговые планы, стратегии, бизнес-планы; инвестиционные предложения.

– сведения финансового характера, не являющиеся информацией общего доступа: данные управленческого и финансового учета; отчеты; сведения о себестоимости продукции; расчеты денежного потока; механизмы формирования цен; прогнозируемые налоговые отчисления.

– сведения бизнес-характера: данные о поставщиках и подрядчиках; информация о клиентах; планы продаж; различные стратегии; консалтинговые рекомендации; данные анализа рынков и аналогичные сведения.

Градации степени конфиденциальности для каждой группы включает:

– высшая степень секретности, доступная только топ-менеджменту организации;

– строго конфиденциальная информация;

– конфиденциальная информация;

– сведения ограниченного доступа.

Ранжирование данных по уровню конфиденциальности помогает эффективно организовать доступ и минимизировать риски утечек. Например, наиболее ценные данные будут ограничены для доступа широкому кругу сотрудников, что снижает вероятность их утечки как по ошибке, так и намеренно.

Для того чтобы воспользоваться законными возможностями защиты коммерческой тайны, компания должна на первом этапе определить перечень информации, к которой применяется режим коммерческой тайны. Это позволит обоснованно требовать от сотрудников и контрагентов выполнения мер по защите данных и привлекать их к ответственности за разглашение.

Кроме того, наряду с определением перечня сведений, необходимо разработать и внедрить режим конфиденциальности, включающий систему административных, организационных и технических мер, направленных на предотвращение как умышленного, так и неумышленного разглашения информации.

Правовое регулирование режима коммерческой тайны осуществляется в рамках гражданского и уголовного законодательства. Гражданский кодекс защищает тайну как объект, подлежащий защите. Также отдельные нормы, касающиеся соблюдения коммерческой тайны, прописаны в Трудовом кодексе, а Уголовный кодекс вводит ответственность за умышленное разглашение конфиденциальной информации. Таким образом, компания имеет право самостоятельно определить, какие данные относятся к коммерческой тайне, и обеспечивать их защиту с помощью государственных мер принуждения.

Меры по защите коммерческой тайны должны включать в себя:

- определение перечня и объема сведений, составляющих коммерческую тайну;
- установление порядка обращения с коммерческой тайной и контроля за соблюдением такого порядка;
- учет лиц, получивших доступ к коммерческой тайне;
- нанесение на материальные носители коммерческой тайны или включение в состав реквизитов документов, ее содержащих, грифа «коммерческая тайна» с указанием ее собственника³⁵.

Основной мерой защиты информации, составляющей коммерческую тайну, является установление соответствующего режима. Важнейшие мероприятия в этом контексте носят административно-организационный характер. Например, важным элементом системы защиты является трудовой договор, который предусматривает ответственность сотрудников за нарушение конфиденциальности. Учитывая внешние угрозы, такие как кражи информации из корпоративных компьютерных сетей, наряду с административными мерами необходимо внедрять и технические решения для обеспечения полного уровня защиты.

Административно-организационные меры прежде всего направлены на информирование сотрудников о том, какие сведения являются коммерческой тайной, и какие обязательства по их неразглашению возлагаются на персонал. Еще одной целью является обеспечение соблюдения всех законодательных требований и проявление предусмотрительности, что усилит позиции компании в случае судебных разбирательств с похитителями коммерческой

³⁵ Закон Республики Узбекистан «О коммерческой тайне», от 11.09.2014 г., №ЗРУ-374

тайны или с теми, кто извлек выгоду из преступных действий.

Административно-организационные меры включают:

- Издание приказа о введении режима коммерческой тайны. В документе определяются основные параметры системы защиты и лица, ответственные за организацию защитных мероприятий.

- Определение перечня сведений, относящихся к коммерческой тайне, является важной задачей. В практике разработки соответствующих документов часто встречается включение в перечень всех данных, о которых имеется информация. Однако такой подход является ошибочным, поскольку многие из этих данных могут быть общедоступными, например, публикуемая отчетность. В случае судебного разбирательства чрезмерно широкий перечень сведений может привести к признанию всего списка несоответствующим режиму коммерческой тайны. Более рационально ограничить перечень только той информацией, которая обладает реальной коммерческой ценностью. К конфиденциальным сведениям не следует относить информацию, содержащуюся в учредительных документах, данные о штатном расписании, режиме труда, а также информацию, касающуюся соблюдения экологических и пожарных норм.

- Разработка системы локальных нормативных актов, которые обеспечат соблюдение режима конфиденциальности и защиту сведений, составляющих коммерческую тайну. Помимо основного документа – положения «О коммерческой тайне» – могут быть разработаны положения о работе со средствами электронно-вычислительной техники, о порядке предоставления информации контрагентам и государственным органам, порядке копирования документации, типовые договоры с контрагентами, приложения к трудовым договорам и другие.

Положение должно включать разделы, посвященные перечислению сведений, определяемых как коммерческая тайна; порядок внесения изменений в перечень или общие критерии, по которым информация признается коммерческой тайной; перечень рангов и уровней допусков лиц с правом оперировать конфиденциальной информацией; процедуру работы с документами и информационными базами, являющимися носителями информации, составляющей коммерческую тайну; права и обязанности рядовых пользователей и лиц, которым доверили

функции по обеспечению режима тайны; порядок хранения, учета и уничтожения различных носителей³⁶.

Кроме того, положение должно включать меры ответственности за нарушение установленных требований. Разработанные на его основе другие документы не должны противоречить основным положениям. Сотрудники компании обязаны быть ознакомлены с данным положением. Хотя законодательство не требует обязательного участия профсоюзов или других представительных органов трудового коллектива в разработке документа, их мнение может быть учтено по усмотрению.

- Необходимо определить круг лиц, имеющих право работать с материалами, содержащими сведения, составляющие коммерческую тайну, а также установить уровень их допуска. На данном этапе организационные меры должны быть согласованы с техническими, поскольку уровни допуска реализуются в ИТ-структуре компании. Для обеспечения более эффективной защиты рекомендуется присваивать уровень допуска не только в зависимости от ценности информации, но и с учетом отраслевой специфики. Уполномоченные лица, назначаемые на основании приказа исполнительного органа, должны быть уведомлены о том, что доверенные им данные относятся к коммерческой тайне, а также предупреждены о возможных последствиях, включая увольнение и другие санкции, в случае их разглашения.

- Разработка трудовых договоров и договоров с контрагентами, которые содержат норму о защите коммерческой тайны. В договор с работниками обязательно включать пункт, который предупреждает об ответственности за разглашение конфиденциальных сведений и о праве компании обязать сотрудника компенсировать материального ущерба. Закон позволяет также указать в трудовом договоре срок, начинающийся после расторжения трудового договора, в течение которого работник не вправе разглашать информацию, ставшую известной в связи с выполнением трудовых обязанностей. Обычно срок составляет три года. С перечнем информации сотрудник должен быть ознакомлен под подпись. Наличие личной подписи удостоверяет, что работник полностью осознает ответственность и в случае разглашения сведений готов нести наказание.

³⁶ Давыдова Ольга Борисовна Коммерческая тайна и меры по ее защите // Вестник науки и образования. 2018. №6 (42).

- Необходимо включать в договоры с контрагентами положения о конфиденциальности, когда информация, переданная контрагенту или его сотрудникам в рамках выполнения условий договора, является коммерческой тайной. Контрагентами могут быть такие организации, как аудиторские, консалтинговые, оценочные и другие компании. Условие в договоре должно предусматривать полную компенсацию ущерба, возникшего в результате разглашения коммерческой тайны.

- Функционирование грифов «коммерческая тайна» для защиты конфиденциальной информации и средств идентификации копий документов. Это не защищает документы от копирования в целях передачи информации потенциальным заказчикам, но ограничивает распространение среди широкого круга лиц в открытом доступе.

- Особые режимы пользования телекоммуникационным оборудованием, копировальными устройствами, внешней электронной почтой, интернетом. Допуск сотрудника к ресурсам должен осуществляться на основе заявок с обоснованием необходимости использования. Заявки должны согласовываться на уровне руководства сотрудника и служб безопасности.

- Строгий контроль за использованием учетных записей в сетях только владельцами учетных записей с предупреждением о том, что передача пароля может служить основанием для увольнения из-за «разглашения коммерческой тайны».

9.3. Аудиторская тайна

Аудиторскую тайну составляют любые сведения и документы, полученные и (или) составленные аудиторской организацией и ее работниками, а также индивидуальным аудитором и работниками, с которыми им заключены трудовые договоры, при оказании услуг, за исключением:

- 1) сведений, разглашенных самим лицом, которому оказывались услуги, либо с его согласия;

- 2) сведений о заключении договора оказания аудиторских услуг;

- 3) сведений о величине оплаты аудиторских услуг.

Аудиторы и работники аудиторской организации не вправе разглашать и передавать сведения, ставшие известными им в ходе

оказания аудиторских услуг, без письменного согласия лиц, которым были оказаны аудиторские услуги, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о противодействии коррупции, законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения³⁷

В составе аудиторской тайны все сведения, которые эксперты могут получить об организации:

- учредительные документы;
- устав;
- юридические документы;
- схема бухгалтерского учета;
- хозяйственные процессы;
- тенденции развития, изменений в организации;
- корпоративная переписка с аудиторами;
- полученные в исследованиях сведения;
- запрос юридического лица на аудит;
- схема исследования;
- экономическая документация.

Аудиторам запрещено разглашать, делать копии и передавать их без письменного соглашения организации третьим лицам³⁸. Эксперты получают доступ к внутренней документации самых важных систем предприятия. Обязанность сохранять эти сведения в секрете обусловлена необходимостью защитить:

- интересы клиента перед другими компаниями и третьими лицами;
- сведения о документации, бухгалтерской отчетности;
- коммерческую тайну;
- компрометирующую информацию, если такая будет выявлена.

Виды ответственности аудиторов и аудиторских предприятий:

- Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда;
- Административная;

³⁷ Закон Республики Узбекистан “Об аудиторской деятельности”, от 25.02.2021 г., №ЗРУ-677

³⁸ Li, Zhijie, and Hui Suo. 2020. ‘Research and Evaluation of Security Audit Technology in the Era of Network Security Level Protection 2.0’. Journal of Physics: Conference Series 1646 (1): 012002.

- Уголовная;
- Ответственность исходя из правил-стандартов аудиторской деятельности.

Ключевые термины

Банковская тайна, коммерческая тайна, защита информации, конфиденциальность, аудиторская тайна, финансовая безопасность, разглашение сведений, персональные данные, банковские операции, клиентская информация, правовые нормы, ответственность, безопасность данных, налоговые преступления, борьба с терроризмом.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под банковской тайной?
2. Расскажите про основные объекты банковской тайны?
3. К чему приводит нарушение банковской тайны?
4. Расскажите про основные и официальные причины упразднения банковской тайны.
5. Что вы понимаете под термином «коммерческая тайна»?
6. Что входит в информацию, составляющую коммерческую тайну?
7. Расскажите про массивы информации, составляющее коммерческую тайну?
8. Режим конфиденциальности – что это?
9. Что включает в себя административно-организационные меры?
10. Объясните термин «аудиторская тайна».
11. Какие сведения об организации могут быть охвачены в составе аудиторской тайны?
12. Какие сведения аудиторы обязаны сохранять в секрете?

10 ГЛАВА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ОРГАНИЗАЦИОННО И С ПОМОЩЬЮ ИНЖЕНЕРНО- ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ

10.1. Техническое обеспечение безопасности банка

Техническое обеспечение безопасности должно опираться на следующие ключевые принципы:

- систему стандартизации и унификации;
- систему лицензирования деятельности;
- системы сертификации средств защиты;
- систему сертификации технических средств (ТС) и программных средств (ПС) объектов информатизации;
- систему аттестации защищенных объектов информатизации.

Основные компоненты обеспечения безопасности ресурсов коммерческих банков включают:

- систему физической защиты материальных объектов и финансовых ресурсов;
- систему безопасности информационных ресурсов.

Система физической защиты материальных объектов и финансовых ресурсов должна предусматривать:

- систему инженерно-технических и организационных мер охраны;
- систему контроля доступа;
- систему мер по сохранности информации и контролю за возможными каналами утечки данных;
- систему мер возврата материальных ценностей (или компенсации)³⁹. Система охранных мер должна предусматривать:
 - многорубежность построения охраны (территории, здания, помещения) по нарастающей к наиболее ценной оберегаемой конкретности;
 - комплексное применение современных технических средств охраны, обнаружения, наблюдения, сбора и обработки информации, обеспечивающих достоверное отображение и объективное документирование событий;
 - надежную инженерно-техническую защиту вероятных путей несанкционированного вторжения в охраняемые пределы;
 - устойчивую (дублированную) систему связи и управления всех взаимодействующих в охране структур;
 - высокую подготовку и готовность основных и резервных сил охраны к оперативному противодействию нарушителя;

³⁹ Ильина Юлия Захаровна, Абрамова Татьяна Геннадьевна. Обеспечение информационной безопасности банковской системы // Вестник науки и образования. 2020. №23-3 (101).

- самоохрану персонала.

Система регулирования доступа должна предусматривать:

- объективное определение «надежности» лиц, допускаемых к банковской деятельности;
- максимальное ограничение количества лиц, допускаемых на объекты банков;
- установление для каждого работника (или посетителя) дифференцированного по времени, месту и виду деятельности права доступа на объект;
- четкое определение порядка выдачи разрешений и оформление документов для входа (въезда) на объект;
- определение объемов контрольно-пропускных функций на каждом проходном и проездном пункте;
- оборудование контрольно-пропускных пунктов (постов) техническими средствами, обеспечивающими достоверный контроль проходящих, объективную регистрацию прохода и предотвращение несанкционированного (в том числе силового) проникновения посторонних лиц;
- высокую подготовленность и защищенность персонала (нарядов) контрольно-пропускных пунктов.

Система мер (режим) сохранности ценностей и контроля должна предусматривать:

- строго контролируемый доступ лиц в режимные зоны (зоны обращения и хранения финансов);
- максимальное ограничение посещений режимных зон лицами, не участвующими в работе;
- максимальное сокращение количества лиц, обладающих досмотровым иммунитетом;
- организацию и осуществление присутственного (явочного) и дистанционного – по техническим каналам (скрытого) контроля за соблюдением режима безопасности;
- организацию тщательного контроля любых предметов и веществ, перемещаемых за пределы режимных зон;
- обеспечение защищенного хранения документов, финансовых средств и ценных бумаг;
- соблюдение персональной и коллективной материальной и финансовой ответственности в процессе открытого обращения

финансовых ресурсов и материальных ценностей;

- организацию тщательного контроля на каналах возможной утечки информации;
- оперативное выявление причин тревожных ситуаций в режимных зонах, пресечение их развития или ликвидацию во взаимодействии с силами охраны.

Система мер возврата утраченных материальных и финансовых ресурсов складывается из совместных усилий объектовых служб безопасности и государственных органов охраны правопорядка и безопасности.

На объектовую службу безопасности возлагается:

- обнаружение противоправного изъятия финансовых средств из обращения или хранения;
- оперативное информирование правоохранительных органов о событиях и критических ситуациях;
- возможность установления субъекта и время акции;
- проведение поиска возможного «схрона» утраченных средств в районе объекта. Дальнейший поиск и возврат пропавших ресурсов организуется в установленном порядке через соответствующие органы правопорядка и безопасности.

Система обеспечения безопасности информационных ресурсов должна предусматривать комплекс организационных, технических, программных и криптографических средств и мер по защите информации в процессе традиционного документооборота при работе исполнителей с конфиденциальными документами и сведениями, при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения, при передаче по каналам связи, при ведении конфиденциальных переговоров.

При этом основными направлениями реализации технической политики обеспечения информационной безопасности в этих сферах деятельности являются:

- защита информационных ресурсов от хищения, утраты, уничтожения, разглашения, утечки, искажения и подделки за счет несанкционированного доступа (НСД) и специальных воздействий;
- защита информации от утечки вследствие наличия физических полей за счет акустических и побочных электромагнитных излучений и наводок (ПЭМИН) на электрические цепи, трубопроводы и конструкции зданий. В рамках указанных

направлений технической политики обеспечения информационной безопасности необходима:

- реализация разрешительной системы допуска исполнителей (пользователей) к работам, документам и информации конфиденциального характера;

- ограничение доступа исполнителей и посторонних лиц в здания, помещения, где проводятся работы конфиденциального характера, в том числе на объекты информатики, на которых обрабатывается (хранится) информация конфиденциального характера;

- разграничение доступа пользователей к данным автоматизированных систем различного уровня и назначения;

- учет документов, информационных массивов, регистрация действий пользователей информационных систем, контроль за несанкционированным доступом и действиями пользователей;

- криптографическое преобразование информации, обрабатываемой и передаваемой средствами вычислительной техники и связи;

- снижение уровня и информативности ПЭМИН, создаваемых различными элементами технических средств обеспечения производственной деятельности и автоматизированных информационных систем;

- снижение уровня акустических излучений;

- электрическая развязка цепей питания, заземления и других цепей технических средств, выходящих за пределы контролируемой территории;

- активное шумление в различных диапазонах;

- противодействие оптическим и лазерным средствам наблюдения; проверка технических средств и объектов информатизации на предмет выявления включенных в них закладных устройств;

- предотвращение внедрения в автоматизированные информационные системы программ вирусного характера. Защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа должна предусматривать:

- обоснованность доступа, когда исполнитель (пользователь) должен иметь соответствующий уровень допуска для ознакомления с документацией (информацией) определенного уровня

конфиденциальности и ему необходимо ознакомление с данной информацией или необходимы действия с ней для выполнения производственных функций;

- персональную ответственность, заключающуюся в том, что исполнитель (пользователь) должен нести ответственность за сохранность доверенных ему документов (носителей информации, информационных массивов), за свои действия в информационных системах;

- надежность хранения, когда документы (носители информации, информационные массивы) хранятся в условиях, исключающих несанкционированное ознакомление с ними, их уничтожение, подделку или искажение;

- разграничение информации по уровню конфиденциальности, заключающееся в предупреждении показания сведений более высокого уровня конфиденциальности в документах (носителях информации, информационных массивах) с более низким уровнем конфиденциальности, а также предупреждение передачи конфиденциальной информации по незащищенным линиям связи;

- контроль за действиями исполнителей (пользователей) с документацией и сведениями, а также в автоматизированных системах и системах связи;

- очистку (обнуление, исключение информативности) оперативной памяти, буферов при освобождении пользователем до перераспределения этих ресурсов между другими пользователями;

- целостность технической и программной среды, обрабатываемой информации и средств защиты, заключающаяся в физической сохранности средств информатизации, неизменности программной среды, определяемой предусмотренной технологией обработки информации, выполнении средствами защиты предусмотренных функций, изолированности средств защиты от пользователей.

Требование обоснованности доступа реализуется в рамках разрешительной системы допуска к работам, документам и сведениям, в которой устанавливается: кто, кому, в соответствии с какими полномочиями, какие документы и сведения (носители информации, информационные массивы) для каких действий или для какого вида доступа может предоставить и при каких условиях, и которая предполагает определение для всех пользователей

автоматизированных систем информационных и программных ресурсов, доступных им для конкретных операций (чтение, запись, модификация, удаление, выполнение) с помощью заданных программно-технических средств доступа.

Положение о персональной ответственности реализуется с помощью:

- росписи исполнителей в журналах, карточках учета, других разрешительных документах, а также на самих документах;
- индивидуальной идентификации пользователей и инициированных ими процессов в автоматизированных системах;
- проверки подлинности (аутентификации) исполнителей (пользователей) на основе использования паролей, ключей, магнитных карт, цифровой подписи, а также биометрических характеристик личности как при доступе в автоматизированные системы, так и в выделенные помещения (зоны).

Условие надежности хранения реализуется с помощью:

- хранилищ конфиденциальных документов, оборудованных техническими средствами охраны в соответствии с установленными требованиями, доступ в которые ограничен и осуществляется в установленном порядке;
- выделения помещений, в которых разрешается работа с конфиденциальной документацией, оборудованных сейфами и металлическими шкафами, а также ограничения доступа в эти помещения;
- использования криптографического преобразования информации в автоматизированных системах.

Правило разграничения информации по уровню конфиденциальной реализуется с помощью:

- предварительно учтенных тетрадей для ведения конфиденциальных записей или носителей информации, предназначенных для информации определенного уровня секретности.

Система контроля за действиями исполнителей реализуется с помощью:

- организационных мер контроля при работе исполнителей с конфиденциальными документами и сведениями;
- регистрации (протоколирования) действий пользователей с информационными и программными ресурсами автоматизированных

систем с указанием даты и времени, идентификаторов запрашивающего и запрашиваемых ресурсов, вида взаимодействия и его результата, включая запрещенные попытки доступа;

– сигнализации о несанкционированных действиях пользователей. Очистка памяти осуществляется организационными и программными мерами, а целостность автоматизированных систем обеспечивается комплексом программно-технических средств и организационных мероприятий.

10.2. Безопасное использование технических средств

Основное направление защиты информации от утечек через ПЭМИН (пассивное и активное излучение на информационные носители) заключается в минимизации отношения информативного сигнала к помехе до уровня, установленного в «Нормах эффективности защиты АСУ и ЭВМ от утечек информации за счет ПЭМИН», при котором восстановление передаваемой информации становится невозможным. Это достигается путем снижения уровня излучений информационных сигналов и увеличения уровня помех в соответствующих частотных диапазонах.

Первый способ реализации защиты заключается в выборе системно-технических и конструкторских решений для создания технических средств ЭВТ (электронных вычислительных технологий) в «защищенном исполнении», а также в оптимизации расположения технических средств с учетом возможных направлений перехвата информационного сигнала.

Второй способ включает использование активных средств защиты, таких как «генераторы шума» и специализированные антенные системы для создания помех в целевых частотных диапазонах.

К основным типам линий связи, через которые передается информация, относятся проводные линии (телефонные, телеграфные), радио и радиорелейные, тропосферные и космические каналы связи. Для защиты конфиденциальной информации, передаваемой по этим каналам, основным методом является использование крипто-логического преобразования данных, а на коротких расстояниях – также применение защищенных волоконно-оптических линий связи.

Для обеспечения защиты информации применяются средства

криптографической защиты данных, которые обладают гарантированной стойкостью для определенного уровня конфиденциальности информации, а также соответствующие системы управления ключами, обеспечивающие безопасный обмен данными и аутентификацию сообщений.

Одним из методов технической разведки и промышленного шпионажа является внедрение в конструкцию технических средств информатизации устройств для перехвата, трансляции информации или вывода средств из строя. Для противодействия подобным угрозам, технические средства информатизации, предназначенные для работы с конфиденциальной информацией, подлежат обязательной проверке специализированными организациями с использованием специального оборудования в стационарных условиях и в соответствии с установленными стандартами.

С учетом угрозы перехвата устной конфиденциальной информации с помощью внедрения закладных устройств, акустических, виброакустических и лазерных средств разведки, необходимо принимать всесторонние меры защиты, используя доступные методы и средства для минимизации таких рисков.

В связи с активным внедрением в деятельность коммерческих банков автоматизированных систем для организационно-финансового управления, а также для обработки конфиденциальной информации, учета финансовых средств, локальных, региональных и глобальных вычислительных сетей и интеграции значимых информационных ресурсов, особое внимание следует уделить вопросам безопасности информации, обрабатываемой и передаваемой с использованием вычислительных технологий и систем связи.

10.3. Обеспечение качества в системе безопасности

Неотъемлемой частью системы безопасности должно быть обеспечение качества выполняемых работ и применяемых средств и мер защиты. Нормативной основой для этого является система стандартов и других регулирующих нормативно-технических и методических документов по безопасности, утвержденных государственными органами в пределах их компетенции, которые устанавливают нормы защиты информации и требования в различных областях информационной безопасности.

В соответствии с требованиями этой НТД должны проводиться предпроектное обследование и проектирование информационных систем, заказ средств защиты информации и контроля, предполагаемых к использованию в этих системах, аттестация объектов информатики, а также контроль защищенности информационных ресурсов⁴⁰.

В рамках системы стандартизации, которая составляет основу единой системы обеспечения качества продукции и услуг в области информационной безопасности, важным элементом являются:

- сертификация средств и систем вычислительной техники и связи по стандартам информационной безопасности;
- лицензирование деятельности, связанной с предоставлением услуг в области защиты информации;
- аттестация объектов информатики на соответствие требованиям безопасности информации.

Согласно этим системам, право предоставлять услуги по защите информации сторонним организациям имеет только те компании, которые обладают соответствующими разрешениями (лицензиями). Средства и системы вычислительной техники и связи, предназначенные для обработки или передачи секретной информации, а также средства защиты и контроля за эффективностью защиты такой информации, подлежат обязательной сертификации по стандартам безопасности информации. Кроме того, объекты информатики, предназначенные для работы с секретной или другой конфиденциальной информацией, находящейся в собственности государства, а также для ведения защищенных переговоров, должны пройти обязательную аттестацию по требованиям информационной безопасности.

При разработке системы комплексной защиты информации на объекте автоматизации важно максимально использовать сертифицированные средства вычислительной техники и связи, а также средства защиты и контроля за их защищенностью. Оригинальные технические или программные средства защиты следует разрабатывать или заказывать только в случае, если имеющиеся решения не могут обеспечить необходимые результаты.

⁴⁰ Дуленко Вячеслав Алексеевич, Пестриков Владимир Анатольевич Основные подходы к разработке системы обеспечения безопасности информационных ресурсов в подразделениях и службах органов внутренних дел // Информационная безопасность регионов. 2007. №1.

Исходя из этого, при проектировании автоматизированных систем различного уровня и назначения, большое внимание следует уделять выбору технических средств и общесистемного материально-технического обеспечения. Эти принципы должны быть учтены и при формировании стратегии развития систем информатизации.

Ключевые термины

Организация, банковская безопасность, риски, доступ, контроль, политика, документооборот, конфиденциальность, аттестация, информатизация, стандартизация, лицензирование, технические средства, сертификация, инструкции.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Методы организационного обеспечения банковской безопасности?
2. Расскажите про техническое обеспечение безопасности банка?
3. Что должна предусматривать система регулирования доступа?
4. Что возлагается на объективную службу безопасности?
5. С помощью чего реализуется положение о персональной ответственности?
6. Какими способами обеспечивается надёжность хранения информации?
7. Как организуется система контроля за действиями исполнителей?
8. Что такое идентификация с помощью паролей?
9. Какие существуют способы обеспечения безопасности программно-технической среды?
10. Объясните обеспечение качества в системе безопасности.

11 ГЛАВА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИМИ МЕТОДАМИ

11.1. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения

Для решения проблем, вызванных текущим кризисом, и повышения эффективности работы, направленной на развитие банковского бизнеса, необходимо обеспечить результативную деятельность высшего руководства банка. Менеджмент должен быть обеспечен качественной, достоверной и своевременной информационно-аналитической поддержкой, что позволит принимать взвешенные управленческие решения и эффективно контролировать их выполнение.

Реализация современной стратегии и тактики информационно-аналитического обеспечения управления, бизнес-процессов и контроля в банке является ключевым фактором оптимизации внутренних бизнес-процессов и достижения конкурентных преимуществ, включая повышение качества обслуживания клиентов.

Информационно-аналитическое обеспечение, включая учетную информацию и отчетность, должно быть ориентировано на формирование сведений, необходимых для различных категорий пользователей, а также на оценку состояния кредитной организации, повышение ее эффективности, улучшение организации бизнес-процессов и предотвращение нежелательных или опасных ситуаций⁴¹.

Основные требования, предъявляемые к информации, включают её полноту, достоверность, адресность и оперативность предоставления. При этом учетно-аналитическое обеспечение должно обеспечивать релевантность, существенность, объективность, своевременность, системность и понятность информации для подготовленных пользователей, что важно для принятия ими обоснованных управленческих и инвестиционных решений.

С учетом этих требований при разработке системы информационно-аналитического обеспечения, которая включает

⁴¹ Чурлей, Э. Г. (2022). Формирование системы информационно-аналитического обеспечения маркетингового анализа на предприятии. *Журнал Белорусского государственного университета. Экономика*, 2, 64-80.

учетную информацию, в коммерческом банке необходимо четко определить цели, задачи и функции системы управления. Также следует разработать схемы информационных потоков и движение данных, начиная с момента их возникновения и заканчивая использованием, выбрать соответствующие компьютерные технологии, системы классификации и кодирования, устранить дублирование и оптимизировать системы документооборота, используя информационно-логические модели, отражающие взаимосвязь информации.

Каждому исполнителю должна предоставляться только та информация, которая ему необходима для работы. Важной функцией информационно-аналитической работы является подготовка информации о деятельности и состоянии коммерческого банка для внешних пользователей, таких как надзорные органы, инвесторы и клиенты.

Существует ситуация, когда значительные объемы информации доступны внешним пользователям – клиентам и инвесторам, но качество этой информации оставляет желать лучшего. Важнейшими являются ежемесячные, ежеквартальные и ежегодные отчеты, которые анализируют специалисты Центрального банка. Если обнаруживается, что банк сфальсифицировал отчетность, то это становится серьезной причиной для повышенного внимания к банку. В зависимости от ситуации, финансовое учреждение может получить предупреждение, штраф или даже лишиться лицензии, если нарушение неоднократное и значительное по масштабу.

Одна из причин этого – некачественные информационно-аналитические системы банка и системы контроля в них. Вместе с тем следует отметить, что элементы мошенничества невозможно полностью устранить только системами контроля, хотя его превентивную роль нельзя недооценивать⁴².

В современной практике банков по итогам проверок внешнего контроля и надзора выявлялись случаи, когда принимаемые в подразделениях кредитных организаций от физических лиц во вклады наличные деньги в кассу не сдаются, приходные и расходные кассовые документы не оформляются, привлеченные вклады на балансах кредитных организаций не отражаются.

⁴² Курныкина О.В. Проблемы и развитие информационно-аналитического обеспечения банковской деятельности // Финансы и кредит. 2017. №5 (725).

Действующие принципы и подходы в реализации информационного обеспечения сбора данных в виде обязательных, но слабо увязанных между собой форм слабо отражают динамику изменяющейся финансовой среды и не удовлетворяют запросам регулирования экономики в условиях кризиса. При этом большое количество нормативных документов, регулирующих составление отчетности, не обеспечивает ее качества и не дает уверенности пользователям в достоверности. Можно отметить и перегруженность показателями в действующей отчетности.

Несмотря на наличие множества нормативно-правовых актов, регулирующих порядок составления и представления отчетности коммерческими банками, качество отчетной информации требует значительных улучшений. Это связано с низкой исполнительской дисциплиной и нечетко определенной ответственностью за независимый контроль.

Проблема достоверности учета и отчетности тесно связана с необходимостью создания в банке эффективной информационно-аналитической системы, которая обеспечивала бы формирование качественных данных и эффективный контроль как со стороны внутренних служб, так и внешнего аудита и надзорных органов. Важно также разработать такие формы отчетности, которые были бы понятны клиентам банка.

Для создания современного информационно-аналитического обеспечения бизнеса необходимо разработать и внедрить комплекс современных методов и средств сбора, формирования, передачи, защиты и хранения информации, ориентированной на различные категории пользователей. Кроме того, следует установить четкие процессы подготовки отчетности, поддерживаемые адекватным нормативно-правовым регулированием и контролем за его соблюдением, а также усилить исполнительскую дисциплину.

11.2. Информационно-аналитические методы для обеспечения безопасности

Информационно-аналитические методы для обеспечения безопасности в банковской сфере включают различные технологии и подходы, направленные на выявление, предотвращение и реагирование на угрозы.

Ниже представлены некоторые из ключевых методов:

- мониторинг и анализ событий безопасности (SIEM);
- анализ поведения пользователей и сущностей (UEBA);
- технологии искусственного интеллекта и машинного обучения;
- системы предотвращения вторжений (IPS);
- анализ уязвимостей;
- фишинг-тестирование и обучение персонала;
- криптографические методы;
- многофакторная аутентификация (MFA);
- управление инцидентами безопасности;
- анализ больших данных (Big Data Analytics);
- проведение аудитов безопасности;
- разведка угроз (Threat Intelligence);

Далее рассмотрим каждый из них более подробно.

Мониторинг и анализ событий безопасности (SIEM):

Системы управления событиями и информацией безопасности (Security Information and Event Management, SIEM) собирают, анализируют и коррелируют данные из различных источников для обнаружения аномальных действий и потенциальных угроз в реальном времени.

Анализ поведения пользователей и сущностей (UEBA):

Технологии анализа поведения пользователей и сущностей (User and Entity Behavior Analytics, UEBA) отслеживают и анализируют поведение пользователей и систем для выявления подозрительной активности, которая может свидетельствовать о внутреннем или внешнем вторжении⁴³.

Технологии искусственного интеллекта и машинного обучения:

Использование искусственного интеллекта и машинного обучения позволяет автоматизировать обнаружение угроз, анализировать большие объемы данных и выявлять закономерности, которые могут указывать на потенциальные угрозы безопасности.

Системы предотвращения вторжений (IPS):

Эти системы мониторят сетевой трафик и активность, идентифицируют вредоносные действия и автоматически блокируют их, предотвращая проникновение злоумышленников в

⁴³ Жаксыбай С. М. Управление событиями информационной безопасности с помощью SIEM-системы // Интеллектуальные технологии на транспорте. 2023. №S1 (35-1).

сеть.

Анализ уязвимостей:

Регулярное сканирование систем и приложений на наличие уязвимостей позволяет своевременно обнаруживать и устранять слабые места, которые могут быть использованы злоумышленниками для атак.

Фишинг-тестирование и обучение персонала:

Проведение регулярных фишинг-тестов и обучение сотрудников методам распознавания и предотвращения фишинг-атак помогает снизить риск успешных атак, направленных на получение доступа к конфиденциальной информации.

Криптографические методы:

Использование шифрования для защиты данных в процессе передачи и хранения обеспечивает высокий уровень конфиденциальности и целостности информации.

Многофакторная аутентификация (MFA):

Внедрение многофакторной аутентификации для доступа к системам и данным значительно повышает уровень безопасности, требуя для аутентификации не только пароля, но и дополнительных факторов (например, одноразового кода).

Управление инцидентами безопасности:

Разработка и реализация процедур управления инцидентами безопасности позволяет быстро и эффективно реагировать на инциденты, минимизируя их последствия и предотвращая повторные случаи.

Анализ больших данных (Big Data Analytics):

Использование аналитики больших данных позволяет выявлять сложные и скрытые угрозы, анализируя огромные объемы разнообразных данных в реальном времени.

Проведение аудитов безопасности:

Регулярные аудиты информационной безопасности помогают выявить недостатки в защите, оценить соответствие нормативным требованиям и разработать меры по улучшению системы безопасности.

Разведка угроз (Threat Intelligence):

Сбор и анализ информации о текущих и потенциальных угрозах (разведка угроз) помогает организациям проактивно защищаться от возможных атак и оперативно реагировать на новые угрозы.

Применение этих методов в комплексе позволяет создать надежную систему информационной безопасности, обеспечивающую защиту данных и минимизацию рисков в банковской сфере.

Ключевые термины

Информационная безопасность, аналитическая поддержка, мониторинг, SIEM, UEBA, искусственный интеллект, машинное обучение, предотвращение вторжений, анализ уязвимостей, фишинг, криптография, многофакторная аутентификация, большие данные, аудит, разведка угроз.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Объясните формирование системы информационно-аналитического обеспечения.
2. Что в себе включает обеспечение безопасности банка информационно-аналитическими методами?
3. Как осуществляется идентификация пользователя?
4. Какие используются информационно-аналитические методы для обеспечения безопасности в банковской сфере?
5. Опишите значимость искусственного интеллекта в обеспечении безопасности деятельности банка.
6. Как работает система предотвращения вторжений?
7. Как работает фишинг-тестирование и обучение персонала?

12 ГЛАВА. НЕЗАКОННЫЕ ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С КРЕДИТНЫМ БИЗНЕСОМ, И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ

12.1. Основные виды незаконных операций в кредитном бизнесе

Незаконные операции, связанные с кредитным бизнесом, представляют серьезную угрозу для финансовой системы и доверия потребителей. Эти операции могут включать мошенничество, отмывание денег, взяточничество, хищения и другие преступления.

Основными видами незаконных операций в кредитном бизнесе являются мошенничество с кредитами; отмывание денег; коррупция и взяточничество; хищения и злоупотребления.

Мошенничество с кредитами:

1. Подделка документов для получения кредита. Подделка документов является одним из наиболее распространенных методов мошенничества с кредитами. Мошенники создают фальшивые документы, чтобы обмануть кредиторов и получить одобрение на кредит. Типичные методы и документы:

- Фальшивые удостоверения личности: Мошенники создают поддельные паспорта, водительские удостоверения или другие формы идентификационных документов, чтобы представиться другим лицом.

- Поддельные справки о доходах: Подделка справок с места работы, налоговых деклараций или банковских выписок для создания ложного впечатления о финансовой состоятельности.

- Фальшивые документы о занятости: Создание поддельных трудовых договоров, писем от работодателя или контактов на фиктивных работодателей, чтобы подтвердить трудоустройство.

- Поддельные финансовые отчеты и бухгалтерские документы: фальшивые бухгалтерские отчеты, балансы и отчеты о прибылях и убытках, используемые для обмана кредиторов при подаче заявок на бизнес-кредиты.

Например, лицо подделывает справку о доходах, чтобы получить крупный потребительский кредит или ипотеку, зная, что фактически не сможет погасить долг. Создание поддельного удостоверения личности, чтобы получить кредит на имя другого человека, который даже не подозревает об этом.

2. Использование украденной или фальсифицированной информации для оформления кредитов. В этом виде мошенничества злоумышленники используют украденные или фальсифицированные личные данные для получения кредитов. Это включает использование информации, полученной через кражу личных данных или обман.

Получение доступа к персональной информации (номера социальных страхований, данные паспортов, банковские реквизиты) через взломы, фишинговые атаки или покупку на черном рынке.

Создание поддельных сайтов или отправка мошеннических электронных писем, которые выглядят как официальные сообщения от банков или других организаций, чтобы обманом выманить у людей их личные данные⁴⁴.

Обманные методы, используемые для получения конфиденциальной информации напрямую от жертв, например, путем телефонных звонков, где мошенник представляется сотрудником банка.

Например, мошенник использует украденные данные кредитной карты и личные данные для получения кредитной линии или личного кредита на имя жертвы.

Использование информации, полученной через фишинг, чтобы подать заявку на кредитную карту или потребительский кредит, представляясь другим лицом.

3. Создание подставных компаний для получения кредитов, которые никогда не будут погашены. Мошенники создают фиктивные компании с целью получения кредитов, которые изначально не планируются возвращать. После получения средств мошенники исчезают, оставляя кредиторов с непогашенными долгами. К типичным методам можно отнести:

- Создание фиктивных компаний: Регистрация подставных компаний с поддельными документами и фальшивыми данными о деятельности.

- Поддельные финансовые отчеты и бухгалтерские документы: Представление поддельных бухгалтерских отчетов, балансов и отчетов о прибылях и убытках для создания ложного впечатления о финансовом состоянии компании.

⁴⁴ Ревенков Павел Владимирович, Ошманкевич Ксения Романовна, Бердюгин Александр Александрович. Фишинговые схемы в банковской сфере: рекомендации пользователям интернета по защите и разработка задач регулирования // Финансы: теория и практика. 2021. №6.

- Ложные заявления о бизнес-целях: Придумывание фиктивных бизнес-планов и целей, чтобы убедить кредиторов в необходимости финансирования.

В качестве примера можно привести, случаи такие как, регистрация подставной компании, которая якобы занимается строительством, представление фальшивых контрактов и финансовых отчетов для получения крупного кредита на развитие бизнеса, после чего мошенники исчезают с деньгами.

Создание нескольких фиктивных компаний, которые «торгуют» между собой, создавая видимость активной бизнес-деятельности и получая кредиты на основе поддельных контрактов и счетов⁴⁵.

Отмывание денег.

- Использование кредитных операций для легализации доходов, полученных преступным путем.

- Открытие счетов и проведение операций с целью маскировки источников незаконных доходов.

Коррупция и взяточничество.

1. Взятки сотрудникам банков для получения кредитов на льготных условиях или без должной проверки. Взятки сотрудникам банков представляют собой один из способов незаконного получения кредитов. В этом случае злоумышленники предлагают денежные или другие материальные вознаграждения банковским служащим, чтобы те предоставили кредиты на условиях, которые не соответствуют стандартным требованиям или без надлежащей проверки заемщика. Типичные методы и механизмы:

- Неправомерное предоставление кредитов: Сотрудники банка, получившие взятку, могут одобрять кредиты без должного анализа кредитоспособности заемщика или при наличии явных финансовых рисков.

- Фальсификация данных: Банковские служащие могут намеренно исказить информацию о доходах, кредитной истории и финансовом состоянии заемщика в банковских системах для получения одобрения кредита.

- Обход внутренних процедур: включает игнорирование установленных процедур проверки и оценки рисков, что позволяет

⁴⁵ Toni, Fathoni, Pacu PUTRA, and Dinna Hardiyanti. 2020. 'Information Security: Credit Service Application Analysis at Bank Indonesia'.

предоставить кредит на более выгодных условиях.

2. Коррупция среди регуляторов и надзорных органов, что позволяет скрывать незаконные операции. Коррупция среди регуляторов и надзорных органов проявляется в предоставлении взяток или других вознаграждений должностным лицам, чтобы те закрывали глаза на незаконные операции и финансовые нарушения в банковском секторе. Типичные методы и механизмы:

- Подкуп регуляторов: Банки или другие финансовые учреждения предлагают взятки сотрудникам регулирующих органов для избежания проверок, сокрытия нарушений или получения выгодных разрешений и лицензий.

- Скрытие финансовых нарушений: включает манипуляции с отчетностью, сокрытие фактов финансовых махинаций и предоставление ложных данных регуляторам.

- Покровительство и лоббизм: Использование личных связей и предоставление взяток для обеспечения лояльного отношения регуляторов и предотвращения санкций.

хищения и злоупотребления.

1. Сотрудники банков могут злоупотреблять своим положением для хищения средств. Сотрудники банков могут использовать свое служебное положение и доступ к финансовым ресурсам для осуществления хищений. Это может включать подделку документов, проведение фиктивных операций или манипуляции с бухгалтерскими записями.

Обычные схемы подобных незаконных операций выглядят следующим образом:

- Подделка документов: Сотрудники могут подделывать чеки, квитанции, платежные поручения или другие финансовые документы для перевода средств на свои счета или счета подставных лиц.

- Фиктивные операции: Проведение несуществующих или завышенных по сумме транзакций с целью перевода денег на счета злоумышленников.

- Манипуляции с бухгалтерскими записями: Внесение изменений в бухгалтерские книги и записи для сокрытия хищений, создания фиктивных дебиторских задолженностей или уменьшения кредиторской задолженности.

- Использование подставных компаний: Открытие фиктивных

компаний, на счета которых переводятся похищенные средства, с последующим обналичиванием или переводом денег за границу.

2. Использование инсайдерской информации для получения выгоды. Инсайдерская торговля предполагает использование сотрудниками банков или других лиц, имеющих доступ к конфиденциальной информации, для получения личной выгоды путем торговли ценными бумагами или осуществления иных финансовых операций до того, как информация станет доступной широкой публике.

Например: банковский аналитик, узнав о предстоящем объявлении финансовых результатов крупной компании, покупает ее акции, ожидая их роста после публикации позитивной отчетности. Сотрудник банка передает инсайдерскую информацию о планируемом слиянии компании своим родственникам, которые покупают акции компании и получают значительную прибыль после объявления слияния.

12.2. Меры по предотвращению незаконных операций, связанных с кредитным бизнесом

Эффективная борьба с незаконными операциями в кредитном бизнесе требует комплексного подхода, включающего как технические, так и организационные меры. Важно постоянно совершенствовать методы и инструменты для предотвращения и выявления преступных действий, а также обучать персонал и сотрудничать с регуляторами и правоохранительными органами. Это поможет создать более прозрачную и безопасную финансовую систему, способствующую устойчивому развитию и повышению доверия со стороны потребителей. В целях предотвращения незаконных операций, связанных с кредитным бизнесом, необходимо предпринять следующие меры, такие как усиление внутреннего контроля, технологические решения, обучение и повышение квалификации персонала, сотрудничество с правоохранительными органами, юридические меры и нормативное регулирование, создание культуры комплаенса, программа защиты информаторов.

Усиление внутреннего контроля.

1. **Внедрение строгих процедур проверки кредитоспособности заемщиков.** Обеспечение тщательной оценки

кредитоспособности заемщиков перед выдачей кредитов помогает снизить риск невозврата и предотвращает мошенничество.

Для реализации подобного рода мер необходимо:

– сбор полной информации о заемщике, который включает проверку личности, кредитной истории, финансового состояния, наличия залогового обеспечения и других факторов, влияющих на кредитоспособность.

– использование кредитных рейтингов, т.е. проверка кредитного рейтинга заемщика в специализированных агентствах для получения объективной оценки кредитного риска.

– автоматизированные системы скоринга, внедрение систем автоматизированного анализа данных для оценки кредитоспособности, основанных на различных алгоритмах и моделях.

– проверка доходов заемщика, его занятости, стабильности трудовой деятельности и подтверждение указанных данных через налоговые декларации, справки о доходах и другие документы.

– оценка долговой нагрузки, что базируется на анализе существующих долгов заемщика и его способности обслуживать новый долг на основе коэффициентов долговой нагрузки.

2. Регулярные аудиты и проверки для выявления аномалий и подозрительных операций. Регулярное проведение внутренних и внешних аудитов позволяет своевременно выявлять и предотвращать мошеннические действия и другие аномалии в операциях банка:

– проведение регулярных проверок внутренними подразделениями банка для анализа финансовых операций, соблюдения нормативных требований и выявления несоответствий.

– привлечение независимых внешних аудиторов для проведения дополнительных проверок и оценки эффективности внутренних контролей.

– использование специализированных программных решений для анализа больших объемов данных, выявления подозрительных транзакций и отклонений от стандартных процедур.

– формирование специализированных подразделений внутри банка, ответственных за проведение регулярных проверок и мониторинг операций.

3. Разделение обязанностей среди сотрудников для

предотвращения конфликта интересов и злоупотреблений. Разделение ключевых функций и обязанностей среди различных сотрудников позволяет предотвратить возможность злоупотреблений и конфликтов интересов.

Технологические решения:

Использование современных технологий для анализа больших данных (Big Data) и выявления подозрительных операций.

Внедрение систем искусственного интеллекта и машинного обучения для автоматического мониторинга и анализа кредитных операций.

Биометрическая аутентификация и многофакторная идентификация для подтверждения личности заемщиков.

3. Обучение, а также повышение квалификации персонала:

Периодическое повышение квалификации персонала по вопросам борьбы с мошенничеством и другими противоправными действиями.

Организация семинаров по вопросам корпоративной морали и организационной культуры.

4. Сотрудничество с правоохранительными органами:

Установление тесного взаимодействия с правоохранительными органами для оперативного обмена информацией и расследования подозрительных операций.

Регулярное информирование о новых методах мошенничества и преступных схемах.

5. Юридические меры и нормативное регулирование:

Ужесточение законодательства, направленного на борьбу с мошенничеством и отмыванием денег.

Введение обязательных требований по раскрытию информации и отчетности для банков и кредитных организаций.

6. Создание культуры комплаенса:

Внедрение корпоративной культуры, ориентированной на соблюдение законов и этических норм.

Назначение ответственных за комплаенс и обеспечение соблюдения всех нормативных требований.

7. Программа защиты информаторов:

- Создание условий для безопасного сообщения о подозрительных операциях и нарушениях со стороны сотрудников и клиентов.

- Гарантии анонимности и защиты для тех, кто сообщает о

противоправных действиях.

Борьба с незаконными операциями в кредитном бизнесе коммерческих банков является неотъемлемой частью устойчивого развития и защиты финансовых интересов. Это включает в себя соблюдение законодательных требований, обеспечение стабильности финансовой системы, повышение доверия клиентов, оптимизацию внутренних процессов и поддержание конкурентоспособности. Внедрение эффективных мер по предотвращению мошенничества и злоупотреблений способствует укреплению репутации банка, повышению его финансовой устойчивости и привлечению новых клиентов и инвесторов.

Ключевые термины

Кредитный бизнес, незаконные операции, мошенничество, отмывание денег, взятки, хищения, финансовая безопасность, внутренний контроль, аудит, искусственный интеллект, биометрическая аутентификация, комплаенс, регуляторы, информаторы, конфликт интересов.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Перечислите виды незаконных операций в кредитном бизнесе?
2. Что такое мошенничество с кредитами и какие его основные виды?
3. Что такое «отмывание денег» и как оно происходит?
4. Чем мошенничество отличается от коррупции?
5. Что такое «Хищения и злоупотребления» и как оно происходит?
6. Как можно предотвратить мошенничество с кредитами?
7. Какие меры предпринимают банки для предотвращения мошенничества?

13 ГЛАВА. ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ

13.1. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитование является ключевым видом деятельности коммерческого банка, предоставляя ему возможность получать максимальный доход при условии грамотно организованной и рациональной кредитной политики. Именно поэтому кредиты составляют значительную часть активных операций банков. Эффективность кредитной политики коммерческого банка напрямую зависит от качества кредитного портфеля. Известно, что плохое качество кредитного портфеля является одной из главных причин банкротства многих банков. В условиях современного развития банковского сектора качество кредитного портфеля становится решающим фактором для выживания и успеха банка как коммерческого предприятия. Мировой банковский опыт показывает, что если доля проблемных активов в общем объеме активов превышает 7%, то перспектива банка становится сомнительной. Поэтому банки должны внедрять комплекс организационных и технологических мер для поддержания должного качества кредитного портфеля. Высокая доля проблемных кредитов в портфеле свидетельствует не только о проблемах в экономике, но и о недостатках в кредитных процедурах, организационной структуре, кадровой политике и, в целом, в управлении кредитным портфелем⁴⁶.

На данный момент большинство финансовых учреждений предоставляют примерно одинаковый спектр услуг с сопоставимыми ценами и качеством, что приводит к усилению конкуренции между банками на новом уровне. В последнее время стала более важной задача: анализ процесса формирования кредитного портфеля современного коммерческого банка.

После перехода экономики к рыночному типу особое значение приобрела проблема оптимизации и совершенствования управленческих процессов по управлению кредитным портфелем с целью максимизации прибыли и снижения рисков деятельности

⁴⁶ Калущая Анна Юрьевна Пути совершенствования и способы минимизации управления рисками в банках // Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral». 2020. №4.

банков.

Наличие кредитного портфеля, который служит важным критерием, позволяет судить не только о качестве работы банковской политики, но и предсказывать результаты деятельности по кредитованию за отчетный период. Существуют разные трактовки кредитного портфеля: одни авторы включают в него все финансовые активы банка, другие связывают его исключительно с ссудными операциями, а третьи подчеркивают, что это не просто совокупность элементов, а классифицированный набор. Все определения сходятся в том, что кредитный портфель – это целостная совокупность.

Обслуживание корпоративных клиентов – одно из главных направлений банковской деятельности. Наилучшим подтверждением повышения доверия к банкам является рост объема и активности их клиентских операций. Постоянное расширение набора предлагаемых услуг, улучшение методов взаимодействия с клиентами и внедрение новых форм обслуживания способствуют расширению клиентской базы.

Для корпоративных клиентов банк должен быть универсальным финансово-кредитным учреждением, которое постоянно учитывает интересы и пожелания своих партнеров, а также улучшает качество их обслуживания.

В нормативных документах, регламентирующих отдельные части управления кредитным, определена его структура, из которой ясно, что в него включается не только ссудный портфель, но и другие требования банка кредитного характера:

– предоставленные кредиты и займы; размещенные депозиты с межбанковскими кредитами, депозитами, займами; прочие размещенные средства, включая требования на получение или возврат долговых ценных бумаг, векселей, акций, драгоценных металлов, учтенные векселя.

– суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но невзысканные с принципала.

– условия кредитной организации по сделкам, связанным, с отчуждением или приобретением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

– денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования.

– условия кредитной организации по приобретенным по сделке правам.

– условия кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным.

– условия кредитной организации к лизингополучателю по операциям финансовой аренды.

– условия кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам.

Содержание кредитного портфеля обусловлена схожестью таких категорий, как депозит, факторинг, межбанковский кредит, лизинг, гарантии, ценная бумага, которые характеризуются увеличением движения стоимости при отсутствии смены собственника.

В условиях экономической нестабильности, особенно в банковском секторе, профессиональное антикризисное управление рисками, а также оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной финансовой деятельности становятся ключевыми для успешного функционирования банков.

Центральный банк играет ключевую роль не только в банковской, но и в платежной системе, обеспечивая ее организацию и контроль. Он является гарантом бесперебойного и эффективного функционирования национальной платежной системы.

Таким образом, кредитный портфель следует рассматривать как характеристику структуры и качества выданных ссуд, а также требований банка, связанных с кредитной деятельностью, классифицированных по определенным критериям в зависимости от факторов, влияющих на их состояние⁴⁷.

Компетентно сформулированный кредитный портфель является ведущим фактором выживания банков на рынке в момент экономических кризисов. В понятие **«компетентно сформулированный кредитный портфель»** вкладывается следующий смысл: исходя из текущего состояния кредитного портфеля, принимается решение по каждой сделке.

Несмотря на то, что кредитный риск обусловлен индивидуальными заемщиками, риски могут изменяться в зависимости от сочетания различных заемщиков в портфеле. Поэтому при формировании кредитных портфелей необходимо учитывать

⁴⁷ Malikova D.M., Xamroyev Y. Tijorat banklari kredit portfeli va uni samarali boshqarish // JMBM. 2023. №6.

общее состояние портфеля и оценивать, как каждый заемщик влияет на общий риск в текущий момент.

Качество ссуды связано с риском невозврата долга и неуплаты процентов по нему. Все кредитные организации обязаны создавать резервы на возможные потери по ссудам с целью минимизации кредитного риска. При этом классификация кредитных требований банка к клиентам основывается на двух ключевых критериях: финансовом положении заемщика и качестве его обслуживания долга.

Ссуды классифицируются с учетом профессионального суждения, а для анализа финансового положения заемщика используются показатели, определяемые кредитной организацией. Для оценки качества отдельной ссуды предпочтительнее использовать классификацию, предложенную национальным регулятором, чем для всего кредитного портфеля. Наиболее часто встречающимися критериями качества кредитного портфеля являются уровень рисков в кредитной деятельности и «проблемность» портфеля.

Ключевым критерием является «проблемность» портфеля, так как ранняя диагностика проблемных ссуд способствует снижению числа просроченных кредитов и невозвратных ссуд, что уменьшает потери банка. Кредитная активность отражает ориентированность кредитной политики банка и степень сбалансированности его ресурсов.

Эффективность кредитной деятельности характеризует прибыльность и доходность политики, что является основной целью коммерческих банков. Критерий оборачиваемости кредитных вложений также имеет важное значение, так как он оценивает соблюдение одного из принципов кредитования – принципа срочности.

Таким образом, для оценки качества кредитного портфеля необходимо использовать все вышеупомянутые критерии, поскольку они отражают различные аспекты кредитной деятельности банка и в совокупности оказывают значительное влияние на его кредитную политику.

Итак, **под кредитным портфелем банка** понимается совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату, т.е. под

портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам.

Основное отличие кредитного портфеля от других типов портфелей банка заключается в таких характерных признаках кредита и кредитных категорий, как возвратность стоимости между участниками отношений и денежный характер этих отношений. Кредитный риск не может быть единственным критерием оценки качества кредитного портфеля банка, поскольку само понятие качества портфеля более широкое и включает риски ликвидности и потери доходности. При этом значимость этих критериев будет зависеть от условий, в которых функционирует банк, его местоположения и стратегических целей.

13.2. Формирование кредитного портфеля банка

Создание кредитного портфеля коммерческого банка является ключевым этапом реализации его кредитной политики. Этот процесс начинается после того, как сформулированы основные цели кредитной деятельности банка, разработана стратегия кредитной политики, и в рамках данной стратегии определены приоритетные цели формирования кредитного портфеля, с учетом текущих условий внешней среды, рыночной конъюнктуры и возможностей самого банка⁴⁸.

В последнее время изучение процесса формирования кредитного портфеля современного коммерческого банка становится всё более актуальным. В условиях командно-административной экономики, когда управление осуществлялось через жесткие директивы и указания, не было необходимости в планировании и регулировании состояния кредитного портфеля. Государство брало на себя ответственность за долги неплатежеспособных заемщиков, в результате чего в кредитном портфеле банка не было просроченной или невыплаченной задолженности, и руководство банка не сталкивалось с необходимостью поддержания ликвидности портфеля.

С переходом к рыночной экономике проблема оптимизации управления кредитным портфелем, направленного на минимизацию рисков и максимизацию прибыли от кредитной деятельности банка, стала особо важной. Сегодня кредитный портфель служит

⁴⁸ Светлана Николаевна Кузьмина, Арзикулов Отабек Али угли, & Атамуратова Гулрух Музафаровна. (2023). Методы управления кредитным портфелем коммерческих банков. *Qo'qon universiteti xabarnomasi*, 9(9), 11–16

индикатором качества кредитной политики банка и позволяет прогнозировать результаты его кредитной деятельности за отчетный период.

Кредитный портфель представляет собой специально сформированную совокупность кредитных вложений, соответствующих определенной кредитной стратегии, включая уже просроченную задолженность. Исходя из этого, при создании оптимального кредитного портфеля важно стремиться к реализации стратегии кредитования через выбор наиболее эффективных и надежных кредитных вложений, соответствующих лимитам, установленным кредитной политикой.

Процесс формирования кредитного портфеля можно разделить на три основных блока.

Первый блок подразумевает формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка. Установление лимитов кредитования выполняет функцию управления кредитными рисками. Кредитный портфель, как известно, представляет собой не только источник доходов, но и источник рисков. Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов как:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике;
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода;
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

В свою очередь, установление лимитов кредитования – основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной

жизнеспособности. Посредством установления лимитов кредитования осуществляется оптимизация пропорций различных видов кредитов в рамках всего кредитного портфеля с учетом объема и структуры кредитных ресурсов⁴⁹. Это позволяет банкам:

- избежать критических для сохранения платежеспособности потерь от необдуманной концентрации любого вида риска;
- диверсифицировать кредитный портфель с целью сокращения концентрации и обеспечения стабильной прибыли.

Второй блок представляет собой отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель. отбор осуществляется, как правило, на основе оценки кредитоспособности заемщиков. Общий подход к рассмотрению реальных объектов кредитования предполагает оценку области деятельности заемщика, анализ целевого назначения средств, выбор вида кредита, выявление рисков кредитной сделки. Важной задачей является определение факторов, позволяющих произвести предварительный отбор кредитуемых объектов.

Прежде всего, следует установить, соответствует ли кредитная заявка кредитной политике банка. В случае положительного ответа сотрудник кредитного отдела проводит анализ кредитоспособности потенциального заемщика.

В банковской практике анализ финансового состояния заемщика осуществляется следующими методами по данным его баланса и бухгалтерской отчетности:

- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- определение удовлетворительности структуры баланса;
- расчет величины чистых активов кредитора по балансу;
- расчет финансовых коэффициентов и их сравнение с нормативными значениями.

В отличие от традиционных методов оценки кредитоспособности заемщика, которые фокусируются на анализе финансовых показателей, в условиях рыночных преобразований отечественной экономики необходимо учитывать также уровень маркетинга и менеджмента на предприятии. Эти аспекты предоставляют более точное представление о способности заемщика

⁴⁹ Балакина Роза Талгатовна, Галдецкий Павел Витальевич Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2014. №1.

успешно реализовывать проекты и обеспечивать эффективное использование заемных средств. Недостаточное понимание рынка, мотивации потребителей, перспектив реализации продукции или услуг, а также позиции предприятия на рынке существенно снижает его конкурентоспособность. Практика показывает, что затраты на проведение такой экспертизы несоизмеримы с возможными потерями, если предприятие, получив кредит, столкнется с коммерческими неудачами на рынке.

Третий блок – анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями в значительной степени перекликается с оперативным управлением кредитным портфелем, а именно с текущим мониторингом состояния кредитного портфеля. Прерогативой среднесрочного периода времени остается разработка и реализация мер, направленных на улучшение качества кредитного портфеля.

Анализ кредитного портфеля обычно включает мониторинг его структуры с учетом различных факторов, таких как движение кредитов, распределение по отраслям или экономическим секторам, сроки погашения, уровень кредитного риска, процентные ставки, обеспечение ссуд, а также степень возвратности и погашения кредитов. Такой мониторинг позволяет оценить совокупный риск портфеля, определить величину резерва на возможные потери по ссудам и проверить, соответствует ли кредитный портфель целям и стратегии кредитной политики банка. Мониторинг на среднесрочный период дает возможность выявить факторы, влияющие на изменение качества и структуры портфеля.

Когда в состоянии кредитного портфеля наблюдаются отклонения от установленных стандартов кредитной политики, важно выявить причины этих отклонений. На основе собранной информации разрабатываются меры для их устранения и предотвращения подобных ситуаций в будущем.

В рамках вышеупомянутых блоков формирования кредитного портфеля, предлагается более подробное, поэтапное рассмотрение процесса его формирования.

Механизм формирования кредитного портфеля:

1-й этап - определение лимитов основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;

2-й этап - отнесение каждого выдаваемого кредита к одной из

указанных групп;

3-й этап - выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме) с учетом каждого нового выдаваемого кредита;

4-й этап - оценка совокупного риска портфеля и возможностей выдачи кредита конкретному объекту;

5-й этап - определение соответствия кредитного портфеля кредитной политике банка;

6-й этап - определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит;

7-й этап - определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля;

9-й этап - выявление и анализ факторов, меняющих структуру и качество портфеля;

10-й этап - разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля;

11-й этап - постоянный мониторинг отклонений кредитного портфеля от заданного оптимума.

Кредитный портфель коммерческого банка является индикатором уровня разработки и реализации его кредитной политики. Процесс формирования кредитного портфеля начинается после того, как установлены общие цели кредитной деятельности банка, разработана стратегия кредитной политики и определены ключевые приоритеты. В соответствии с кредитной политикой банка устанавливаются лимиты кредитования по срокам, отраслям, категориям заемщиков и другим параметрам. Поэтому необходимо регулярно проводить мониторинг, чтобы обеспечить соответствие структуры кредитного портфеля установленным требованиям.

Ключевые термины

Кредитный портфель, кредитная политика, кредитные риски, управление рисками, качество ссуд, лимиты кредитования, кредитоспособность заемщика, мониторинг портфеля, резерв на потери, диверсификация, просроченная задолженность, банковские риски, ликвидность, доходность, кредитный анализ.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятию кредитный портфель коммерческого банка.
2. С какой целью банки формируют кредитный портфель?
3. Перечислите принципы кредитования.
4. Блоки формирования кредитного портфеля. В чём они заключаются?
5. Опишите механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка?
6. Какие есть подходы к анализу финансового состояния заёмщика?
7. В чём заключается анализ состояния кредитного портфеля?
8. По каким данным осуществляется анализ финансового состояния заёмщика?

14 ГЛАВА. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

14.1. Комплексный подход к оценке качества кредитного портфеля

Суть кредитной политики банка заключается в обеспечении надежности и прибыльности кредитных операций, что предполагает установление такого уровня кредитного риска, при котором банк сможет достичь желаемого уровня рентабельности. Для того чтобы оценить качество кредитного портфеля банка и определить степень его кредитного риска, необходимо проводить анализ риска на уровне каждого отдельного заемщика.

Управление кредитным риском включает в себя несколько последовательных этапов: оценка кредитоспособности заемщика, присвоение ему кредитного рейтинга, определение объема резервов для покрытия возможных потерь по выданным ссудам и аналогичной задолженности, установление стоимости кредита, а также принятие решения о предоставлении займа с учетом показателей риска и доходности кредитного портфеля банка в рамках установленной кредитной стратегии⁵⁰.

Результативная кредитная работа банка включает в себя правильную оценку состояния кредитного портфеля, который тесно связан с финансовым состоянием заемщиков. Банк осуществляет количественную и качественную оценку кредитного риска. Итогом количественного анализа является вычисление показателей, отражающих финансовое положение заемщика и их отслеживание, а результатом качественного анализа является обоснованное мнение о величине кредитного риска по сделке⁵¹.

При анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика необходимо учитывать факторы, влияющие на уровень кредитного риска банка: страновой риск, текущее состояние отрасли, к которой относится заемщик, конкурентоспособность заемщика в своей отрасли, деловую репутацию заемщика и руководства контрагента, качество управления организацией, краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития, степень зависимости от

⁵⁰ Бектемиров А., Маликова Д.М., Пирназаров У.Н. Банк кредит портфели ва уни самарали бошқариш йўллари // JMВМ. 2023. №2.

⁵¹ Хашаев А. А. Методические подходы по оценки качества кредитного портфеля банка // МНИЖ. 2014. №10-3 (29).

аффилированных лиц и независимость в принятии решений, значительную зависимость от поставщиков и/или заказчиков, кредитную историю, предпринимаемые меры для улучшения финансового положения, вовлеченность в судебные процессы, а также подробную информацию о деятельности заемщика.

Кредитоспособность – это способность и готовность заемщика своевременно и в полном объеме погасить основную сумму долга и проценты по нему. Коммерческие банки разных стран применяют различные методики оценки кредитоспособности заемщика. Среди них наиболее часто встречаются системы, такие как «Правило пяти Си», CAMPARI, COPF, PARSEL.

В этих системах оценки кредитоспособности обычно выделяются критерии отбора заемщика и параметры, которые позволяют оценить кредитный риск. Существуют разные подходы к оценке кредитного риска на индивидуальном уровне, в зависимости от типа заемщика. Например, для потребительского кредитования важна система оценки рисков, которая позволяет заранее отсеивать ненадежных заемщиков и обоснованно определять размер и срок кредита.

Определение кредитоспособности заемщика условно можно разделить на несколько блоков:

- анализ финансовой отчетности;
- анализ основных параметров деятельности компании;
- анализ залогового имущества;
- анализ юридических документов.

При определении кредитоспособности заемщика часто применяется метод анализа финансовых коэффициентов, а также информация о выполнении предыдущих обязательств перед банком. Результаты такого анализа зависят от того, насколько финансовые и качественные показатели заемщика соответствуют критериям банка, на основании которых присваивается категория качества заемщика и определяется размер резерва на возможные потери по ссуде.

Многие банки, особенно небольшие, не желают блокировать средства, создавая резервы на возможные потери по кредитным сделкам. В связи с этим ценность такого анализа может быть поставлена под сомнение. Понимая недостаточность собственных методик, банки могут устанавливать завышенные требования к залоговому имуществу, что в свою очередь приводит к

дискриминации заемщиков.

Широкое распространение в банковской сфере получил кредитный скоринг, который применяют при потребительском кредитовании.

Скоринг – это система бальной оценки заемщиков, когда решение о выдаче или невыдаче кредита принимается в зависимости от количества набранных очков.

Для скоринговых систем используются данные, основанные на вероятности возврата кредитов различными группами заемщиков, которые получены путем анализа их кредитных историй.

Основной особенностью кредитного скоринга является его индивидуальный подход, который должен разрабатываться с учетом специфики банка и его кредитной политики.

В качестве положительных сторон применения бальной системы оценки качества кредитного портфеля можно выделить:

- простота использования системы;
- быстрое действие системы;
- малая доля субъективизма принятия решений.

К отрицательным сторонам применения кредитного скоринга можно отнести:

- низкую адаптивность к определенным ссудам и заемщикам;
- не высокий диапазон оцениваемых критериев;
- сложность проверки достоверности, предоставленной заемщиком информации.

Применение кредитного скоринга позволит банку добиться следующих целей:

- увеличить точность оценки заемщика;
- значительно повысить скорость процедуры оценки заемщика;
- снизить человеческий фактор оценки заемщика;
- формировать кредитный портфель ссудами с высокими категориями качества;
- позволяет адекватно анализировать качество кредитного портфеля и его динамику;
- организовать мониторинг задолженности.

Анализ кредитного портфеля представляет собой систематическое изучение и наблюдение за кредитной деятельностью банка, позволяющее оценить состав и качество банковских ссуд в динамике в сравнении со среднебанковскими

показателями. Проводимый анализ является не конечной целью, а средством позволяющим оценить кредитной организации использовать данные о состоянии кредитного портфеля для принятия решений различными подразделениями банка.

14.2. Финансовые коэффициенты оценки качества кредитного портфеля

Основными параметрами оценки качества кредитного портфеля является его уровень кредитного риска, доходности и ликвидности⁵². Считается, что при кредитовании и при совершении других операций банк балансирует между этими параметрами.

Для оценки качества кредитного портфеля банк должен проводить структурный анализ по различным параметрам, таким как тип заемщика, качество ссуд и сроки их погашения.

Одним из ключевых факторов снижения кредитного риска является отсутствие концентрации в портфеле по отдельным признакам. Банкам следует создавать диверсифицированные кредитные портфели, избегая большого количества ссуд, на которые может оказать влияние один и тот же внешний фактор. Поэтому важно для банка иметь точную и надежную оценку качества кредитного портфеля.

Результаты анализа качества кредитного портфеля должны послужить основой для разработки мероприятий, направленных на управление кредитным риском, ликвидностью и доходностью, а также на снижение негативных факторов, обеспечивая развитие банка и создание новой стоимости.

Основной причиной финансовых потерь банков является чрезмерная концентрация рисков, связанных с бизнесом, особенно если объекты вложений связаны с инвестиционными проектами. Для выявления кредитного риска банка важно определить его области (зоны).

Характеристика зон кредитного риска:

- снижение кредитоспособности заемщика;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченного основного долга и процентных платежей;

⁵² Murodovich, G. R., & Jahongir, N. (2022). Improving Bank Loan Portfolio Quality Management . Academic Journal of Digital Economics and Stability, 15, 54–60

- появление проблемных ссуд - возникновение факторов делового риска;

- ненадежность источников погашения долга.

Все зоны риска взаимосвязаны, поэтому для точной оценки кредитного риска банку необходимо анализировать эти области в комплексе. Нужно создать систему контроля и регулирования, которая учитывает взаимозависимость всех факторов кредитного риска.

Особое внимание при кредитовании заемщика следует уделить анализу его финансового положения. Потери могут возникать из-за искусственного завышения качества ссуд или применения неэффективных методов анализа количественных и качественных показателей заемщика. Такие проблемы возникают из-за отсутствия стандартизированного подхода в идентификации и управлении кредитным риском.

Мониторинг кредитного риска банка осуществляется на постоянной основе по всему портфелю ссуд и аналогичной задолженности, а также по другим финансовым инструментам, несущим кредитный риск.

Цель мониторинга кредитного риска заключается в разработке соответствующих управленческих решений. Результатом этого мониторинга является ежедневный пересмотр величины резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности, чтобы поддерживать резерв на уровне, соответствующем качеству кредитного портфеля банка.

Мониторинг кредитного риска проводится динамично, с учетом ретроспективного и перспективного анализа кредитного портфеля банка.

Качество кредитного портфеля банка может быть оценено на основе финансовых коэффициентов, зачастую используют 5 групп показателей:

1) агрегированный показатель качества кредитного портфеля. рассчитывается как отношение совокупного риска кредитного портфеля к собственному капиталу банка. Дает рейтинговую оценку качества активов.

2) достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов. Для оценки данного коэффициента используют следующие четыре отношения:

- резервы банка на покрытие убытков от кредитных рисков /ссуды, не приносящие доход (1)

Рассматривается в динамике, рост является положительной тенденцией;

- резервы на покрытие убытков по ссудам / объем кредитного портфеля (2)

Значение этого показателя колеблется до 50%, снижение показателя означает выбор более правильной кредитной политики;

- списание из резервов на покрытие убытков по кредитным рискам / объем кредитного портфеля (3)

Характеризует процент списанных ссуд. Благоприятным является низкое значение соотношения, не выше 1,5%;

- Проблемные ссуды (сомнительные + потерянные кредиты) / Объем кредитного портфеля (4)

Рассматривается в динамике. Снижение показателя является положительной тенденцией;

3) доходность кредитного портфеля банка;

- (Проценты полученные от заемщиков - проценты уплаченные по депозитам и МБК) / Объем кредитного портфеля (5)

Доходность, к которой должен стремиться банк составляет 1,4%;

- (Проценты полученные от заемщиков - проценты уплаченные по депозитам и МБК) / Общий капитал банка (6)

Схожий с предыдущим коэффициент, уровень колеблется от 10 до 20%;

- Проценты полученные от кредитов / ссуды не приносящие доход (7) Критериальное значение устанавливается самим банком. Необходимо рассматривать данный коэффициент в динамике, положительной тенденцией является его рост.

4) качество управления кредитным портфелем;

- Ссуды / Депозиты (8);

- Ссуды / Активы (9)

Банк рассматривает в динамическом ряду. Оба коэффициента отражают степень кредитной активности банка. При значении отношения размера предоставленных ссуд к активам банка выше 65% рекомендуется пересмотреть кредитную политику банка.

5) политику разумности банка в области рисков. Рассматривается динамика группы показателей: каждого вида классифицированных ссуд, объема проблемных ссуд, объема

беспроцентных ссуд; объема сделок с инсайдерами, объема крупных кредитов, объема просроченных ссуд⁵³.

Результаты оценки кредитного портфеля могут послужить основанием для пересмотра кредитной политики банка. Это часто приводит к разработке новых условий для предоставления последующих кредитов, включая изменения в ограничениях на ссуды, учитывая особенности региона, тип заемщика или максимальные суммы кредита на одного заемщика. Также могут быть пересмотрены размеры резервов для покрытия убытков от кредитных рисков и установлены новые процедуры для списания непогашенных ссуд.

Ключевые термины

Кредитная политика, кредитный риск, кредитный портфель, кредитоспособность заемщика, оценка кредитоспособности, кредитный скоринг, финансовые коэффициенты, управление рисками, анализ залога, мониторинг кредитного риска, диверсификация кредитов, качество активов, доходность кредитов, резервирование, проблемные ссуды.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Для чего нужен комплексный подход к оценке качества кредитного портфеля?
2. Как определяется кредитоспособность заемщика?
3. Дайте определение кредитному скорингу?
4. Опишите положительные и отрицательные стороны кредитного скоринга и каких целей банку позволит добиться кредитный скоринг?
5. Что представляет собой анализ кредитного портфеля?
6. Что является главной причиной финансовых потерь банков?
7. С какой целью проводится мониторинг кредитного риска?
8. Как определяется качество кредитного портфеля банка?

⁵³ Хашаев А. А. Методические подходы по оценке качества кредитного портфеля банка // МНИЖ. 2014. №10-3 (29).

15 ГЛАВА. ДИВЕРСИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

15.1. Проблемные кредиты

Неработающие кредиты (NPL) являются важной проблемой для банков и финансовых учреждений по всему миру. Эти кредиты относятся к тем, по которым заемщики не смогли выплатить проценты или основные платежи в течение определенного периода, как правило, 90 дней или более. NPLS может иметь значительные последствия для коэффициента капитала 1 уровня банка, что является базой его финансовой устойчивости и способности покрывать убытки.

Неработающие кредиты классифицируются на основе продолжительности просрочки платежей и вероятности восстановления. Они обычно классифицируются как некачественные, сомнительные или утратные активы, в зависимости от уровня нарушений. Некачественные активы имеют некоторые недостатки, но все еще могут быть восстановлены, в то время как сомнительные активы имеют более высокую вероятность дефолта. Убыточные активы считаются безнадежными и списываются.

Несколько факторов способствуют росту неработающих кредитов.

Экономические спады, такие как рецессия или финансовые кризисы, могут привести к широко распространенным дефолтам.

Плохая практика андеррайтинга, а точнее кредитного андеррайтинга, неадекватные системы управления рисками или слабые финансовые показатели также могут способствовать NPL.

Например, во время мирового финансового кризиса в 2008 году многие домовладельцы не смогли вовремя произвести платежи по своим ипотечным кредитам из-за снижения стоимости имущества и потерь рабочих мест. Это привело к всплеску неработающих ипотечных кредитов в многочисленных банках.

Коэффициент капитала 1-го уровня является важнейшей базой платежеспособности банка и способности противостоять убыткам. Неработающие кредиты напрямую влияют на это соотношение, уменьшая сумму капитала банка. Когда заемщики не способны погашать кредиты, банки должны откладывать суммы или формировать резервы для покрытия потенциальных убытков,

связанных с этими кредитами. В результате капитал банка 1-го уровня уменьшается, что приводит к снижению коэффициента адекватности капитала.

Например, если банк имеет 100 миллионов долларов США в виде неработающих кредитов и выделяет 20 миллионов долларов в качестве резервов, его капитал 1-го уровня уменьшится на 20 миллионов долларов.

Центральный банк внимательно следит за коэффициентами NPL банков в рамках своей надзорной роли.

Если банк имеет значительную сумму NPL, ему может потребоваться распределить существенные суммы на резервы, еще больше сокращая свой капитал.

Высокий уровень неработающих кредитов может разрушить доверие инвесторов в финансовой стабильности и управлении банка.

Инвесторы могут воспринимать банк с ухудшением ссудного портфеля как более рискованного, что потенциально приводит к снижению цены на акции или затруднения в повышении капитала.

15.2. Управление проблемными кредитами

Измерение неработающих кредитов является важным аспектом оценки здоровья и стабильности финансовых учреждений. Неработающие кредиты (NPL) относятся к кредитам, которые не обслуживались в соответствии с их договорными условиями, обычно с платежами, просроченными в течение определенного периода.

Для самих банков надлежащее измерение NPLS имеют решающее значение для внутренних целей управления рисками. Это позволяет им выявлять проблемные ссуды на раннем этапе, реализовать соответствующие стратегии снижения кредитного риска и выделять достаточные резервы для покрытия потенциальных убытков.

Точная диагностика также помогает банкам в принятии обоснованных решений о ценах на кредитование, стандартах андеррайтинга и общем аппетите кредитного риска.

Чтобы управлять неработающими кредитами приведем несколько ключевых аспектов:

1. *Определение и классификация:* установление четкого определения того, что составляет NPL, необходимо для

последовательного измерения. Различные юрисдикции могут иметь различные критерии для классификации кредитов как неработающие на основе таких факторов, как задолженность по оплате или ухудшение кредитоспособности. Например, в некоторых случаях кредит может считаться неработающим, если платежи просрочены на 90 дней или более.

2. *Оценка нарушений*: после того, как кредит классифицируется как неработающий, банкам необходимо точно оценить уровень его нарушений. Это включает в себя оценку суммы убытков, которая, как ожидается, будет понесена из-за неспособности заемщика погасить кредит. Оценки нарушений могут учитывать такие факторы, как перспективы восстановления и потенциальные варианты реструктуризации.

3. *Требования к обеспечению*: банки должны отложить в сторону средства для покрытия потенциальных убытков по неработающим кредитам. Уровень обеспечения зависит от различных факторов, включая нормативные требования, аппетит внутреннего риска и конкретные характеристики каждого кредита. Адекватное обеспечение гарантирует, что у банков есть достаточные буферы для покрытия потенциальных убытков и поддержания коэффициента адекватности капитала.

Таким образом, для банков крайне важно реализовать эффективные стратегии управления NPL, чтобы смягчить неблагоприятное воздействие на свою капитальную позицию. Эти стратегии включают в себя различные подходы и перспективы, начиная от упреждающего мониторинга кредитов до усилий по реструктуризации и восстановлению⁵⁴. Приняв эти стратегии, банки могут не только минимизировать негативное влияние NPLS, но и повысить их общее качество и прибыльность.

1. *Ранняя идентификация и мониторинг*. Одной из наиболее важных стратегий для управления NPL является ранняя идентификация и непрерывный мониторинг потенциальных проблемных займов. Банки должны создать надежные процессы оценки кредитного риска для выявления заемщиков, которые могут столкнуться с трудностями в погашении своих кредитов. Тщательно следив за этими кредитами, банки могут предпринять своевременные действия, чтобы они не стали неработающими или

⁵⁴ Савостин Дмитрий Сергеевич Международная практика управления проблемными активами банков // European research. 2016. №6 (17).

ухудшающимися.

Например, банк может заметить, что финансовая отчетность заемщика указывает на снижение прибыльности или повышение уровня долга. В таких случаях банк может активно взаимодействовать с заемщиком для понимания основных вопросов и изучения потенциальных решений до того, как кредит не станет неработающим.

2. Реструктуризация и соглашения: когда заемщики сталкиваются с финансовыми трудностями, банки могут рассмотреть вопрос о реструктуризации своих кредитов или внедрению соглашений о пролонгации, чтобы помочь им восстановить финансовую стабильность.

Реструктуризация кредита включает в себя изменение условий ссудного соглашения, таких как продление периода погашения или снижение процентных ставок, чтобы сделать его более управляемым для заемщика.

Например, если малый бизнес сталкивается с временными проблемами с денежными потоками из-за непредвиденных обстоятельств, таких как стихийное бедствие, банк может реструктурировать свой кредит, разрешив сокращать выплаты в течение определенного периода, пока бизнес не восстановится.

3. Реализация и восстановление обеспечения. Это включает в себя ликвидацию обеспечения, предоставленного заемщиком для восстановления непогашенной суммы займа.

Например, если заемщик не осуществил выплаты по ипотечному кредиту, банк может инициировать процедуру взыскания и продать имущество для восстановления непогашенного долга.

Тем не менее, для банков важно тщательно оценить стоимость и продаваемость залога, прежде чем инициировать такие действия для обеспечения оптимального восстановления.

4. Проактивное обеспечение и управление рисками: банки должны принять методы проактивного обеспечения для отмены адекватных резервов для потенциальных кредитных убытков, возникающих в результате NPL. Признавая и обеспечивая своевременные убытки, банки могут укрепить свою капитальную позицию и смягчить негативные последствия.

15.3. Диверсификация кредитного портфеля – как метод минимизации кредитного риска

Минимизация кредитного риска включает в себя рационализацию кредитов, диверсификацию кредитных вложений, структурирование кредитов и создание резервов средств для покрытия банковских рисков. Одним из наиболее значимых и широко применяемых методов минимизации кредитного риска является рационализация кредитного портфеля.

Рационализация кредитного портфеля банка включает в себя установление как гибких, так и жестких лимитов на кредитование, учитывая суммы, сроки, типы процентных ставок и другие условия предоставления займов. Это также охватывает определение лимитов для отдельных заемщиков или групп заемщиков, а также установление ограничений на концентрацию кредитов среди одного или нескольких тесно связанных заемщиков.

Процедура рациирования кредитов осуществляется в двух направлениях. Первое направление связано с соблюдением нормативов, установленных центральным банком, а второе – с созданием системы внутрибанковских ограничений и их соблюдением.

Руководствуясь установленными лимитами, кредитный специалист после отбора потенциальных заемщиков оценивает соответствие предполагаемой сделки требованиям центрального банка, а затем проверяет соответствие внутрибанковским контрольным величинам.

В области минимизации рисков ключевую роль играют экономические нормативы, определяемые центральным банком. Несоблюдение банком централизованно установленных экономических нормативов, регулирующих его кредитную деятельность, часто указывает на ухудшение финансового состояния учреждения.

Центральные банки различных стран следуют принципу пруденциального (консервативного) подхода, при котором возможные доходы будущих периодов не учитываются, а возможные убытки будущих периодов, наоборот, учитываются с максимальной оценкой.

Таким образом, рациирование кредитов как метод минимизации кредитного риска используется каждым банком и способствует сокращению потерь по ссудам, вероятность которых

значительно возрастает при отсутствии такого регулирования.

Диверсификация кредитного портфеля банка – это метод минимизации кредитного риска, который заключается в распределении ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степеням риска, регионам, видам деятельности и другим признакам на основе установления внутренних лимитов.

Внутренние лимиты, ограничивающие объемы кредитных операций, определяются исходя из уровня потерь, который банк готов понести в случае реализации кредитного риска. Банк должен устанавливать параметры ограничений на единой методической основе и регулярно их пересматривать, учитывая изменения как внутри банка, так и в экономике в целом.

Не обязательно устанавливать все возможные виды лимитов, так как это может создать сложности с их выполнением и контролем. Банк выбирает только те лимиты, которые связаны с реально существующими кредитными рисками. Важной задачей является обеспечение согласованности одних лимитов с другими (более высокого уровня), иначе система ограничений может оказаться неэффективной.

Диверсификация заемщиков может быть достигнута путем распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от целей кредитования. Что касается хозяйствующих субъектов, диверсификация кредитного портфеля может осуществляться по формам собственности: индивидуальные частные предприятия, акционерные общества, государственные предприятия.

Еще одним важным критерием для диверсификации кредитного портфеля банка является отраслевое и территориальное распределение выданных кредитов. Эксперты банка при формировании кредитного портфеля должны избегать чрезмерной концентрации кредитов в определенных группах заемщиков. В этом помогает рассмотренная ранее процедура рациирования кредитов.

Диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, так как процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены постоянным колебаниям. Кроме того, уровень индивидуального кредитного риска банка обычно увеличивается с увеличением срока кредита. Если банк ориентирован на долгосрочное кредитование, полезно включать в кредитный портфель

краткосрочные ссуды для сбалансирования его структуры.

Диверсификация обеспечения по кредитам позволяет банку компенсировать возможные кредитные потери за счет имущества заемщика, выступающего в качестве залога. Кредиты, составляющие кредитный портфель, делятся на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные. Преобладание недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов увеличивает вероятность потерь для банка. В то же время обеспеченные кредиты различаются по видам залога, его качеству и возможностям реализации.

Ссудная часть кредитного портфеля должна быть распределена по различным отраслевым сегментам, чтобы колебания в одной из отраслей экономики не повлияли на качество значительной части портфеля и не повысили уровень кредитного риска.

Диверсификация кредитов является эффективным методом минимизации кредитного риска банка. Однако чрезмерная диверсификация может усложнить управление риском и даже привести к банкротству банка. Оптимальный уровень диверсификации кредитного портфеля служит надежным способом снижения кредитного риска, но применение только этого метода недостаточно для полной минимизации кредитного риска.

Ключевые термины

Неработающие кредиты, коэффициент капитала 1 уровня, кредитный риск, диверсификация кредитного портфеля, реструктуризация кредитов, кредитный андеррайтинг, экономические нормативы, мониторинг кредитов, управление рисками, обеспечение кредитов, классификация активов, резервирование, ликвидация обеспечения, концентрация кредитов, минимизация убытков.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что из себя представляют проблемные кредиты?
2. Как классифицируются проблемные активы?
3. Какие активы считаются неликвидными?
4. Какие меры необходимо предпринять в процессе управления проблемными кредитами?
5. Как осуществляется рационализация кредитного портфеля?

6. Что понимается под диверсификацией кредитного портфеля?
7. Для чего необходимо устанавливать внутренние лимиты кредитования?
8. Какие можно выделить преимущества и недостатки диверсификации кредитного портфеля банка?

16 ГЛАВА. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РЕЗЕРВА ВЕРОЯТНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ

16.1. Сущность и значимость резервов на покрытие возможных потерь по активам

Активами является кредит, микрозайм, овердрафт, лизинг, факторинг, ценные бумаги, инвестиции, средства в других банках, начисленные беспроцентные доходы, другая частная собственность банка, имущество, реализованное по форме оплаты в рассрочку, забалансовые статьи (безотзывные кредитные обязательства, неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, гарантии), а также все прочие требования, за исключением начисленных процентов.

Проблемные активы – активы, качество которых классифицируется как “неудовлетворительные”, “сомнительные” и “безнадежные”.

Специальные резервы – обязательные резервы, предназначенные для покрытия возможных потерь по активам, классифицированным как “субстандартные”, “неудовлетворительные”, “сомнительные” и “безнадежные”⁵⁵.

Резервы, создаваемые для стандартных активов – резервы, которые создаются с целью покрытия возможных потерь вследствие деятельности коммерческого банка в целом или по какому-либо виду деятельности.

Активы с пересмотренными условиями – активы, основные условия которых изменены в соответствии с договором и (или) дополнительным соглашением к нему.

Необеспеченные активы – активы, обеспечение которых не оформлено в установленном порядке.

Доверительные (доверенные) активы – активы, выделенные без обеспечения заемщикам, на банковских счетах которых имеется постоянный денежный приток, имеющим хорошую репутацию и кредитную историю.

Резервы на возможные потери по ссудам – это своего рода внутренняя страховка банков от рисков неисполнения должниками своих обязанностей. Такое резервирование является обязательным и

⁵⁵ Положение “О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках, Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, 14.07.2015 г., рег. номер 2696.

регламентируется нормативными документами Центрального банка.

Формирование резервов осуществляется для минимизации потерь на случай так называемого обесценивания ссуды (ссуд), которое происходит из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) заёмщиком обязательств либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При выдаче банковского кредита всегда существует та или иная степень вероятности его невозврата своевременно и в полном объёме. Посредством формирования резерва банком закладывается риск невозврата, так называемый «кредитный» риск.

Наличие такого резерва обеспечивает банку более высокий уровень финансовой стабильности, позволяя избегать убытков из-за списания потерь по ссудам. Источником образования резерва являются специальные отчисления по нормативам. В бухгалтерском учёте резервы отражаются, как расходы банка, а их возврат вследствие гашения кредитов либо снижения ставок резервирования, как доходы.

Следует отметить, что обязательное резервирование является не только способом снижения финансовых рисков, но и имеет свою оборотную сторону. Оно «консервирует» активы, которые могли бы быть пущены в оборот, тем самым снижая потенциальную доходность банков и вынуждая их проводить более консервативную политику.

16.2. Формирование резервов на покрытие возможных потерь по кредитам

Классификация качества активов и их отражение на балансе банка не изменяет условия заключенного между банком и заемщиком договора, в том числе не отменяет права взыскания в соответствии с условиями договора банком с заемщика в полном объеме основного долга и начисленных по нему процентов, а также штрафов и пени за невыполнение условий договора.

Отчетность коммерческих банков должна отражать действительное состояние качества активов.

Классификация кредита начинается с оценки заемщика по следующим критериям:

- тенденция и будущее отрасли (экономического сектора);
- финансовое положение заемщика;

- кредитная история клиента;
- экономическое обоснование (положение) конкретного проекта;

- качество руководства и управления на предприятии (если кредит предоставляется предприятию).

Классификация активов коммерческих банков классифицируется как «стандартный», «субстандартный», «неудовлетворительный», «сомнительный» и «безнадежный».

Нет никаких проблем с возвратом активов, классифицированных как «стандартные».

Если дебитор имеет единственный случай просрочки до 30 дней по основному долгу и / или процентам за последние 180 дней, качество этих активов классифицируется как «стандартный» за исключением доверительных (заслуживающие доверия) активов.

В то же время условия пересмотренные кредиты не могут быть классифицированы как «стандартные».

Для активов, классифицированных как «стандарт», банк должен создать резерв в размере до одного процента от его остаточной основной (остаточной) стоимости в резервном капитале.

Финансовое состояние должника является стабильным, но существуют некоторые негативные обстоятельства или тенденции, и качество активов, которые могут иметь сомнения в способности должника своевременно выплачивать актив, если не устранено, классифицируется как «субстандартный».

Качество активов классифицируется как «субстандартный», если присутствует хотя бы один из следующих факторов:

- есть сомнения в отношении контроля финансового положения или обеспечения актива;

- отсутствие достаточной информации или документации по кредитным документам;

- имеется картотека №2, где срок действия платежных документов составляет не более 30 дней (за исключением заемщиков с сезонным характером);

- существует несколько случаев за последние 180 дней, в которых наблюдается просрочка платежей до 30 дней по основной задолженности и (или) проценты по активам;

- если есть просроченная задолженность не более 30 дней по основной сумме и процентам по доверенным активам;

– если есть просроченная задолженность более 30 дней, но не более 90 дней по основной сумме и процентам по обеспеченным активам.

Для активов, классифицированных как «субстандартные», банки должны создать специальный резерв в размере десяти процентов от остаточной основной (остаточной) суммы актива.

Как минимум один из факторов, упомянутых ниже, качество активов классифицируется как «неудовлетворительный»:

– если источников основного платежа недостаточно для погашения задолженности, необходимо изыскать дополнительные источники оплаты с учетом продажи залогового имущества и других основных средств заемщика и погашения задолженности, подлежащей выплате;

– текущее финансовое положение заемщика или прогнозируемый денежный поток недостаточны для выполнения обязательств;

– капитал заемщика недостаточен;

– если имеется картотека №2 с задерживаемыми платежными документами (за исключением должников, имеющих сезонный характер), превышающими 31 день, но не более 90 дней;

– тенденции и перспективы в этой области нестабильны;

– если стоимость обеспечения не превышает основную сумму долга, по меньшей мере равную непоплаченной сумме основного долга (за исключением доверительных активов);

– если существует просроченная задолженность в течение 31 дня, но не более 90 дней по основной сумме и процентам по доверительным активам;

– если просроченная задолженность превышает 91 день, но не более 120 дней по основной сумме и процентам по обеспеченным активам.

Для активов, классифицированных как «неудовлетворительные», банк должен составлять специальный резерв в размере двадцати пяти процентов от суммы непогашенной основной суммы долга (остатка).

Качество активов классифицируется как «сомнительный», если присутствует хотя бы один из следующих факторов:

– по крайней мере, один из показателей «неудовлетворительных» активов, а также некоторые другие

негативные характеристики (отсутствие легкодоступных поставок на рынке или наличие необеспеченных активов или объявление банкротства заемщика);

– существует вероятность того, что актив будет частично погашен в ближайшем будущем;

– если в картотеки №2 у должника имеются отсроченные платежные документы со сроком погашения более 91 дня, но не более 180 дней (за исключением должников, имеющих сезонный характер);

– если есть просроченная задолженность за 91 день, но не более 180 дней по основной сумме и процентам по доверительным активам;

– если просроченная задолженность составляет более 121 дня, но не более 180 дней, по основной сумме и процентам по обеспеченным активам.

Для активов, классифицированных как «сомнительные», банки должны составлять специальный резерв в размере пятидесяти процентов от их непогашенной основной (остаточной) суммы долга.

По крайней мере один из факторов, упомянутых ниже, качество активов классифицируется как «безнадежный»:

– взыскание активов происходит в судебном разбирательстве;

– имущества, взысканное с заемщика или лизингополучателя, посредством прав на имущества поставленного в качестве залогового обеспечения актива, оприходованное на баланс банка и не проданные в течение последующих трех месяцев;

– в картотеки №2 у должника имеются платежные документы, отложенные на более 180 дней;

– если есть просроченная задолженность в срок более 180 дней по основной сумме и процентов актива.

– для активов, классифицированных как «Безнадежные», банки должны создавать резерв в размере сто процентов от их непогашенной основной (остаточной) суммы.

К ликвидному обеспечению активов относится:

– безусловная гарантия Правительства Республики Узбекистан;

– залог в виде свободно конвертируемой валюты, находящийся на счетах, открытых в банке;

– залог, выраженный в ценных бумагах Правительства Республики Узбекистан;

– гарантии, выданные правительствами и центральными банками стран с низким уровнем риска, а также гарантии этих правительств;

– гарантии, выданные Международным валютным фондом и Группой Всемирного банка (Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Международное агентство по инвестиционным гарантиям, Международная ассоциация развития) и Азиатский банк развития, Азиатский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк, Европейский инвестиционный фонд, Исламский банк развития и Банка развития Совета Европы;

– залог, выраженный в стандартных драгоценных металлах, т. е. в виде золотых и серебряных слитков.

Ниже следующие активы считаются неликвидным обеспечением:

– недвижимое имущество, включая права на освоенную и неосвоенную землю;

– движимое имущество;

– ценные бумаги частных предприятий;

– гарантии или поручительства юридических и частных лиц.

Инвестиционный портфель коммерческого банка должен классифицироваться на основе следующих факторов и создавать соответствующие резервы по ним:

– инвестиции, которые не приносили доходы коммерческому банку за последний один год – как «неудовлетворительные»;

– инвестиции, которые не приносили доход в течение последних двух лет в коммерческом банке – «сомнительные»;

– инвестиции, которые не приносили доход в течение последних трех лет в коммерческом банке – «безнадежные».

Ключевые термины

Активы, резервы, классификация, кредиты, просрочка, риски, обеспечение, ликвидность, задолженность, стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные,

безнадежные, бухгалтерский учет, финансовая стабильность.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что такое резервы на возможные потери по кредитам?
2. По каким активам формируются специальные резервы в деятельности банков?
3. Для чего необходимо банкам формировать специальные резервы?
4. На основе чего осуществляется классификация кредитов, предоставленных банком?
5. Какие кредиты классифицируются «стандартными»?
6. На основе каких факторов классифицируется инвестиционный портфель?
7. Как организован процесс формирования резервов на покрытие возможных потерь по кредитам на практике банков Республики Узбекистан?

17 ГЛАВА. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

17.1. Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Одним из важных моментов кредитной политики банка с точки зрения банковского менеджмента, является управление кредитным портфелем. Необходимость совершенствования системы управления кредитным портфелем в современных условиях обусловлена:

- ростом кредитных рисков при кредитовании, что выражается ростом просроченной задолженности;
- ростом возрастающих потребностей реального сектора экономики и населения в кредитных ресурсах;
- просчетами стратегий управления кредитным портфелем.

Процесс управления кредитным портфелем должен основываться на следующих критериях:

- на определении методов анализа и оценки качества кредитов;
- на определении структуры кредитного портфеля;
- на определении основных количественных и качественных показателей для анализа и оценки кредитов;
- на определении объема резервов для погашения просроченной задолженности;
- на выяснении причин, изменения структуры кредитного портфеля за определенный период;
- в предложении мероприятий, по улучшению структуры и качества кредитного портфеля.

Эффективность управления кредитным портфелем в конечном итоге определяется принятием правильных решений.

Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя:

- какую долю ресурсов банка можно использовать для предоставления кредитов;
- какие типы кредитов выгоднее предоставлять и какую долю в кредитном портфеле они должны занимать;
- определить географические регионы предоставления кредитов (касается тех банков, которые имеют региональную сеть);
- определить объем резервов для покрытия кредитного риска⁵⁶.

⁵⁶ Кредитная политика коммерческого банка: практическое пособие. / Б.Н. Никифоров – М.: Лаборатория

Несмотря на то, что, в современной кредитной политике отсутствует определенный перечень правил, удовлетворяющих основным требованиям, однако интеграция таких правил управления кредитным портфелем, безусловно будет иметь эффективное влияние на выбранный метод для повышения уровня качества.

Управленческая деятельность коммерческого банка в области кредитования должна быть направлена на минимизацию кредитных рисков, роста доходности и ликвидности кредитного портфеля.

Многими учеными были выделены основные шаги, используемые при управлении кредитным портфелем:

- определение показателей оценки кредитов, которые составляют кредитный портфель;
- выбор оптимальной структуры кредитного портфеля на основе классификации ссуд;
- выбор набора показателей, которые будут использоваться для оценивания ссуд, входящих в портфель;
- общее оценивание уровня качества кредитного портфеля;
- исследование возможных причин, влияющих на преобразование структуры кредитного портфеля;
- нахождение достаточного объема величины резерва, который будет соответствовать общему риску кредитного портфеля;
- разработка мероприятий, с целью улучшить качество кредитного портфеля;
- расчет и оценка эффективности управления кредитным портфелем.

С целью улучшения качества кредитного портфеля необходимо контролировать следующие его параметры:

- объем ресурсов банка, который можно использовать для выдачи кредитов;
- виды кредитов, которые могут быть выданы;
- диверсификация кредита по отдельным заемщикам и отраслям экономики;
- основные географические регионы бизнеса и т.п.

Важно понимать то, что на текущий день отсутствует единая методика управления кредитным портфелем. Это утверждение справедливо для большинства стран мира. Поэтому каждый банк

самостоятельно разрабатывает инструменты, механизмы для снижения рисков, возникающих при управлении кредитным портфелем⁵⁷. Тем не менее выполнение вышеупомянутых мероприятий не оспаривается и рассматривается большинством коммерческих банков как базисные требования. Самые эффективные методики, относящиеся к управлению кредитным портфелем, несомненно, являются неоспоримым преимуществом при предоставлении банковских услуг.

17.2. Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Управление кредитным портфелем коммерческого банка представляет собой важную часть его деятельности. Эффективное управление кредитным портфелем позволяет банку снижать риски, обеспечивать стабильность и устойчивый рост.

1. Оценка кредитоспособности заемщиков

Оценка кредитоспособности заемщиков – это первый и важнейший этап управления кредитным портфелем. Для этого применяются различные методы:

- Анализ финансовых показателей. Включает оценку доходов, расходов, рентабельности и других ключевых финансовых метрик компании или физического лица;

- Использование скоринговых моделей. Скоринговые модели позволяют автоматизировать процесс оценки кредитоспособности, основываясь на статистических данных и вероятностных методах;

- Роль рейтинговых агентств. Рейтинговые агентства предоставляют независимую оценку кредитоспособности крупных компаний и стран, что помогает банкам принимать обоснованные решения;

2. Диверсификация кредитного портфеля

Диверсификация кредитного портфеля позволяет банкам снизить риски, связанные с предоставлением кредитов. Диверсификация снижает вероятность потерь, распределяя риски между различными заемщиками и секторами экономики.

Распределение кредитов между различными отраслями экономики уменьшает зависимость банка от одного сектора.

⁵⁷ Кузьмина С.Н., Арзикулов О.А., Атамуратова Г.М. (2023). Методы управления кредитным портфелем коммерческих банков. *Qo'qon universiteti xabarnomasi*, 9(9), 11–16

Географическая диверсификация снижает риски, связанные с региональными экономическими проблемами.

Диверсификация по типам заемщиков. Включает разделение кредитов между крупными корпорациями, малым и средним бизнесом, а также частными лицами. Банки, эффективно реализующие диверсификацию, демонстрируют большую устойчивость к экономическим колебаниям.

3. Управление кредитными рисками

Эффективное управление кредитными рисками включает в себя несколько ключевых методов: идентификация и оценка кредитных рисков; методы снижения рисков; использование деривативов для управления рисками; риск-менеджмент и мониторинг рисков.

Идентификация и оценка кредитных рисков. Важно выявить и оценить потенциальные риски на стадии рассмотрения кредитной заявки.

Методы снижения рисков. Включают страхование, залоги и гарантии, которые помогают защитить банк от потерь.

Использование деривативов для управления рисками. Деривативы, такие как кредитные дефолтные свопы, могут использоваться для хеджирования кредитных рисков.

Риск-менеджмент и мониторинг рисков. Регулярный мониторинг и управление рисками помогают оперативно реагировать на изменения в кредитном портфеле.

4. Кредитная политика и процедуры

Разработка и соблюдение четкой кредитной политики помогает банку управлять своим кредитным портфелем более эффективно, в частности, разработка кредитной политики банка; установление кредитных лимитов, т.е. определение максимальных сумм кредитов для различных категорий заемщиков; процедуры одобрения и выдачи кредитов, которые включают детальную проверку и утверждение кредитных заявок; контроль за соблюдением кредитной политики – регулярные проверки и аудиты помогают убедиться в соблюдении установленных правил.

5. Мониторинг и контроль за состоянием кредитного портфеля. Регулярный мониторинг и контроль позволяют банку оперативно реагировать на изменения и предотвращать проблемы. При этом целесообразно использование аналитических инструментов для мониторинга, а именно, специализированных

программ и систем для анализа данных.

Также следует отметить, что аудиты помогают выявлять и устранять недостатки в управлении кредитным портфелем.

6. Реструктуризация и работа с проблемными кредитами. Эффективная работа с проблемными кредитами помогает банку минимизировать потери.

7. Использование информационных технологий. Информационные технологии играют ключевую роль в управлении кредитным портфелем:

- внедрение CRM-систем для работы с клиентами. Улучшение взаимодействия с клиентами и управление их данными;

- применение аналитических инструментов для прогнозирования рисков и возможностей.

8. Обучение и развитие персонала. Квалифицированный персонал играет ключевую роль в управлении кредитным портфелем. Обученные специалисты способны эффективно управлять кредитами и снижать риски.

Эффективное управление кредитным портфелем коммерческого банка требует комплексного подхода и использования различных методов. Оценка кредитоспособности заемщиков, диверсификация портфеля, управление рисками, четкая кредитная политика, мониторинг и контроль, работа с проблемными кредитами, использование информационных технологий и обучение персонала – все эти элементы играют ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости банка. Банки, которые внедряют и совершенствуют эти методы, способны минимизировать риски и обеспечить устойчивый рост в условиях изменяющейся экономической среды.

Ключевые термины

Кредитный портфель, управление, кредитная политика, диверсификация, риски, мониторинг, реструктуризация, кредитоспособность, заемщики, резервирование, аудит, информационные технологии, качество, эффективность, персонал.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Чем обусловлено совершенствования системы управления кредитным портфелем?

2. На каких критериях основывается процесс управления кредитным портфелем?

3. Какие меры нужно применять по улучшению качества кредитного портфеля?

4. Перечислите методы управления кредитным портфелем коммерческих банков.

5. С какой целью проводится диверсификация кредитного портфеля?

6. Для чего нужно управление кредитными рисками?

7. Необходимость для коммерческих банков организации управления кредитным портфелем?

18 ГЛАВА. РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

18.1. Цели и задачи кредитной политики банка

Кредитная политика является одной из ключевых составляющих деятельности коммерческих банков, определяющей принципы, стратегию и тактику работы с заемщиками, а также правила предоставления и управления кредитами. Она направлена на достижение баланса между доходностью, рисками и развитием банковского бизнеса.

Кредитная политика банка представляет собой совокупность правил, методов и инструментов, направленных на:

- формирование качественного кредитного портфеля;
- управление кредитными рисками;
- поддержание ликвидности и финансовой устойчивости банка.

Основные принципы кредитной политики включают:

1. Прозрачность – четкость и доступность условий кредитования.
2. Сбалансированность, здесь подразумевается гармония между рисками и доходностью.
3. Адаптивность, т.е. возможность реагировать на изменения в экономической среде.
4. Комплексный подход – учет финансового состояния заемщика, рыночной ситуации и перспектив возврата кредита.

В зависимости от категории заемщика (физические лица, малый бизнес, крупные корпорации) банк применяет различные подходы к оценке кредитоспособности и условиям кредитования. Учитывается специфика экономики региона или целевой отрасли, например, при кредитовании сельского хозяйства, промышленности или инновационных проектов. Банк устанавливает лимиты на объем кредитования для разных сегментов, вводит обязательные резервы и применяет методы диверсификации. Оценка заемщиков с помощью финансовых и нефинансовых индикаторов.

Для стабильного функционирования экономики необходимо наличие развитой банковской системы, способной удовлетворять потребности хозяйствующих субъектов в финансовых ресурсах. Важность кредитной политики в стратегии развития банковской

системы обусловлена масштабом и интенсивностью кредитных операций. Грамотно сформированная кредитная политика способствует повышению эффективности влияния банковской деятельности на устойчивое развитие экономики⁵⁸.

Кредитная политика банка представляет собой план и направления работы, устанавливающие правила предоставления кредитов частным и юридическим лицам. Важнейшей частью этой стратегии является баланс между рисками и доходностью выполняемых операций. Она определяет цели и приоритеты кредитной деятельности, способы и методы их реализации, а также организацию кредитного процесса.

Кредитная политика – это документ, который фиксирует подходы и методы управления рисками, возникающими в процессе кредитования, а также содержит рекомендации для руководства и сотрудников банка по эффективному управлению кредитным портфелем. В нем четко формулируются цели кредитной деятельности банка и определяются правила их достижения.

Кредитная политика банка – это официальный документ, который описывает методы и подходы, выбранные руководством для управления рисками, связанными с кредитованием, и предоставляет указания сотрудникам банка для эффективного управления кредитным портфелем. Кредитная политика должна ясно определять и описывать цели кредитной деятельности банка⁵⁹.

Данный документ служит основой кредитной деятельности банка и включает систему внутренних нормативных актов, регламентирующих процесс предоставления кредитов. Он отражает цели кредитования, описывает методы их достижения и содержит методологическую базу для реализации кредитной политики. Разработка кредитной политики осуществляется в виде отдельного документа и утверждается Советом банка.

Главной целью кредитной политики банка является обеспечение максимальной прибыли при минимизации рисков. Для достижения этой цели, исходя из доступных ресурсов и возможного баланса между доходностью и риском, кредитная организация решает текущие задачи:

- определение приоритетных направлений кредитования;

⁵⁸ Лаврентьев, Е.П. Анализ кредитного портфеля современного коммерческого банка. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 208 с.

⁵⁹ Shodmonov I.S. Bankning kredit siyosatini takomillashtirish // Экономика и социум. 2021. №10 (89).

- разработка технологий выполнения кредитных операций;
- осуществление контроля на всех этапах кредитного процесса.

Кредитная политика необходима для: оптимизации управления кредитными рисками; обеспечения устойчивости и прибыльности банка; поддержки клиентов и экономики; соответствия нормативным требованиям; формирования конкурентных преимуществ.

Кредитная политика – это стратегический инструмент управления деятельностью банка, позволяющий не только обеспечивать его финансовую стабильность, но и эффективно влиять на развитие экономики. Ее успешная реализация требует постоянного анализа внешних и внутренних факторов, разработки гибких механизмов работы с заемщиками и контроля за выполнением установленных правил.

18.2. Формирование и реализация кредитной политики

Кредитная политика коммерческих банков оформляется как отдельный документ, который утверждается Наблюдательным Советом банка. Каждый банк обязан разработать и внедрить собственную кредитную политику. Ответственность за ее разработку и выполнение возлагается на членов Совета и Правления банка, а также других руководителей. Характер кредитной политики зависит от структуры кредитного портфеля и экономики региона, где работает банк. При создании кредитной стратегии и подготовке соответствующей политики банк должен учитывать эти аспекты.

Кредитная политика должна пересматриваться Советом банка хотя бы раз в год, до 1 февраля текущего года. В течение года, если потребуется, могут быть внесены изменения и дополнения. В случае, если изменения затрагивают более 50% кредитной политики, целесообразно принять новый вариант документа.

Кредитная политика банка, изменения и дополнения, внесенные в неё, или её новая редакция должны быть представлены в Центральный банк в течение 15 дней со дня утверждения Советом банка.

В случае принятия Советом банка решения об отсутствии необходимости внесения изменений и дополнений в кредитную политику банка, в Центральный банк представляется выписка из

протокола заседания Совета в течение 15 дней со дня принятия данного решения.

Кредитная политика должна включать разделение ответственности между головным офисом банка и его филиалами, касающееся принятия самостоятельных решений филиалами по выдаче кредитов, с указанием критериев для установления лимитов кредитования.

Полномочия всех лиц, ответственных за процессы кредитования, должны быть четко прописаны в кредитной политике.

Также в кредитной политике должно быть определено, как часто будет проводиться заседания кредитного комитета, а также его отчетность перед органами управления банка.

Для того что бы разработать кредитную политику коммерческого банка необходимо принимать во внимание ряд факторов, которые можно выделить в две группы: микрофакторы и макрофакторы.

Микрофакторы это факторы воздействуя на которые коммерческий банк может в той или иной степени повлиять на свою кредитную политику, другими словами, это факторы, которые находятся под контролем коммерческого банка. К ним можно отнести:

- квалификацию персонала;
- уровень процентной ставки;
- готовность персонала к работе с различными категориями заемщиков;
- управление кредитным портфелем;
- управление кредитным риском;
- обеспеченность необходимыми рабочими;
- информационными материалами;
- разработка внутрибанковских нормативных документов по кредитованию и т.д.

К макрофакторам относятся факторы, на которые коммерческий банк не в силах повлиять. К данной группе факторов можно отнести:

- макроэкономическую ситуацию в стране;
- экономические особенности региона, в котором банк оказывает свои услуги;
- состояние денежного рынка страны;
- ограничения, установленные законодательством в отношении

проводимых кредитных операций.

Так как имеется индивидуальный подход к разработке кредитной политики в отдельном банке, не существует некая единая схема, рекомендованная при формировании кредитной политики.

Кредитная политика должна определять и устанавливать категории и типы кредитов, которые банк будет предоставлять. Например, по области кредитования: коммерческая деятельность, промышленность, сельское хозяйство, финансирование капитальных вложений и другие. По типам кредитов: кредиты с «открытием и без открытия» кредитных линий, ломбардные и вексельные кредиты и так далее.

Также кредитная политика должна содержать указания на виды кредитов, которые считаются нежелательными или неподходящими для банка, с четким изложением директивных принципов для их предоставления.

Не менее важно, чтобы кредитная политика включала требования по концентрации кредитов и микрозаймов, в том числе мониторинг уровня концентрации по типам кредитов, отраслям экономики, географическим регионам и другим параметрам. Кредитная политика должна предусматривать создание отчетности, которая регулярно предоставляется руководству банка.

Сроки погашения кредитов должны быть установлены на основе тщательной оценки первичных и вторичных источников погашения кредита. Кредитная политика должна содержать приемлемые для руководства программы погашения кредитов различных видов и категорий.

Кредитная политика также должна устанавливать максимальные сроки предоставления кредитов, а также регламентировать порядок предоставления и условия, при которых возврат основной суммы кредита осуществляется в конце срока погашения, с возможностью продления или пролонгации первоначального срока.

Кроме того, кредитная политика должна включать меры для обеспечения своевременности платежей, возвратности средств и взыскания задолженности по выданным кредитам.

Кредитная политика банка должна содержать исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе о всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием

(погашением), с внесением термина «полная стоимость кредита». При этом, в том числе должны быть оценены стоимость ресурсов, ожидаемые расходы по обслуживанию кредита, комиссионные, административные расходы, резервы против возможных потерь и маржа банка.

Кредитная политика должна предусматривать лимиты на кредиты, предоставляемые связанным с банком лицам, в соответствии с требованиями Центрального банка.

Необходимо также определить в кредитной политике порядок и процедуры утверждения и продления кредитов для связанных лиц, чтобы минимизировать или полностью исключить возможность заключения таких сделок.

Политика должна включать определение ответственных должностных лиц за регулярную оценку кредитного портфеля банка и установить цели для внутреннего анализа, направленного на определение качества кредитного портфеля и выявление проблемных кредитов, чтобы своевременно принять меры с минимальными потерями.

Цели анализа должны включать не только оценку качества кредитов, но и проверку эффективности управления процессом кредитования, в том числе соблюдения утвержденных процедур по оформлению кредитной документации, финансовому анализу, оценке и оформлению залогов, разделению полномочий по кредитованию, а также соблюдения нормативных требований законодательства.

Кредитная политика является важнейшим элементом стратегии развития коммерческого банка и оказывает значительное влияние на эффективность его деятельности. Формирование и реализация кредитной политики требуют тщательного учета как микрофакторов, находящихся под контролем банка, так и макрофакторов, определяемых внешней экономической средой.

Разработка кредитной политики должна учитывать специфику экономического региона, в котором действует банк, структуру его кредитного портфеля и регуляторные требования. При этом кредитная политика должна быть динамичным документом, периодически пересматриваемым для адаптации к изменяющимся условиям рынка.

Ключевыми задачами кредитной политики являются минимизация рисков, обеспечение рентабельности операций и

удовлетворение потребностей клиентов. Для этого необходимо устанавливать четкие критерии для оценки заемщиков, лимиты кредитования, виды и условия предоставляемых кредитов, а также процедуры контроля и мониторинга качества кредитного портфеля.

Эффективная реализация кредитной политики требует комплексного подхода, включающего разработку внутренних нормативных документов, качественное управление кредитным портфелем, регулярный мониторинг и анализ. Особое внимание должно уделяться обеспечению возвратности выданных средств и соблюдению принципов прозрачности и законности в процессе кредитования.

Таким образом, грамотно разработанная и реализуемая кредитная политика способствует не только устойчивому развитию самого банка, но и повышению стабильности экономики в целом, поддерживая хозяйствующие субъекты финансовыми ресурсами и содействуя их развитию.

Ключевые термины

Кредитная политика, коммерческий банк, управление, риски, заемщики, кредитный портфель, ликвидность, диверсификация, мониторинг, рентабельность, нормативные документы, микрофакторы, макрофакторы, лимиты, кредитование.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие основные цели и задачи ставит перед собой кредитная политика коммерческого банка?
2. Какие принципы составляют основу кредитной политики и как они влияют на эффективность кредитования?
3. Каким образом кредитная политика помогает управлять рисками и обеспечивать финансовую устойчивость банка?
4. Какие факторы необходимо учитывать при разработке и реализации кредитной политики, чтобы обеспечить её адаптивность и сбалансированность?
5. Какие факторы, как внутренние (микрофакторы), так и внешние (макрофакторы), необходимо учитывать при разработке кредитной политики коммерческого банка?
6. Какие ключевые задачи решает кредитная политика для

достижения устойчивого развития банка и минимизации кредитных рисков?

7. Какие методы и инструменты контроля качества кредитного портфеля предусмотрены кредитной политикой?

8. Как распределяются полномочия между головным банком и его филиалами в рамках реализации кредитной политики?

19 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

19.1. Основные методы и подходы в коммерческом банке для оценки и прогнозирования кредитных рисков

Управление кредитными рисками – это один из ключевых аспектов деятельности коммерческого банка, направленный на обеспечение стабильности и прибыльности. Кредитный риск – это вероятность того, что заемщик не выполнит свои обязательства перед банком. Эффективная оценка и прогнозирование кредитного риска помогают минимизировать потенциальные убытки и обеспечивают устойчивость банка в условиях неопределенности.

В коммерческих банках используются как традиционные, так и современные методы оценки кредитных рисков. Основные из них: финансовый анализ заемщика; оценка кредитной истории; метод кредитного скоринга; анализ обеспечения; анализ обеспечения; стресс-тестирование.

Финансовый анализ – это базовый метод, включающий: анализ бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств); оценку ликвидности, рентабельности, платежеспособности, структуры капитала⁶⁰.

Расчет ключевых финансовых коэффициентов, таких как коэффициент текущей ликвидности, коэффициент покрытия долга и др.

Коэффициент покрытия баланса рассчитывается как соотношение краткосрочных ликвидных активов и краткосрочных обязательств. Оно определяется следующим образом:

$$1. \text{КП} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}}$$

где,

КП – коэффициент покрытия;

ЛА – краткосрочные ликвидные средства;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент покрытия баланса рассчитывается как соотношение краткосрочных ликвидных активов и краткосрочных

⁶⁰ Nakamura, Leonard and Roszbach, Kasper, (2013), Credit ratings and bank monitoring ability, No 13-21, Working Papers, Federal Reserve Bank of Philadelphia, <https://EconPapers.repec.org/RePEc:fip:fedpwp:13-21>.

обязательств. Оно определяется следующим образом:

$$\text{КП} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}}$$

где,

КП – коэффициент покрытия;

ЛА – краткосрочные ликвидные средства;

КО – краткосрочные обязательства.

В случаях, когда ликвидные активы превышают краткосрочные обязательства не менее чем в два раза, финансовое состояние экономического субъекта считается хорошим. Однако показатель коэффициента выше четырех может свидетельствовать об избытке запасов сырья, что является негативным фактором.

Такие факторы, как характер производства, структура активов хозяйствующих субъектов, могут несколько исказить фактическое состояние ликвидности баланса предприятия. Ведь ликвидность баланса характеризуется показателем покрытия. Поэтому он не может быть основным показателем при определении кредитоспособности.

В целях снижения влияния различных факторов рассчитывается показатель ликвидности баланса хозяйствующих субъектов (основной коэффициент). Этот показатель определяется как отношение суммы денег и легко выполнимых требований к краткосрочным обязательствам.

$$\text{КЛ} = \frac{\text{ДСЛРТ}}{\text{КО}}$$

где,

КЛ – коэффициент ликвидности.

Коэффициент ликвидности показывает, какая часть текущих обязательств может быть покрыта за счет денежных средств, отгруженных товаров, выполненных работ и ожидаемых поступлений за оказанные услуги.

Степень обеспеченности хозяйствующих субъектов собственными источниками средств или коэффициент автономии оценивается путем расчета доли собственных источников в конце пассивов баланса предприятия и показывает, что предприятие не зависит от источников заемных средств.

Коэффициент самокупаемости (автономности) определяется

по следующей формуле:

$$3. \text{КА} = \frac{\text{СК}}{\text{ПБ}}$$

где,

КА – коэффициент автономности;

СК - источник собственных средств;

ПБ – пассив баланса.

Неликвидный баланс возникает, когда основные средства и внеоборотные активы (отдел балансовых активов) превышают источники его поступления в хозяйственный субъект.

Скорость оборачиваемости оборотных средств предприятий определяется двумя показателями – оборачиваемостью оборотных средств и суточной оборачиваемостью оборотных средств⁶¹.

Требования к основным показателям кредитоспособности по категориям определены в следующей таблице 20.1.:

Таблица 20.1.

Нормативы основных показателей кредитоспособности

Название	1 класс	2 класс	3 класс	Менее 3 класса
Коэффициент ликвидности (КЛ)	КЛ= 1,5	1,5> КЛ> 1,0	1,0> КЛ>0,5	0,5> КЛ
Коэффициент покрытия (КП)	КП> 2,0	2,0> КП> 1,0	1,0> КП>0,5	0,5> КП
Коэффициент автономии (КА)	КА> 60%	60%> КА >30%	30%> КА КА>15%	15%> КА

Предприятия первой категории кредитуются на общих основаниях (условиях). Для них может быть предусмотрен льготный порядок кредитования, то есть кредит на доверительной основе и другие льготы могут быть предоставлены в соответствии с законодательством и в соответствии с внутренней кредитной политикой банка.

Предприятия второй категории – кредитуются на общих основаниях и при условии

льготы могут быть предоставлены при наличии у включенного предприятия дополнительных положительных показателей.

⁶¹ Шаисламова Наргиза Кабиловна Корхонанинг кредитга лаёқатлилигини баҳолаш риск даражасини пасайтириш воситаси сифатида // Scienceproblems.uz. 2023. №1.

Но при наличии дополнительных отрицательных показателей по второй категории, дополнительные меры анализа их деятельности и обеспечения возврата кредита могут быть предусмотрены при заключении договора с такими предприятиями. В частности, будет усилено право залога, увеличены процентные ставки, ограничен размер долга и условия его использования и другие аналогичные меры.

Предприятиям третьей категории кредит предоставляется только в исключительных случаях при предоставлении ликвидного обеспечения.

Финансовый анализ особенно важен при работе с юридическими лицами, поскольку он позволяет оценить текущее состояние бизнеса заемщика и его способность генерировать доход для обслуживания долга.

Кредитная история заемщика рассматривается как индикатор его добросовестности⁶². Для физических лиц анализируются:

- история платежей по предыдущим займам;
- число и объем открытых кредитов;
- длительность кредитной истории.

Для юридических лиц учитываются:

- выполнение обязательств перед другими банками и контрагентами;
- наличие судебных разбирательств по долгам.

Кредитный скоринг используется для количественной оценки риска. Он основан на статистическом анализе данных заемщиков и включает расчет вероятности дефолта на основе: демографических характеристик (возраст, место жительства); финансового состояния; поведенческих факторов (например, стабильность работы, платежная дисциплина).

Банк оценивает стоимость, ликвидность и юридическую чистоту залога. Для этого могут привлекаться независимые оценщики, а также проводиться проверка правоустанавливающих документов на имущество.

Этот метод позволяет моделировать различные неблагоприятные сценарии (экономический спад, рост процентных ставок, ухудшение финансового состояния заемщиков) и оценивать,

⁶² Масленников Анатолий Анатольевич. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика // Сервис в России и за рубежом. 2016. №5 (66).

как они могут повлиять на способность заемщика исполнять обязательства.

Прогнозирование кредитных рисков направлено на оценку вероятности дефолта заемщиков в будущем. Среди ключевых подходов можно выделить: использование статистических моделей; эконометрический анализ; искусственный интеллект и машинное обучение; использование внешних рейтингов.

Статистические модели строятся на основе исторических данных о заемщиках и их кредитных портфелях. Наиболее распространенные модели:

1. Модель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) – оценивает вероятность того, что заемщик не выполнит свои обязательства.

2. Модель потерь при дефолте (Loss Given Default, LGD) применяются для оценки потенциального объема убытков для банка.

3. Модель экспозиции при дефолте (Exposure at Default, EAD), с помощью которого можно определить объем средств, которые находятся под риском при дефолте.

Эконометрический анализ – этот подход позволяет учитывать влияние макроэкономических факторов на кредитный риск, таких как изменение ВВП, уровень инфляции; колебания процентных ставок. Эконометрический анализ помогает банкам адаптировать свои прогнозы к изменениям в экономической среде.

Современные технологии такие как искусственный интеллект и машинное обучение позволяют обрабатывать большие объемы данных и находить скрытые зависимости, которые не выявляются при традиционных подходах. Например, классификация заемщиков на основе машинного обучения, прогнозирование дефолтов с использованием нейронных сетей, анализ социально-демографических и поведенческих данных для оценки кредитоспособности.

Кредитные рейтинги, предоставляемые специализированными агентствами, позволяют быстро оценивать риски, связанные с конкретными заемщиками или инструментами. На практике обычно рейтинги Standard & Poor's, Moody's и Fitch используются для оценки рисков при работе с крупными корпорациями и финансовыми инструментами.

Для повышения точности оценки и прогнозирования кредитных рисков банки используют комбинацию различных

методов и подходов. Процесс управления рисками включает следующие этапы.

1. Идентификация риска: выявление факторов, влияющих на вероятность дефолта.

2. Оценка риска, т.е. применение описанных методов для количественной и качественной оценки.

3. Мониторинг риска. Осуществляется регулярная переоценка состояния кредитного портфеля.

4. Управление риском. Разрабатываются и реализуются мероприятия по снижению уровня риска, к примеру: установление лимитов на кредитование определенных категорий заемщиков, формирование резервов на покрытие возможных потерь, перераспределение кредитного портфеля в пользу более надежных заемщиков.

Эффективное управление кредитными рисками требует комплексного подхода, включающего анализ как внутренних, так и внешних факторов. Современные методы оценки и прогнозирования, такие как кредитный скоринг, стресс-тестирование и использование искусственного интеллекта, позволяют банкам не только минимизировать убытки, но и укрепить свои позиции на рынке. Систематический подход к управлению кредитными рисками обеспечивает устойчивость банка, а также способствует стабильности финансовой системы в целом.

19.2. Роль внутреннего контроля и мониторинга качества кредитного портфеля банка в управлении кредитным риском

Система управления рисками в банках – направлена на систематическое выявление, измерение, мониторинг и контроль, отчетность и снижение всех рисков, связанных с деятельностью банка, а также систему взаимодействия между органами управления банка и подразделениями, ответственными за управление рисками⁶³.

Внутренний контроль и мониторинг качества кредитного портфеля являются ключевыми элементами системы управления кредитными рисками в коммерческих банках. Они обеспечивают своевременное выявление, оценку и минимизацию рисков, связанных с невыполнением заемщиками своих обязательств.

⁶³ Положения о требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан. №3427 от 18.04.2023 г.

Эффективная организация этих процессов не только снижает вероятность убытков для банка, но и способствует стабильному функционированию финансовой системы в целом.

Внутренний контроль представляет собой совокупность процедур и механизмов, направленных на обеспечение соответствия кредитной деятельности банка установленным правилам и нормативам. Основная цель внутреннего контроля – снижение вероятности возникновения кредитных рисков и защита интересов банка.

Функциями внутреннего контроля являются:

- предотвращение рисков;
- обеспечение соблюдения политики банка;
- идентификация проблемных кредитов.

Контроль на этапе выдачи кредита позволяет минимизировать вероятность предоставления займов ненадежным заемщикам. Это достигается за счет проверки достоверности предоставленных заемщиком данных, анализа его финансового состояния и оценки качества обеспечения.

Внутренний контроль гарантирует, что все кредитные операции соответствуют утвержденной кредитной политике банка, регуляторным требованиям и внутренним нормативным документам.

Контроль за текущим состоянием кредитного портфеля помогает своевременно выявлять кредиты с повышенным уровнем риска и принимать меры для снижения возможных убытков.

Основным органом, который принимает решения о выдаче крупных кредитов и лимитов, а также о реструктуризации задолженности является Кредитный комитет.

Служба внутреннего аудита отвечает за проверку соблюдения стандартов и процедур, анализ причин возникновения проблемных кредитов и разработку рекомендаций по их устранению.

Мониторинг кредитного портфеля – это непрерывный процесс анализа и оценки текущего состояния кредитов, направленный на поддержание их качества на допустимом уровне. Он позволяет банку своевременно реагировать на изменения в финансовом положении заемщиков и внешней экономической среде.

Целями мониторинга являются:

- оценка качества кредитного портфеля. Анализ структуры портфеля, включая распределение по типам заемщиков, отраслям

экономики и регионам, помогает выявить зоны повышенного риска;

- контроль за исполнением обязательств. Регулярная проверка платежной дисциплины заемщиков позволяет своевременно выявлять случаи просрочки и принимать меры по их устранению;

- прогнозирование кредитных рисков. Использование данных мониторинга для оценки вероятности дефолтов и определения размеров резервов под возможные потери.

Мониторинг может осуществляться несколькими методами.

Анализ ключевых показателей – это мониторинг таких индикаторов, как уровень просроченной задолженности, коэффициент резервирования и доля проблемных кредитов в портфеле.

С применением метода как классификация кредитов, т.е. присвоение кредитам категорий риска на основе их текущего состояния (например, стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные, проблемные).

Для оценки устойчивости кредитного портфеля к неблагоприятным макроэкономическим сценариям, таким как рост инфляции или экономический спад можно использовать стресс-тестирование.

Еще одним методом осуществления мониторинга является оценка финансового состояния заемщиков – регулярная проверка платежеспособности заемщиков, включая анализ их финансовой отчетности, денежных потоков и рыночной позиции.

Взаимодействие процессов внутреннего контроля и мониторинга качества кредитного портфеля обеспечивает комплексное управление кредитными рисками.

Благодаря системе внутреннего контроля и мониторинга банк может заранее выявить потенциальные риски и принять меры для их снижения. К примеру, проведение реструктуризации кредита для проблемного заемщика, увеличение требований к обеспечению по кредитам в случае ухудшения рыночной ситуации.

Наличие прозрачных процедур и регламентов способствует снижению операционных рисков и улучшению управления кредитным процессом. Это достигается за счет стандартизации процедур оценки, оформления и выдачи кредитов.

Мониторинг позволяет банкам выполнять требования Центрального банка и других регуляторов в части управления

кредитными рисками, таких как формирование резервов и лимитов на кредитование связанных сторон.

Снижение уровня проблемных кредитов и повышение качества портфеля укрепляют финансовую устойчивость банка, обеспечивая его прибыльность и конкурентоспособность.

Внутренний контроль и мониторинг качества кредитного портфеля – это важнейшие элементы системы управления кредитными рисками в коммерческом банке. Их эффективное взаимодействие позволяет не только минимизировать убытки от дефолтов заемщиков, но и повысить устойчивость банка к внешним шокам. Современные технологии, такие как автоматизированные системы мониторинга и аналитические платформы, усиливают потенциал этих процессов, способствуя более точному прогнозированию и управлению рисками.

Банки, уделяющие должное внимание внутреннему контролю и мониторингу, могут более эффективно управлять своим кредитным портфелем, что положительно сказывается как на их финансовых результатах, так и на стабильности всей финансовой системы.

19.3. Инструменты и стратегии для минимизации кредитных рисков

Минимизация кредитных рисков – ключевая задача коммерческого банка, связанная с обеспечением устойчивости его деятельности и сохранением финансовой стабильности. Реализация этой задачи требует применения комплексного подхода, включающего использование разнообразных инструментов и разработку стратегий, направленных на снижение вероятности невыполнения заемщиками своих обязательств.

Эффективная система оценки кредитоспособности заемщика является основой для минимизации кредитных рисков. Современные банки используют следующие методы:

- **скоринг.** Автоматизированный расчет вероятности дефолта на основе анализа широкого набора данных о заемщике, включая кредитную историю, доходы и долговую нагрузку.
- **финансовый анализ.** Детальный анализ бухгалтерской отчетности заемщика, его денежных потоков, ликвидности и рентабельности.

• **оценка залогового обеспечения.** Проведение независимой экспертизы активов, предлагаемых в качестве залога, для определения их ликвидности и соответствия сумме кредита.

Для снижения концентрации риска банки применяют стратегии диверсификации.

1. Распределение по отраслям. Установление лимитов на кредитование отдельных секторов экономики для минимизации воздействия отраслевых кризисов.

2. Географическая диверсификация. Учет региональных особенностей и ограничение объемов кредитования в экономически нестабильных регионах.

3. Разделение по типам заемщиков. Разумное распределение кредитов между корпоративными клиентами, малым бизнесом и физическими лицами.

Кредитные лимиты устанавливаются для ограничения объемов кредитования отдельных заемщиков, групп связанных лиц или направлений деятельности. Это позволяет банку избежать концентрации риска на одном клиенте или отрасли.

Создание резервов в соответствии с требованиями Центрального банка обеспечивает финансовую устойчивость банка в случае возникновения проблемных кредитов. Размер резервов рассчитывается на основе уровня риска кредитного портфеля.

Страхование кредитов – это инструмент, позволяющий переложить часть риска на страховые компании. Основные формы страхования включают: страхование залогового имущества, страхование заемщика.

Страхование залогового имущества – оно обеспечивает защиту стоимости залога от утраты или повреждения.

Страхование заемщика способствует защите банка от убытков в случае смерти, утраты трудоспособности или банкротства заемщика.

Кредитная политика банка должна содержать четкие принципы, регулирующие управление кредитными рисками. При этом важными аспектами должны быть: определение приоритетных направлений кредитования, т.е. фокусировка на секторах с высоким уровнем стабильности; установление стандартов оценки заемщиков, в частности разработка унифицированных процедур анализа и отбора клиентов; создание системы мониторинга, которое базируется на регулярном отслеживании изменений в

экономической среде и кредитоспособности заемщиков.

Применение подхода «раннего предупреждения» также является эффективным при минимизации кредитных рисков. Этот подход предполагает разработку системы индикаторов, сигнализирующих о возможных проблемах:

- просрочка платежей;
- снижение кредитного рейтинга заемщика;
- изменение рыночных условий, влияющее на бизнес заемщика;

- на основе таких индикаторов банк может принять меры, включая реструктуризацию кредита или увеличение требований к залого.

Реструктуризация проблемных кредитов тоже служит стратегией минимизации кредитных рисков. Когда заемщик сталкивается с временными трудностями, банк может предложить реструктуризацию, а именно, продление срока погашения, снижение процентной ставки, разделение кредита на части с различными условиями возврата. Это позволяет снизить риск полного дефолта и сохранить долгосрочные отношения с клиентом.

Банк также должен учитывать влияние внешних условий на своих заемщиков – производить учет макроэкономических факторов, таких как изменения процентных ставок; рост инфляции; экономические кризисы.

Для этого важно регулярно проводить стресс-тестирование кредитного портфеля, оценивая его устойчивость к неблагоприятным сценариям.

Современные системы управления рисками позволяют обрабатывать большие объемы данных о заемщиках в режиме реального времени, автоматически рассчитывать скоринговые оценки и определять уровень риска, а также генерировать отчеты о состоянии кредитного портфеля.

Цифровые каналы позволяют оперативно собирать информацию о заемщиках, анализировать их поведение и предоставлять персонализированные рекомендации. Это снижает вероятность ошибок при оценке заемщика.

Управление кредитным риском невозможно без квалифицированных сотрудников, поэтому банки должны уделять внимание обучению и повышению квалификации. Регулярные тренинги и семинары по управлению кредитными рисками.

Исключение конфликта интересов путем четкого разграничения функций сотрудников, занимающихся оценкой, выдачей и контролем кредитов.

Минимизация кредитных рисков – это комплексный процесс, включающий использование разнообразных инструментов и стратегий⁶⁴. Успех в управлении рисками зависит от сбалансированного подхода, который сочетает традиционные методы, такие как диверсификация и кредитные лимиты, с современными технологиями, включая автоматизированные системы анализа и искусственный интеллект. Кроме того, эффективное управление кредитными рисками требует регулярного пересмотра стратегий и адаптации к изменениям экономической среды, что обеспечивает устойчивость банка и его способность противостоять внешним шокам.

Ключевые термины

Кредитный риск, финансовый анализ, кредитный скоринг, ликвидность, коэффициент покрытия, коэффициент автономии, стресс-тестирование, диверсификация, кредитные лимиты, резервирование, страхование кредитов, мониторинг портфеля, реструктуризация, макроэкономические факторы, автоматизация анализа.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие основные методы используются в коммерческих банках для оценки кредитоспособности заемщиков?
2. Какой вклад в минимизацию кредитных рисков вносит использование современных технологий, таких как искусственный интеллект и машинное обучение?
3. Какие финансовые коэффициенты применяются для анализа состояния заемщиков?
4. В чем заключается значимость стресс-тестирования в управлении кредитными рисками, и какие сценарии чаще всего рассматриваются в рамках этого метода?
5. Какова роль внутреннего контроля на этапе выдачи кредита

⁶⁴ Нафасов Д.Б. Банк рискларини бошқариш методологиясини такомиллаштириш. “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар” илмий электрон журналы. № 1, январь-февраль, 2017 йил.

в предотвращении возникновения проблемных задолженностей?

6. Какие методы мониторинга кредитного портфеля позволяют наиболее эффективно выявлять зоны повышенного риска?

7. Как взаимодействие внутренних процедур контроля и мониторинга качества кредитного портфеля способствует устойчивости банка к внешним экономическим изменениям?

8. Какие ключевые стратегии диверсификации кредитного портфеля применяются для снижения концентрации кредитных рисков в коммерческом банке?

9. Как использование подхода «раннего предупреждения» помогает банкам минимизировать кредитные риски?

10. Как современные технологии, включая искусственный интеллект и автоматизированные системы анализа, влияют на эффективность управления кредитными рисками?

20 ГЛАВА. ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ И АНАЛИЗУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

20.1. Подходы к формированию и анализу кредитного портфеля банка

Формирование кредитного портфеля в зарубежных банках отличается высоким уровнем стандартизации, активным применением технологий и строгим регулированием.

Зарубежные банки широко применяют методы управления рисками, соответствующие стандартам Базель III. Базель III – это международные стандарты для банковской регуляции, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору. Они направлены на укрепление финансовой стабильности, улучшение управления рисками и повышение устойчивости банковских систем. Одной из ключевых концепций, представленных в Базеле III, является рискориентированный подход к управлению капиталом и рисками.

Рискориентированный подход (Risk-based Approach) заключается в том, что банки должны адекватно оценивать риски, с которыми они сталкиваются, и на основе этой оценки формировать резервные капитальные буферы, достаточные для покрытия возможных потерь. В рамках Базель III особое внимание уделяется таким видам рисков, как: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; риск ликвидности.

Основная цель этих стандартов – обеспечить, чтобы банки поддерживали достаточный уровень капитала для покрытия потенциальных убытков, соответствующих их рисковому профилю.

Базель III требует от банков поддержания определенного уровня капитала, который должен быть достаточным для покрытия кредитных рисков и других видов рисков. Банк обязан иметь капитал первого уровня (Common Equity Tier 1 - CET1), который составляет не менее 4,5% от общего объема активов, взвешенных по риску. Это требует от банка определения и анализа рисков, связанных с его активами, в том числе с кредитным портфелем⁶⁵.

Кроме минимального капитала, банки должны формировать капитальные буферы, которые предназначены для защиты от

⁶⁵ Гончарова Марина Вячеславовна Международное соглашение Базель II: кредитный риск - особенности секьюритизации // Legal Concept. 2015. №4.

возможных потерь в периоды экономической нестабильности:

- контрциклический буфер для защиты от системных рисков в периоды роста;
- буфер для системно значимых банков.

Активы банков должны оцениваться с учетом риска, что предполагает применение коэффициентов взвешивания для разных видов активов. Например, кредиты с высоким риском (например, кредиты с низким кредитным рейтингом или кредиты в нестабильных секторах) будут иметь более высокий коэффициент риска, чем кредиты с более низким риском.

Активы, такие как государственные облигации, могут иметь низкие коэффициенты риска.

Проблемные кредиты или кредиты с высокой вероятностью дефолта будут иметь высокие коэффициенты.

Это позволяет банкам учитывать риск, связанный с каждым отдельным активом, и обеспечивать соответствующий уровень капитала для защиты от потерь.

В рамках Базель III банки должны принимать меры для минимизации кредитного риска. Банки обязаны регулярно проводить оценку кредитоспособности заемщиков и анализ качества кредитного портфеля с использованием скоринговых моделей для оценки вероятности дефолта, посредством проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности погашать кредиты.

Для минимизации рисков банки применяют стратегию диверсификации портфеля, распределяя кредиты по отраслям, регионам и типам заемщиков, устанавливая лимиты по отраслям и географической диверсификации, учитывая рискованных заемщиков и снижая их доли в портфеле.

Базель III требует от банков классификации активов по уровням риска:

- стандартные кредиты – низкий риск;
- субстандартные кредиты – повышенный риск;
- проблемные кредиты – высокий риск.

Для каждой категории активов устанавливается соответствующий уровень капитала, который банк должен поддерживать.

Базель III и его рискориентированный подход направлены на

повышение устойчивости банков к финансовым кризисам путем формирования достаточного капитала для покрытия рисков. Для этого банки должны тщательно управлять кредитными рисками, включая оценку, диверсификацию и стресс-тестирование кредитного портфеля⁶⁶. Эффективное применение этих стандартов требует интеграции новых технологий и постоянно совершенствования методов управления рисками.

В последние годы западные банки уделяют внимание ESG-факторам (экологическим, социальным и управленческим аспектам) при формировании портфеля:

- ограничивают кредитование проектов, вредящих экологии;
- привлекают заемщиков, соответствующих принципам устойчивого развития.

К примеру, Bank of America применяет сложные модели анализа портфеля на основе поведенческих данных заемщиков. HSBC активно диверсифицирует портфель, используя ESG-факторы для повышения устойчивости кредитов. ING Bank реализует стратегию цифровизации, обеспечивая прозрачность и оперативное управление рисками.

Зарубежный опыт показывает, что успешное формирование кредитного портфеля требует сбалансированного подхода, включающего диверсификацию, использование современных технологий и учет ESG-факторов. Эти практики помогают не только минимизировать риски, но и адаптироваться к меняющимся условиям финансового рынка.

20.2. Требования Центрального банка, предъявляемые к формированию и управлению кредитным портфелем банков

Требования Центрального банка к формированию и управлению кредитным портфелем банков регулируются нормативными актами и направлены на обеспечение устойчивости банковской системы, минимизацию рисков и защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Кредитный риск – это вероятность потерь (ущерба) или неполучения ожидаемого дохода, возникающая в случае, если заемщик не выполнит свои обязательства перед банком в

⁶⁶ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020 года №УП-5992

установленные договором или иными юридическими документами сроки.

Кредитные риски для банка могут быть связаны с одним заемщиком, группой взаимосвязанных заемщиков или лицами, аффилированными с банком. Основные источники таких рисков включают:

- кредитные требования, включая задолженность по кредитам, микрозаймам, микрокредитам, лизингу, овердрафтам и факторингу;
- косвенные кредитные риски, возникающие при передаче средств другим банкам или кредитным организациям, если эти средства связаны с обязательствами заемщика перед банком;
- поручительства и гарантии, предоставленные заемщиками для обеспечения обязательств третьих лиц перед банком;
- инвестиции в уставные капиталы юридических лиц, ценные бумаги, включая те, что используются в сделках РЕПО или векселях;
- межбанковские операции, включая депозиты, кредиты, остатки на корреспондентских счетах и средства, размещенные в других банках (за исключением операций овернайт или клиринга);
- сделки РЕПО и операции с производными инструментами, как отраженные на балансе, так и внебалансовые обязательства;
- неиспользованные кредитные линии и безотзывные обязательства, такие как аккредитивы, поручительства и гарантийные обязательства;
- юридические обязательства по покупке ценных бумаг или иностранной валюты;
- продажа активов в рассрочку, а также начисленные, но не полученные проценты и другие доходы.

Эти риски включают широкий спектр финансовых операций, от предоставления займов до сложных инструментов, таких как деривативы и торговое финансирование.

Максимальный размер риска для одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков банка не должен превышать 25% капитала 1-го уровня банка.

Максимальный размер риска по необеспеченному (доверительному) кредиту, соответствующему одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков банка, не должен превышать 5% капитала первого уровня банка.

Суммарный размер всех основных рисков банка не должен

превышать 5-кратный размер капитала первого уровня банка.

Максимальная сумма риска, приходящаяся на одно лицо, связанное с банком, не должна превышать 25% капитала банка 1-го уровня.

Максимальная сумма риска, приходящаяся на всех лиц, связанных с банком, не должна превышать 50% капитала первого уровня банка.

В случае несоблюдения требований Центрального банка к формированию и управлению кредитным портфелем банку могут быть применены меры воздействия, включая штрафы, ограничения на операции или отзыв лицензии.

Центральный банк предъявляет комплексные требования, направленные на обеспечение стабильности и устойчивости кредитных портфелей. Они включают создание резервов, диверсификацию рисков, проведение регулярного мониторинга, формирование эффективной кредитной политики и соблюдение норм достаточности капитала.

Ключевые термины

Базель III, кредитный риск, капитал первого уровня, диверсификация, кредитный портфель, рискориентированный подход, стандарты регулирования, капитальные буферы, контрциклический буфер, классификация активов, минимизация рисков, Центральный банк, ESG-факторы, управление рисками, финансовая устойчивость.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие ключевые элементы включает рискориентированный подход к управлению кредитным портфелем, согласно стандартам, Базель III?

2. Какие меры применяют зарубежные банки для минимизации кредитных рисков и повышения устойчивости своих кредитных портфелей?

3. Как классификация активов по уровням риска, предусмотренная стандартами Базель III, влияет на требования к капиталу банка?

4. Как интеграция ESG-факторов в процессы формирования

кредитного портфеля способствует снижению рисков и повышению устойчивости банков?

5. Какие основные требования Центральный банк предъявляет к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков?

6. Какие источники кредитных рисков включены в требования Центрального банка, и как они регулируются?

7. Какое значение имеет диверсификация и резервирование в обеспечении устойчивости кредитного портфеля банков согласно нормативам Центрального банка?

8. Какие меры могут быть применены к банку в случае несоблюдения требований Центрального банка по управлению кредитным портфелем?

21 ГЛАВА. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

21.1. Сущность и содержание понятия кредитоспособности и платежеспособности

Платежеспособность – это текущая способность заемщика выполнять свои финансовые обязательства, включая оплату текущих счетов, долгов и других обязательств. Платежеспособность рассматривается как более узкое и оперативное понятие, связанное с наличием ликвидных активов или доходов, позволяющих своевременно покрывать текущие обязательства.

Кредитоспособность более широкое понятие, которое включает платежеспособность, но также учитывает перспективы, долгосрочные финансовые планы, репутацию заемщика и другие факторы.

Кредитоспособность – это способность заемщика своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредитором. Она отражает степень доверия банка или иной финансовой организации к заемщику, что выражается в возможности и готовности заемщика возвращать заемные средства вместе с процентами в установленные сроки.

В развитых странах применяется комплексный и технологичный подход к оценке кредитоспособности, включающий использование автоматизированных систем, аналитических моделей и учет большого объема данных.

Наиболее распространенным методом оценки кредитоспособности в США, Великобритании, Канаде и других странах является кредитный скоринг.

FICO (Fair Isaac Corporation) – система, широко используемая в США. Она оценивает кредитоспособность физических лиц на основе таких факторов, как история платежей, уровень задолженности, длительность кредитной истории, типы кредитов и количество новых запросов.

Experian, Equifax и TransUnion – крупнейшие кредитные бюро, собирающие данные о кредитной истории и создающие кредитные рейтинги.

В США заемщик с FICO-скорингом выше 700 считается надежным, и ему предлагаются кредиты с низкой процентной

ставкой.

Для оценки кредитоспособности компаний используется подход Altman Z-Score. Эта модель учитывает показатели ликвидности, прибыли, рыночной стоимости капитала и другие параметры для прогнозирования вероятности банкротства.

В Германии компании с высоким уровнем кредитоспособности, подтвержденным анализом, имеют доступ к дешевому банковскому финансированию через программы поддержки экспорта.

В Европе, особенно в странах Евросоюза, большое внимание уделяется кредитоспособности заемщиков с учетом их соответствия принципам устойчивого развития. Банки оценивают экологические, социальные и управленческие (ESG) аспекты деятельности заемщиков.

Французский банк BNP Paribas при выдаче корпоративных кредитов оценивает, насколько деятельность компании соответствует климатическим стандартам ЕС, и устанавливает более низкие ставки для «зеленых» проектов.

Платежеспособность анализируется более оперативно, с акцентом на ликвидность заемщика.

Банки США и Канады активно используют Cash Flow Analysis – анализ денежных потоков для оценки текущей способности клиентов выполнять обязательства. Bank of America анализирует движение средств по счетам клиентов и платежные данные в реальном времени.

В Китае и Индии активно применяются технологии больших данных. Банки анализируют поведение заемщиков, включая использование мобильных приложений, платежные данные и даже активность в социальных сетях.

Ant Financial (подразделение Alibaba) создает платежеспособные рейтинги клиентов на основе их активности в электронной коммерции и поведения в сети.

В Великобритании и Австралии при оценке платежеспособности используется подход, основанный на анализе ликвидных активов заемщика, таких как банковские депозиты, ценные бумаги или недвижимость.

Зарубежный опыт показывает, что для эффективного управления кредитными рисками необходимо учитывать как текущую платежеспособность заемщика, так и долгосрочную кредитоспособность. Автоматизация процессов, использование

технологий больших данных и ESG-факторов делают процесс оценки прозрачным, справедливым и адаптированным к современным реалиям. Эти практики обеспечивают устойчивость финансовых систем, минимизируя риски для банков и заемщиков.

21.2. Анализ оценки кредитоспособности заемщика

Анализ кредитоспособности заемщика – это многоэтапный процесс, включающий как количественную, так и качественную оценку.

Современная банковская система сталкивается с необходимостью комплексной оценки кредитоспособности заемщиков, что требует использования как проверенных временем методов, так и инновационных подходов. Одним из классических методов, применяемых для анализа кредитоспособности, является правило 6Си (6Cs of Credit), представляющее собой структуру из шести ключевых факторов, влияющих на принятие решения о предоставлении кредита. Этот подход широко используется благодаря своей универсальности и способности учитывать как финансовые, так и нефинансовые аспекты деятельности заемщика⁶⁷.

Правило «6Си» (6C's of Credit) представляет собой универсальный подход к оценке кредитоспособности заемщиков, применяемый в мировой практике. Оно охватывает шесть ключевых факторов, которые банки и финансовые организации учитывают при принятии решения о выдаче кредита:

Character (Характер). Этот критерий оценивает репутацию заемщика, его ответственность и добросовестность. Источниками информации являются кредитная история, отзывы других кредиторов, поведение заемщика в прошлом. К примеру, клиент, ранее выполнявший все обязательства своевременно, получает более высокую оценку по этому критерию.

Capacity (Способность). Способность заемщика обслуживать задолженность. Анализируется текущий доход, уровень задолженности и отношение суммы долга к доходу (Debt-to-Income Ratio, DTI).

Capital (Капитал). Оценка собственных средств заемщика, которые могут быть использованы для погашения долга в случае

⁶⁷ Копылова И. О., Осмирко К. А. Методика оценки кредитоспособности заемщика // Евразийский Союз Ученых. 2014. №8-2.

необходимости. Включает ликвидные активы, сбережения и собственный капитал. Заемщик с высоким уровнем сбережений может получить более выгодные условия кредита.

Collateral (Обеспечение). Залоговое имущество, которое выступает гарантией возврата кредита. Банки анализируют качество, ликвидность и стоимость залога. Недвижимость или автомобиль могут служить залогом, покрывающим сумму кредита.

Conditions (Условия). Условия кредита и текущая экономическая ситуация. Банки учитывают, как макроэкономические факторы и цели кредита влияют на кредитный риск. Кредиты для стабильных секторов экономики считаются менее рискованными.

Confidence (Доверие). Уровень доверия кредитора к заемщику на основе совокупности всех факторов. Положительная кредитная история и прозрачные финансовые отчеты повышают доверие к заемщику.

С развитием технологий и расширением объемов доступных данных банковский сектор все чаще обращается к цифровым решениям для оценки рисков. Одной из таких инноваций является поведенческий скоринг, который основывается на анализе поведенческих характеристик заемщика. Этот метод позволяет оценивать кредитоспособность не только через финансовые показатели, но и через привычки, модели поведения и взаимодействие заемщика с банком.

Поведенческий скоринг – это метод оценки кредитоспособности заемщика, основанный на анализе его поведения в процессе использования кредитных продуктов. Этот подход стал особенно популярным благодаря развитию технологий больших данных и искусственного интеллекта.

Особенностями поведенческого скоринга являются:

1. Анализ исторических данных, оценка регулярности платежей, частоты пропусков, использования кредитного лимита и других факторов. Клиент, который всегда погашает минимальный платеж по кредитной карте вовремя, получает высокую оценку.

2. Использование данных о транзакциях. Анализ расходов и доходов клиента, включая категории трат, частоту операций и объемы. Регулярные платежи за коммунальные услуги или аренду жилья свидетельствуют о финансовой дисциплине заемщика.

3. Интеграция с новыми источниками данных. Используются

дополнительные источники: активность в социальных сетях, история покупок в интернете, поведение в мобильных приложениях.

4. Постоянное обновление данных. Поведенческий скоринг позволяет пересматривать оценку кредитоспособности заемщика на основе его текущего поведения. Клиент, часто погашающий кредиты досрочно, может рассчитывать на повышение кредитного лимита.

5. Автоматизация процесса. Современные системы скоринга, основанные на искусственном интеллекте, позволяют мгновенно обрабатывать большие объемы данных.

К преимуществам поведенческого скоринга можно отнести более точную оценку заемщика благодаря использованию актуальных данных; возможность учета заемщиков без кредитной истории (новые клиенты, молодежь); ускорения процесса принятия решений за счет автоматизации.

Однако следует и выделить недостатки поведенческого скоринга, такие как возможность совершения ошибки при некорректной интерпретации данных; риски нарушения конфиденциальности данных; зависимость от качества и объема доступных данных.

Объединение классических методов, таких как правило «6Си», и современных инструментов, таких как поведенческий скоринг, позволяет банкам формировать более точную картину кредитных рисков. Эти подходы играют ключевую роль в повышении эффективности управления кредитным портфелем и минимизации рисков для финансовых учреждений.

Ключевые термины

Платежеспособность, кредитоспособность, кредитный скоринг, FICO, Altman Z-Score, ESG-факторы, Cash Flow Analysis, большие данные, правило 6Си, Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions, Confidence.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие ключевые различия между понятиями платежеспособности и кредитоспособности?

2. Какие подходы и инструменты оценки кредитоспособности заемщиков применяются в США и других развитых странах?

3. Как использование ESG-факторов влияет на оценку кредитоспособности заемщиков в странах Евросоюза?

4. Как современные технологии, такие как анализ больших данных и автоматизация, применяются для оценки платежеспособности заемщиков в таких странах, как Китай и Индия?

5. Какие ключевые факторы учитываются при применении правила «6С» для оценки кредитоспособности заемщиков?

6. Как развитие технологий влияет на методы оценки кредитоспособности, включая поведенческий скоринг?

7. В чем преимущества поведенческого скоринга по сравнению с традиционными методами оценки кредитоспособности?

8. Какие риски и ограничения связаны с использованием поведенческого скоринга в банковской практике?

9. Как сочетание правила «6С» и поведенческого скоринга способствует более точной оценке кредитоспособности заемщиков?

22 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ

22.1. Потребительский кредит, его особенности

Потребительский кредит – это финансовый продукт, предоставляемый банками и другими кредитными учреждениями физическим лицам с целью удовлетворения личных потребностей заемщика.

Ипотечный кредит является одной из самых популярных форм потребительского кредитования, однако, в отличие от большинства других потребительских кредитов, он имеет свои особенности, которые делают его уникальным инструментом на финансовом рынке. Это кредит, предоставляемый заемщику для приобретения, строительства или ремонта жилой недвижимости, и обеспечивается он самим объектом недвижимости. В связи с этим ипотечный кредит относится к более долгосрочным кредитам, в отличие от краткосрочных потребительских кредитов, и его условия отличаются рядом особенностей.

Основное различие между ипотечным кредитом и другими видами потребительского кредитования заключается в его назначении. Однако, как и другие потребительские кредиты, ипотечный кредит предоставляет заемщику возможность использовать заемные средства для удовлетворения потребностей в жилье, что делает его частью широкого спектра потребительского кредитования.

В отличие от других потребительских кредитов, которые могут быть направлены на широкий спектр нужд, ипотечный кредит имеет узкую направленность. Это позволяет банкам детально анализировать цель кредита и принимать решения, исходя из стоимости и ликвидности приобретаемой недвижимости, что снижает риски для кредитора.

Ипотечный кредит отличается от большинства других потребительских кредитов тем, что он обеспечен недвижимостью, являющейся залогом по кредиту. Если заемщик не выполняет свои обязательства, банк может продать залоговое имущество и вернуть средства. Это снижает риски для банка и позволяет предложить более низкие процентные ставки по ипотечным кредитам в сравнении с необеспеченными потребительскими кредитами,

такими как кредиты на покупку бытовой техники или автомобильные кредиты.

Ипотечные кредиты, как правило, имеют длительные сроки погашения – от 5 до 30 лет. Это значительное отличие от большинства других потребительских кредитов, которые обычно предоставляются на срок от 1 до 5 лет. Длительный срок позволяет заемщику распределить погашение кредита на более продолжительный период и снизить ежемесячные платежи, однако это ведет к увеличению общей переплаты по процентам.

Процентные ставки по ипотечным кредитам обычно ниже, чем по другим видам потребительского кредитования. Это связано с тем, что ипотека обеспечена недвижимостью, и кредитор имеет возможность компенсировать свои риски за счет залога. В то же время, для других видов потребительского кредитования (например, кредитные карты или кредиты на покупку товаров) процентные ставки могут быть значительно выше, так как такие кредиты не имеют обеспечения и несут большой риск для кредитора.

Ипотечный кредит является доступным инструментом для многих заемщиков, так как это один из немногих кредитов, который позволяет приобрести недвижимость, стоимость которой значительно превышает возможности заемщика на момент ее покупки. Благодаря долгосрочным условиям и относительно низким процентным ставкам ипотечный кредит становится доступным для среднего класса.

Одним из значительных преимуществ ипотечного кредита является возможность заемщика накопить собственный капитал, постепенно погашая кредит и становясь владельцем недвижимости. В случае успешного выполнения обязательств заемщик становится собственником жилья, которое может быть использовано в качестве инвестиционного актива.

Многие банки предлагают разнообразные программы ипотечного кредитования, которые могут учитывать различные финансовые ситуации заемщиков. Например, существуют программы с первоначальным взносом от 10% или даже 0%, а также программы, поддерживаемые государством для определенных категорий граждан (молодые семьи, многодетные семьи и т.д.). Это дает заемщику возможность выбрать наиболее подходящий вариант в зависимости от его финансовых возможностей.

Несмотря на ряд преимуществ, ипотечные кредиты и имеют

недостатки. Ипотечные кредиты предъявляют более высокие требования к заемщикам, чем другие виды потребительского кредитования. Это включает наличие стабильного дохода, хорошей кредитной истории и способность внести первоначальный взнос. Также заемщик должен учитывать возможные колебания на рынке недвижимости и изменения экономической ситуации, которые могут повлиять на стоимость жилья и размер ежемесячных платежей.

Ипотечный кредит может быть опасен для заемщика в случае, если тот не способен выполнять обязательства. Потеря работы, ухудшение финансового положения или ухудшение экономической ситуации может привести к невозможности погашать кредит, что в свою очередь может привести к потере залогового имущества – недвижимости.

Долгосрочные ипотечные кредиты, несмотря на низкие процентные ставки, ведут к большой переплате по процентам за весь срок кредита. Чем дольше срок, тем больше заемщик будет выплачивать по процентам, несмотря на выгодные условия в момент получения кредита.

Ипотечный кредит является основным инструментом для приобретения жилья во многих странах мира. Например, в США ипотечные кредиты занимают важное место в финансовой системе, и существует множество вариантов ипотечного кредитования с различными условиями. В Европе также существует развитый рынок ипотеки, и многие страны, такие как Германия и Франция, предлагают выгодные условия для долгосрочного ипотечного кредитования.

Ипотечный кредит является важной составляющей потребительского кредитования, и благодаря своим особенностям – обеспечению недвижимостью, долгосрочности и относительно низким процентным ставкам – он дает возможность заемщикам приобретать жилье на выгодных условиях. Несмотря на это, ипотека также сопряжена с рисками, такими как потеря имущества и высокая переплата по процентам, что требует тщательной подготовки и взвешенного подхода к оформлению кредита.

22.2. Порядок выдачи ипотечного кредита в Республике Узбекистан

Ипотечное кредитование в Республике Узбекистан является

важным инструментом для обеспечения доступности жилья для граждан страны. Процесс получения ипотечного кредита регулируется множеством нормативных актов, направленных на создание условий для доступного и безопасного кредитования. В последние годы в Узбекистане активно развиваются программы ипотечного кредитования, и существует несколько вариантов получения ипотечного кредита для различных категорий граждан.

В Узбекистане существует несколько видов ипотечных кредитов:

- кредит на покупку жилья на первичном рынке (например, новое жилье, строящееся в рамках государственных или частных проектов);

- кредит на покупку жилья на вторичном рынке (покупка уже существующего жилья);

- ипотечный кредит на строительство жилья (предназначен для граждан, желающих построить жилье на собственном участке).

Кроме того, существует ряд государственных программ, направленных на субсидирование процентных ставок по ипотечным кредитам для отдельных категорий граждан, таких как молодые семьи, многодетные семьи, работники бюджетной сферы и другие.

Ипотечный кредит в сельской местности предоставляется на строительство доступных жилых домов по утвержденным типовым проектам, под залог строящегося жилья. В качестве источников финансирования используются целевые средства Министерства экономики и финансов и Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, а также средства международных финансовых институтов. Кредит предоставляется на льготных условиях с отсрочкой погашения основного долга (льготный период).

Ипотечный кредит предназначен для граждан Республики Узбекистан, которые хотят построить индивидуальный жилой дом в сельской местности. При этом заемщик обязуется вернуть полученную сумму кредита согласно условиям договора. Также возможны созаемщики – супруги или близкие родственники, которые участвуют в погашении кредита и несут солидарную ответственность.

Строительство доступного жилого дома может быть выполнено специализированным подрядчиком или собственными силами заемщика. Сумма первоначального взноса составляет не менее 10%

от сметной стоимости дома и может быть внесена из собственных средств заемщика или его работодателя. Также возможно использование целевого сберегательного вклада, открытого для накопления первоначального взноса.

Типовой проект для строительства жилых домов разрабатывается проектно-изыскательским институтом с учетом местных условий и включает детальные планы и сметно-финансовые расчеты. Кредит выдается на основании договора с банком, при этом обязательно оформление договора об ипотеке для обеспечения обязательств заемщика.

Ипотечные кредиты на строительство доступных жилых домов в сельской местности предоставляются на срок до 20 лет с двухлетним льготным периодом (с 1 января 2020 года – одногодичным). Для докторантов, обучающихся начиная со второго курса, кредиты могут быть предоставлены на 25 лет с трехлетним льготным периодом. Размер кредита составляет до 90% от сметной стоимости жилого дома⁶⁸.

Процентная ставка на кредиты до 1 января 2020 года была фиксированной – 7% на первые 5 лет, затем зависела от ставки рефинансирования Центрального банка Узбекистана. С 2020 года ставка постепенно увеличивается с 7% до уровня ставки рефинансирования в течение первых 5 лет.

Кредиты предоставляются гражданам Узбекистана в возрасте от 18 до 60 лет, имеющим стабильный доход, который позволяет покрывать ежемесячные платежи по кредиту. Требуется наличие средств для первоначального взноса, который должен составлять не менее 10% от стоимости дома.

Для оформления кредита заемщик должен представить заявление, паспорт, письменную рекомендацию, документы, подтверждающие финансовое положение, а также копии договора подряда, типового проекта и других необходимых документов. Кредитное обеспечение включает ипотеку на строящийся дом и земельный участок, с возможностью предоставления дополнительного обеспечения, например, другой недвижимостью или

⁶⁸ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о порядке льготного ипотечного кредитования участвующими коммерческими банками — АКБ «Бизнесни ривожлантириш банки», Национальным банком внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, АКИБ «Ипотека банк», АК «Народный банк», АКБ «Асака банк» и АКБ «Узпромстройбанк» строительства индивидуальных жилых домов и новых типов доступных жилых домов по типовым проектам в сельской местности» от 25.05.2009 г. за №148

поручительства.

Процедура получения ипотечного кредита начинается с обращения в банк, где заемщику разъясняются условия кредитования и представляется список необходимых документов. Также заемщик оплачивает расходы, связанные с нотариальным удостоверением договора, страхованием и оценкой имущества.

После подачи заявки банк проверяет все представленные документы, оценивает заложенное имущество и принимает решение о предоставлении кредита на основе заключения кредитной комиссии.

Срок рассмотрения заявки на получение ипотечного кредита не должен превышать 15 банковских дней с момента подачи заявки и всех необходимых документов.

При строительстве жилого дома на основе договора подряда с подрядчиком, условием которого является сдача дома «под ключ», оплата стоимости работ производится поэтапно, в зависимости от выполнения строительных работ и проверки целевого использования средств. Финансирование осуществляется следующим образом:

- авансовый платеж – до 50% общей суммы ипотечного кредита, выплачивается на начальном этапе;
- текущее финансирование – до 40% суммы кредита, выплачивается после проверки целевого использования авансового платежа, с выездом на место и составлением акта о целевом использовании;
- окончательный платеж – оставшиеся 10% суммы кредита, выплачиваются через 12 месяцев после завершения строительства и приемки дома комиссией, а также после проверки всех предыдущих платежей на целевое использование.

Ипотечное кредитование в Узбекистане представляет собой важный инструмент для обеспечения доступности жилья, предлагая разнообразные программы для различных категорий граждан. Процесс получения кредита регулируется четкими правилами, которые обеспечивают безопасность и прозрачность сделок, включая этапность выплат, проверку целевого использования средств и строгие требования к заемщикам. В последние годы развиваются льготные условия для строительства жилья, особенно в сельской местности, что способствует улучшению жилищных условий и доступности жилья для граждан страны.

Ключевые термины

Потребительский кредит, ипотечный кредит, залог недвижимости, льготный период, процентная ставка, первоначальный взнос, финансовое положение, кредитоспособность, типовой проект, целевое использование, долгосрочное кредитование, кредитный договор, строительство жилья, государственные программы, субсидирование.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. В чем основные отличия ипотечного кредита от других видов потребительского кредитования?

2. Какое преимущество ипотечного кредита перед другими потребительскими кредитами с точки зрения процентной ставки и обеспечения?

3. Какие риски могут возникнуть у заемщика при оформлении ипотечного кредита?

4. Почему ипотечные кредиты обычно имеют длительные сроки погашения?

5. Каковы основные требования к заемщикам при оформлении ипотечного кредита?

6. Какие виды ипотечных кредитов доступны в Узбекистане, и чем они отличаются друг от друга?

7. Какие категории граждан могут рассчитывать на субсидирование процентных ставок по ипотечным кредитам в Узбекистане?

8. Какие особенности имеет процесс получения ипотечного кредита на строительство жилья в сельской местности?

9. Какие этапы включает процесс финансирования строительства жилого дома по ипотечному кредиту?

23 ГЛАВА. УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

23.1. Критерии отнесения кредитов к проблемным

Критерии отнесения кредитов к проблемным определяются в зависимости от особенностей кредитного портфеля и нормативно-правовых требований в конкретной юрисдикции. Общие принципы и подходы включают следующие критерии.

1. Просрочка по платежам. Кредит считается проблемным, если заемщик не выполняет свои обязательства по оплате основного долга или процентов в течение установленного периода. Обычно это:

- 90 дней и более для потребительских и ипотечных кредитов;
- 30-60 дней для краткосрочных корпоративных кредитов.

2. Ухудшение финансового состояния заемщика. Финансовые показатели заемщика значительно ухудшились, что делает маловероятным полное исполнение обязательств. Снижение доходов, убытки по основным видам деятельности, высокая долговая нагрузка являются признаками ухудшения финансового положения⁶⁹.

3. Пересмотр условий кредита. Кредит был реструктурирован или рефинансирован на более льготных условиях из-за невозможности заемщика обслуживать долг. Кредит классифицируется как проблемный, если реструктуризация произошла не по инициативе заемщика, а из-за финансовых трудностей.

4. Судебное разбирательство или банкротство заемщика. Если заемщик находится в стадии банкротства или против него возбуждено дело о взыскании долга через суд, кредит переводится в разряд проблемных.

5. Потеря или ухудшение качества обеспечения. Залоговое имущество утратило свою ликвидность или стоимость обеспечения значительно снизилась, делая кредит более рискованным. Отсутствие дополнительного обеспечения или гарантий, которые могут компенсировать потери.

6. Нарушение ковенантов. Заемщик нарушает ключевые условия кредитного договора (финансовые ковенанты, требования к

⁶⁹ Каландаров А. Б. Банклардаги муаммоли кредитларни назорат қилишда NPL кўрсаткичининг аҳамияти // Инновацион технологиялар . 2021. №2 (42).

использованию кредита и т. д.).

7. Отчетность и классификация по МСФО. Согласно международным стандартам финансовой отчетности (IFRS 9), кредит считается проблемным, если имеется значительное увеличение кредитного риска или вероятность дефолта в ближайшей перспективе.

Эти критерии могут дополняться или уточняться в зависимости от отрасли, вида кредита и внутренней политики банка. Регулирующие органы (например, Центральный банк) также устанавливают нормативы классификации кредитов, чтобы банки могли своевременно выявлять и управлять проблемными активами.

23.2. Рефинансирование проблемных кредитов

Современные экономические условия, характеризующиеся высокой динамикой финансовых рынков и периодическими кризисными явлениями, создают значительные вызовы для банковской системы. Одной из наиболее острых проблем в кредитной деятельности банков является увеличение объема проблемных кредитов, что негативно сказывается на стабильности банковского сектора и экономике в целом.

Проблемные кредиты, возникающие вследствие неспособности заемщиков выполнять свои обязательства, представляют угрозу для ликвидности и прибыльности банков. В таких условиях особую актуальность приобретает разработка и внедрение механизмов управления этими рисками. Одним из ключевых инструментов является рефинансирование проблемных кредитов – процесс пересмотра условий задолженности с целью облегчения долгового бремени заемщика и повышения вероятности возврата долга.

Рефинансирование проблемных кредитов играет важную роль как для банков, стремящихся минимизировать убытки и восстановить качество кредитного портфеля, так и для заемщиков, которые получают возможность улучшить свое финансовое положение. Введение эффективных программ рефинансирования становится стратегическим шагом в управлении проблемными активами, а также в укреплении доверия к банковской системе и повышении экономической устойчивости.

Рефинансирование проблемных кредитов – это процесс пересмотра или замены существующего кредитного соглашения для

заемщика, испытывающего финансовые трудности, с целью улучшения условий обслуживания долга. Этот инструмент помогает как банкам, так и заемщикам управлять рисками, связанными с дефолтом.

Цели рефинансирования проблемных кредитов:

- снижение долговой нагрузки заемщика, т.е. уменьшение ежемесячных платежей за счет снижения процентной ставки или продления срока кредита;
- стабилизация финансового положения заемщика посредством предоставления льготного периода или реструктуризация долга для восстановления платежеспособности;
- минимизация убытков для банка, предотвращение полного дефолта, улучшение качества кредитного портфеля;
- сохранение партнерских отношений – предоставление заемщику поддержки в сложный период.

Существуют различные подходы к рефинансированию, основанные на специфике финансовых затруднений заемщика и возможностях банка.

Продление срока кредита. Одним из методов рефинансирования является увеличение срока кредитования. Этот подход позволяет снизить размер ежемесячных платежей, что делает их более посильными для заемщиков с временными финансовыми трудностями. Удлинение срока кредита позволяет заемщику стабилизировать свое финансовое положение, одновременно снижая риски для банка за счет сохранения регулярных выплат.

Снижение процентной ставки. Уменьшение процентной ставки является еще одним эффективным методом рефинансирования, направленным на сокращение общей суммы выплат по кредиту. Этот подход обычно применяется к заемщикам с хорошей кредитной историей, временно столкнувшимся с финансовыми проблемами. Уменьшение ставки способствует восстановлению платежеспособности заемщика и снижению вероятности дефолта.

Предоставление льготного периода. Льготный период, включающий временную отсрочку уплаты основного долга и/или процентов, часто используется в ситуациях, когда ожидается улучшение финансового положения заемщика. Данный метод позволяет заемщику сосредоточиться на восстановлении своей платежеспособности, избегая негативных последствий, таких как штрафы и пени.

Реструктуризация долга. Реструктуризация предусматривает разделение долга на части с различными условиями погашения. Для корпоративных заемщиков возможна конвертация части задолженности в акции компании, что снижает долговую нагрузку и предоставляет банку долевое участие в бизнесе. Этот метод является гибким инструментом, позволяющим адаптировать условия кредитования к индивидуальным потребностям заемщика.

Рефинансирование через привлечение нового кредита. В некоторых случаях замена проблемного кредита новым кредитным продуктом с более выгодными условиями становится целесообразным решением. Это может потребовать от заемщика улучшения кредитного обеспечения или предоставления дополнительных гарантий. Такой подход позволяет реструктурировать задолженность, сохраняя баланс интересов банка и заемщика.

Несмотря на преимущества рефинансирования, оно сопряжено с определенными рисками для кредитора. Ухудшение финансового положения заемщика может привести к снижению стоимости обеспечения, что увеличивает риск невозврата. Продление периода погашения долга повышает вероятность дефолта заемщика в долгосрочной перспективе. Предоставление льготных условий снижает текущие денежные поступления, что может негативно сказаться на ликвидности кредитной организации.

Для успешного рефинансирования проблемных кредитов необходимы следующие меры, такие как проведение тщательного анализа платежеспособности заемщика, выявление причин возникновения финансовых трудностей; оценка рыночной стоимости и ликвидности предоставленного обеспечения; согласование новых условий кредитования, которые будут обеспечивать возвратность кредита, оставаясь приемлемыми для заемщика; регулярный мониторинг финансового состояния заемщика после рефинансирования для своевременного выявления возможных рисков.

Реализация этих условий позволяет банкам эффективно управлять проблемными активами, минимизировать убытки и повышать устойчивость кредитного портфеля.

Рефинансирование проблемных кредитов – это эффективный инструмент управления кредитными рисками, позволяющий банкам минимизировать потери, а заемщикам – восстановить свою

платежеспособность. Однако его применение требует тщательного анализа и разработки индивидуальных решений для каждой конкретной ситуации.

23.3. Обеспечение погашения проблемных кредитов

Обеспечение погашения проблемных кредитов представляет собой совокупность мер, направленных на минимизацию рисков невозврата заемных средств, восстановление ликвидности кредитора и повышение качества управления кредитным портфелем. Этот процесс требует индивидуального подхода, учитывающего специфику каждого случая, и сочетания универсальных и специализированных методов работы с задолженностью.

Значительная часть проблемных кредитов имеет залоговое обеспечение, которое может быть использовано для покрытия задолженности в случае дефолта заемщика. В рамках данного подхода финансовые учреждения предпринимают следующие действия:

- проведение переоценки рыночной стоимости залогового имущества с целью определения его актуальной ликвидности;
- инициирование судебных или внесудебных процедур для взыскания залога;
- реализация залогового имущества посредством специализированных аукционов или через привлечение сторонних организаций.

Реструктуризация кредита позволяет адаптировать условия обслуживания долга к текущим финансовым возможностям заемщика. Среди наиболее распространенных форм реструктуризации можно выделить пересмотр графика погашения задолженности; предоставление отсрочки по уплате основного долга или начисленных процентов; снижение уровня процентной ставки; частичное списание долга в обмен на выполнение заемщиком новых обязательств.

На этапе досудебного урегулирования задолженности кредитор и заемщик стремятся достичь соглашения о погашении долга без инициирования судебных разбирательств. В рамках досудебного урегулирования применяются такие механизмы, как:

- переговоры о пересмотре условий кредитного договора;
- предоставление заемщиком дополнительных гарантий или

привлечение созаемщиков;

- использование альтернативных форм обеспечения обязательств.

В случаях, когда досудебные методы оказались неэффективными, кредитор инициирует судебное разбирательство. Юридическое взыскание осуществляется посредством подачи иска о принудительном взыскании задолженности, обращения взыскания на залоговое имущество, использования механизмов исполнительного производства для реализации имущественных прав заемщика.

В целях оптимизации кредитного портфеля и снижения объема проблемных активов банки могут передавать или продавать проблемные кредиты третьим лицам, включая коллекторские агентства или финансовые компании. Такой подход позволяет сократить долю просроченной задолженности в балансе, улучшить показатели ликвидности банка, перераспределить ресурсы на управление менее рискованными активами.

Возможность восстановления платежеспособности заемщика является ключевым фактором, влияющим на успешность мероприятий по возврату долга. Этот фактор зависит от уровня доходов, структуры активов и их ликвидности.

Ликвидность и рыночная стоимость залогового имущества играют важную роль в снижении рисков для кредитора, так как обеспечивают дополнительные гарантии возвратности средств.

Прозрачность и эффективность правовых механизмов взыскания, а также уровень организации институциональной инфраструктуры оказывают непосредственное влияние на успешность работы с проблемными активами.

Конструктивный диалог и согласованность действий между банком и заемщиком способствуют выработке взаимовыгодных решений и ускорению процесса урегулирования задолженности.

Обеспечение погашения проблемных кредитов требует системного подхода, включающего как превентивные меры, так и инструменты оперативного реагирования.

Эффективное управление проблемной задолженностью способствует минимизации убытков финансовых организаций, укреплению их ликвидности и созданию условий для повышения устойчивости кредитного портфеля.

Ключевые термины

Проблемные кредиты, просрочка по платежам, ухудшение финансового состояния, реструктуризация кредита, судебное разбирательство, банкротство, потеря обеспечения, финансовые ковенанты, рефинансирование, льготный период, долговая нагрузка, ликвидность, рыночная стоимость, альтернативные формы обеспечения, досудебное урегулирование.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие временные рамки просрочки платежей используются для классификации кредитов как проблемных в зависимости от их типа?
2. Как изменение финансового состояния заемщика влияет на классификацию кредита?
3. Какие обстоятельства реструктуризации кредита приводят к его отнесению к категории проблемных?
4. Как международные стандарты финансовой отчетности (IFRS 9) определяют значительное увеличение кредитного риска?
5. Какие ключевые цели преследует рефинансирование проблемных кредитов?
6. Какие подходы используются для рефинансирования проблемных кредитов?
7. Какие риски связаны с процессом рефинансирования проблемных кредитов для банка и как их можно минимизировать?
8. Какие условия необходимо выполнить для успешного рефинансирования проблемных кредитов и повышения устойчивости кредитного портфеля?
9. Какие основные меры используются для обеспечения погашения проблемных кредитов?
10. Как фактор ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества влияет на эффективность работы с проблемными активами?
11. Какие преимущества и ограничения связаны с передачей или продажей проблемных кредитов третьим лицам?

24 ГЛАВА. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

24.1. Виды кредитов кредитным организациям

В Узбекистане кредитные организации, такие как ломбарды и микрофинансовые организации (МФО), получают различные виды кредитов от банков для обеспечения своей деятельности и предоставления финансовых услуг своим клиентам. Эти кредиты могут варьироваться по срокам, условиям и целям, но их основная задача – поддержание ликвидности кредитных организаций и обеспечение финансирования для их операций.

1. *Кредиты на пополнение оборотных средств.* Этот тип кредита предоставляется ломбардам и МФО для обеспечения их текущих операционных нужд. Кредитные организации могут использовать средства для расширения своих операций, увеличения объемов займов, пополнения оборотных средств, а также для покрытия других краткосрочных финансовых потребностей. Эти кредиты обычно краткосрочные (до 1 года), они могут быть предоставлены под залог имущества или других активов.

2. *Кредиты с обеспечением.* Банки могут предоставлять кредиты ломбардам и МФО под залог различных активов, таких как недвижимость, оборудование, ценные бумаги или даже золото, если это предусмотрено договором. Это позволяет снизить риски для кредитора, так как имущество заемщика может быть реализовано в случае дефолта. Такие кредиты могут предоставляться от нескольких месяцев до нескольких лет в зависимости от условий договора. В качестве обеспечения выступают залог недвижимости, оборудования, ценных бумаг, золота.

3. *Рефинансирование и реструктуризация долгов.* Банки могут предоставлять кредиты на рефинансирование долгов, которые ломбард или МФО уже имеют перед другими кредиторами. Это позволяет снизить финансовую нагрузку и улучшить ликвидность кредитной организации. Как правило они долгосрочные. Кредиты могут предоставляться при снижении процентных ставок или продлении сроков погашения долгов.

4. *Кредиты для финансирования микрофинансовых программ.* Банки предоставляют кредиты МФО для расширения их

микрофинансовых программ. Эти кредиты могут быть направлены на финансирование малых и средних предприятий (МСБ) или на предоставление микрозаймов физическим лицам. При этом преследуется поддержка кредитования малого бизнеса, финансирование социальных программ или доступных кредитов для малообеспеченных граждан. Они могут предоставляться под гарантии или другие формы обеспечения.

5. Ломбардные кредиты. Банки предоставляют ломбардам кредиты на основе ломбардных операций. **Ломбардный кредит** – это краткосрочный кредит, обеспеченный залогом движимого имущества, например, золотых украшений, техники, автомобилей и других ценностей. Ломбардные кредиты часто используются для оперативного финансирования. По условиям действующих законодательных документов ломбардные кредиты предоставляются обычно на короткий срок (от нескольких дней до нескольких месяцев).

6. Кредиты на закупку товарных запасов. Банки могут предоставлять кредиты МФО и ломбардам для закупки товарных запасов, которые затем будут использоваться для дальнейшей перепродажи или для предоставления займов в виде товара. Эти кредиты помогают поддерживать ликвидность организации и обеспечивать наличие товаров для предоставления займов.

7. Кредиты на развитие инфраструктуры. Некоторые банки предоставляют кредиты небанковским финансовым учреждениям на расширение или модернизацию их инфраструктуры, на открытие новых филиалов или внедрение информационных технологий, что способствует улучшению качества обслуживания клиентов.

8. Кредиты на ликвидность. Эти кредиты предоставляются с целью поддержания ликвидности кредитной организации, то есть для обеспечения ее способности выполнять свои обязательства по текущим обязательствам и предоставлению займов своим клиентам. Такие кредиты могут быть использованы для покрытия краткосрочных кассовых разрывов.

9. Сезонное кредитование. Некоторые небанковские кредитные учреждения могут получать кредиты от банков для покрытия сезонных потребностей, например, на период увеличения спроса на микрофинансовые продукты или товары (например, в преддверии праздников). Эти кредиты помогают кредитным организациям стабилизировать свою работу в сезонные пики.

Небанковские кредитные организации, такие как ломбарды и микрофинансовые организации, могут получать от банков различные виды кредитов, направленных на обеспечение их операционной деятельности, поддержку ликвидности и развитие бизнеса. Эти кредиты могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными, и предоставляться под различные виды обеспечения, что позволяет банкам минимизировать риски, а заемщикам – успешно управлять своей деятельностью.

24.2. Межбанковские кредиты

Межбанковские кредиты в Узбекистане – это кредиты, предоставляемые одним банком другому банку для удовлетворения временной потребности в ликвидности. Эти операции являются важным инструментом для регулирования денежного оборота, поддержания ликвидности и стабилизации финансового сектора. Межбанковские кредиты позволяют банкам эффективно управлять своими средствами, обеспечивая бесперебойную работу финансовой системы⁷⁰.

Кредиты овернайт (overnight) Это краткосрочные кредиты, предоставляемые на одну ночь (или на очень короткий срок, до 1 дня). Такие кредиты обычно предоставляются для покрытия временного кассового разрыва в банках. Кредиты овернайт часто имеют более высокие процентные ставки, так как они покрывают риски краткосрочной ликвидности.

Кредиты на срок до 30 дней. Эти кредиты предоставляются банками для удовлетворения краткосрочных потребностей в ликвидности, но с более долгим сроком, чем кредиты овернайт. Процентные ставки могут быть более низкими, чем у кредитов овернайт, поскольку банки получают возможность планировать свои операции в течение большего периода времени.

Кредиты на срок от 30 до 90 дней. Более долгосрочные межбанковские кредиты предоставляются на срок от 1 месяца до 3 месяцев. Эти кредиты чаще всего используются для стабилизации финансовых потоков в банковской системе в период нестабильности или повышенной неопределенности.

Ломбардные кредиты. Ломбардные кредиты – это кредиты, предоставляемые банкам в обмен на залог ликвидных активов. Они

⁷⁰ Лященко И. Г., Туманова И. Ю. Межбанковские кредиты // Форум молодых ученых. 2019. №3 (31). URL:

предоставляются на более короткие сроки и могут быть использованы для покрытия краткосрочной ликвидности. Обычно такие кредиты предоставляются центральным банком или другими финансовыми институтами для поддержания банковской ликвидности.

Кредиты через рынок РЕПО (REPO). Операции РЕПО (от английского «repurchase agreement») также являются распространенным инструментом межбанковского кредитования. В рамках этих операций один банк продает ценные бумаги другому с обязательством выкупа их обратно в определенный срок по заранее установленной цене. Это позволяет временно получить средства, а второй банк получает гарантии в виде залога.

Процесс предоставления межбанковских кредитов в Узбекистане начинается с оформления заявки. Заявка и согласование условий Банк, которому необходим кредит, подает заявку в другой банк или центральный банк на получение средств. В заявке указываются условия кредита: сумма, срок, процентная ставка, обеспечение (если требуется).

Далее осуществляется оценка ликвидности и платежеспособности. При оценке заявки банк-кредитор проверяет финансовое состояние заемщика, его ликвидность, стабильность и платежеспособность. В случае необходимости заемщик предоставляет дополнительные документы, подтверждающие свою способность погасить задолженность.

После оценки заявки, если условия кредита устраивают обе стороны, заключается договор о предоставлении межбанковского кредита. В договоре прописываются все важные условия: процентная ставка, срок, порядок погашения и возможное обеспечение.

Кредит предоставляется в виде перевода средств на счет заемного банка или через операцию РЕПО. Банк-получатель может использовать средства для покрытия своих временных потребностей в ликвидности или других операционных нужд.

По завершении срока кредита заемный банк обязуется вернуть полученную сумму с уплатой процентов. В случае невозврата кредита банк-кредитор может использовать залог или другие механизмы для покрытия своих рисков.

UzIBOR играет важную роль в системе межбанковского кредитования, обеспечивая индикативную ставку для рыночных

кредитных операций в Узбекистане. UzIBOR – это индикативная ставка по межбанковским кредитам в Узбекистане. Она представляет собой процентную ставку, по которой банки могут предоставлять кредиты друг другу на межбанковском рынке на краткосрочные сроки. UzIBOR служит ориентиром для определения стоимости кредитования в банковской системе, а также для расчета процентных ставок по различным банковским продуктам, включая депозиты и кредиты.

Межбанковские кредиты помогают банкам поддерживать необходимый уровень ликвидности, что способствует бесперебойному функционированию финансового сектора. Это особенно важно в условиях экономической нестабильности или изменения валютных курсов.

С помощью межбанковских операций центральный банк может регулировать денежную массу в экономике, влияя на процентные ставки и общую денежную ликвидность.

Кредиты помогают банкам снизить риски, связанные с временными кассовыми разрывами, что способствует более устойчивой работе финансовых учреждений.

Эффективно функционирующий рынок межбанковского кредитования способствует росту доверия инвесторов и участников рынка к финансовой системе, обеспечивая прозрачность и стабильность операций.

Риски межбанковского кредитования:

- **Кредитный риск.** Риски, связанные с возможностью того, что заемный банк не выполнит свои обязательства по погашению кредита. Этот риск особенно высок при долгосрочных кредитах или нестабильных финансовых условиях.

- **Риски ликвидности.** В случае, если заемный банк испытывает проблемы с ликвидностью или не может погасить задолженность, это может повлиять на репутацию и финансовую стабильность кредитора.

- **Риски процентных ставок.** Колебания процентных ставок могут влиять на стоимость кредитов, что в свою очередь может повлиять на финансовые результаты обеих сторон.

- **Риски невыполнения обязательств.** В случае невозврата кредита банк-кредитор может столкнуться с необходимостью реализации залоговых активов или использованием других мер для возврата средств.

Межбанковские кредиты играют важную роль в поддержании стабильности финансовой системы Узбекистана, обеспечивая ликвидность для банков и способствуя эффективному денежному обороту. Однако такие операции связаны с определенными рисками, которые должны быть внимательно управляемы как на уровне отдельных банков, так и на уровне Центрального банка.

24.3. Ролловер-кредиты: зарубежная практика

Ролловер-кредиты (от англ. *rollover loan*) – это кредиты, которые подразумевают продление их срока без необходимости погашения основной суммы долга в момент наступления срока выплаты. Процесс ролловера позволяет заемщику продолжить обслуживание долга, обычно при сохранении или изменении условий, например, процентной ставки или срока кредита. Это финансовый инструмент, который часто используется для краткосрочных кредитов, обеспечивающий гибкость в погашении задолженности⁷¹.

Ролловер позволяет заемщику продлить срок кредита, не погашая полностью основную сумму долга. Это может быть сделано как по согласованию сторон, так и в автоматическом порядке, в зависимости от условий контракта.

Обычно в договоре предусмотрены условия, на которых возможно продление кредита. Заемщик может быть обязан выплатить только проценты, а основную сумму долга погасить позже. В некоторых случаях может быть изменена процентная ставка или срок погашения.

В большинстве случаев при ролловере заемщик обязан платить только проценты по кредиту, а основную сумму долга можно не выплачивать, пока не наступит новый срок погашения.

Основной риск для кредитора заключается в том, что если заемщик продолжает продлевать срок кредита, это может привести к увеличению задолженности, особенно если проценты не погашаются или начисляются на основную сумму долга. Это может привести к увеличению общей суммы долга и возможным проблемам с возвратом средств.

Ролловер-кредиты часто используются в бизнесе, когда

⁷¹ He, Zhiguo and Xiong, Wei, (2012), Rollover Risk and Credit Risk, Journal of Finance, 67, issue 2, p. 391-430

компания не в состоянии погасить долг в установленный срок, но она прогнозирует возможность улучшения финансового положения в будущем. Это дает возможность избежать дефолта и продолжить деловые операции.

В сфере финансов ролловер-кредиты могут быть использованы для поддержания ликвидности и управления краткосрочными финансовыми потребностями, например, для продления сроков краткосрочных долговых обязательств.

У ролловер-кредита есть преимущества для заемщика как увеличение времени на погашение долга, возможность избежать дефолта и улучшить финансовое положение, гибкость в погашении, особенно если краткосрочные финансовые проблемы.

В качестве преимуществ для банка можно выделить снижение риска дефолта заемщика, сохранение источника дохода в виде процентов по кредиту, возможность пересмотра условий кредита, если ситуация заемщика улучшится.

Малые и средние предприятия могут использовать ролловер-кредиты для продолжения своей деятельности без необходимости сразу возвращать крупные суммы долга, что важно в условиях нестабильной финансовой ситуации.

В некоторых случаях банки могут предложить ролловер-кредит клиентам, которые испытывают трудности с погашением займа, что позволяет снизить финансовую нагрузку в краткосрочной перспективе.

Ролловер-кредиты – это удобный инструмент для управления долговыми обязательствами, как для заемщиков, так и для кредиторов, но они требуют внимательного контроля, чтобы избежать накопления задолженности.

Ключевые термины

Кредиты, ломбарды, микрофинансовые организации, межбанковские кредиты, ликвидность, овернайт, рефинансирование, реструктуризация, залог, РЕПО, процентные ставки, UzIBOR, риски, ролловер-кредиты, малые и средние предприятия.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие виды кредитов могут предоставляться ломбардам и микрофинансовым организациям для обеспечения их операционной деятельности в Узбекистане?

2. Какой тип обеспечения может быть использован для получения кредитов ломбардами и МФО от банков в Узбекистане?

3. В чем заключается роль рефинансирования и реструктуризации долгов для микрофинансовых организаций и ломбардов в Узбекистане?

4. Какие типы межбанковских кредитов предоставляются в Узбекистане?

5. Какова роль индикативной ставки UzIBOR в межбанковском кредитовании Узбекистана и как она влияет на стоимость кредитования?

6. Какие риски связаны с межбанковскими кредитами?

7. Какие риски связаны с использованием ролловер-кредитов для кредиторов и заемщиков?

8. Как ролловер-кредиты помогают малым и средним предприятиям управлять своими долговыми обязательствами в условиях финансовой нестабильности?

25 ГЛАВА. РАЗРАБОТКА НОВЫХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

25.1. Современная структура кредитных портфелей банков

Современная структура кредитных портфелей банков отражает текущее состояние финансовых систем, изменения в экономике и спрос на различные кредитные продукты. Банковские портфели становятся более диверсифицированными, что позволяет снизить риски и повысить прибыльность.

На данный момент кредиты физическим лицам занимают значительную долю в кредитных портфелях, включая такие продукты, как кредиты на потребительские нужды, автокредиты, ипотечные кредиты, кредиты с целью покупки товаров в рассрочку.

Банки активно предоставляют кредиты юридическим лицам, включая кредиты для малого и среднего бизнеса, кредиты на оборотные средства, инвестиционные кредиты для финансирования долгосрочных проектов и проектное финансирование.

Банки, активно развивают микрокредиты для населения с низким доходом и малых предприятий, что стало важной частью кредитных портфелей, особенно в странах с развивающейся экономикой.

В последние годы растет интерес к экологически ориентированным кредитным продуктам, таким как кредиты на строительство экологически чистых объектов или на покупку энергоэффективной техники.

Ипотечные кредиты и автокредиты по-прежнему занимают большую долю в кредитных портфелях, так как они обеспечены залогом недвижимости или автомобиля. Кредиты под залог товаров и оборудования также часто встречаются.

Сегмент необеспеченных кредитов, таких как кредиты на потребительские нужды и кредиты малому бизнесу, также широко представлен, особенно с развитием цифрового кредитования.

Банки активно используют межбанковские кредиты для обеспечения ликвидности. Это включает кредиты овернайт, кредиты на более длительные сроки, операции РЕПО и ломбардные кредиты, которые позволяют регулировать денежную массу и поддерживать ликвидность.

Современные банки предлагают более гибкие условия

кредитования, включая пролонгацию сроков, возможность рефинансирования и пересмотра процентных ставок. Это способствует увеличению доступности кредитов, но также несет в себе риски для банка, если заемщики не смогут своевременно погасить задолженность.

Важной частью управления кредитным портфелем является оценка и минимизация кредитных рисков. Банки активно применяют алгоритмы для оценки кредитоспособности клиентов и использования новых данных (например, из социальных сетей, покупок и других источников).

Современные банки также уделяют внимание ликвидности портфеля, чтобы избежать проблем с обеспечением обязательств. Это включает в себя баланс между долгосрочными и краткосрочными кредитами.

В условиях изменения процентных ставок банки должны учитывать, как это повлияет на их кредитные портфели. Например, повышение ставок может снизить спрос на кредиты, но улучшить доходность по уже выданным кредитам с переменной ставкой.

Банки все чаще начинают развивать кредиты для малого и среднего бизнеса, так как этот сегмент является драйвером экономического роста в многих странах. Предложения включают кредиты на развитие бизнеса, закупку оборудования, на оборотные средства.

Помимо традиционных ипотечных и автокредитов, банками предлагаются персонализированные кредитные продукты, учитывающие доходы заемщика, его финансовые привычки, кредитную историю и другие параметры.

Структура кредитных портфелей также зависит от экономических циклов. В периоды экономического роста наблюдается увеличение кредитования, в то время как в периоды кризисов банки могут сокращать объемы кредитования и быть более избирательными в выборе заемщиков.

Внешние условия, такие как изменения в законодательстве и регулировании, могут оказывать значительное влияние на структуру кредитных портфелей. Например, ужесточение требований по резервированию средств может повлиять на возможности кредитования для отдельных категорий заемщиков.

Современная структура кредитных портфелей банков характеризуется разнообразием кредитных продуктов, гибкостью

условий, а также активным применением технологий для управления рисками и улучшения качества обслуживания клиентов. Важно отметить, что банки, стремясь к диверсификации, должны учитывать различные факторы, включая экономическую ситуацию, потребности заемщиков и регуляторные требования.

25.2. Инновации в кредитной политике

Современная кредитная политика банков представляет собой важный элемент финансовой стратегии, определяющий условия и подходы к предоставлению кредитов клиентам. В последние годы банки сталкиваются с необходимостью адаптации к новым вызовам и условиям, таким как быстрое развитие технологий, изменения в экономической ситуации, а также с ростом конкуренции на финансовых рынках. В связи с этим в кредитной политике наблюдаются существенные изменения, направленные на повышение гибкости, эффективности и доступности кредитных продуктов.

Одной из ключевых тенденций в банковской сфере является внедрение инновационных решений, которые способствуют улучшению качества обслуживания клиентов, повышению операционной эффективности и снижению рисков. Использование передовых технологий, таких как цифровизация, искусственный интеллект, блокчейн, а также развитие новых финансовых инструментов, позволяет банкам не только оптимизировать внутренние процессы, но и предложить более привлекательные условия для заемщиков.

Инновации в кредитной политике становятся неотъемлемой частью стратегического развития банков, что позволяет им адаптироваться к изменяющимся экономическим условиям и улучшать конкурентоспособность. Важно отметить, что внедрение инноваций в кредитование также влияет на управление рисками, прозрачность операций и повышение финансовой стабильности банковской системы в целом.

Инновации в кредитной политике банков связаны с внедрением новых подходов и технологий, направленных на повышение эффективности кредитования, снижение рисков и улучшение качества обслуживания клиентов. В последние годы банки активно внедряют инновации, что значительно изменяет как

процессы выдачи кредитов, так и структуру кредитных продуктов.

Банки все чаще предлагают кредиты через онлайн-платформы, мобильные приложения и веб-сайты, что упрощает процесс получения кредита для клиентов и ускоряет его оформление. Онлайн-кредитование позволяет значительно снизить затраты на операционную деятельность и обеспечить доступность услуг в любой точке мира.

В процессе оформления кредита банки внедряют технологии цифровой идентификации, такие как биометрия, электронные подписи и технологии распознавания лиц. Это позволяет значительно ускорить процесс подтверждения личности заемщика и улучшить безопасность операций.

Современные банки активно используют большие данные для оценки кредитоспособности заемщиков. Это включает анализ данных о поведении клиентов, их финансовых привычках, покупках и других аспектах жизни. Такой подход позволяет более точно оценить риск и предложить индивидуальные условия кредитования.

Использование искусственного интеллекта и машинного обучения позволяет не только улучшить процесс оценки заемщиков, но и прогнозировать возможные риски невозврата кредита. Такие алгоритмы анализируют финансовое состояние заемщика, его поведение в разных ситуациях, а также факторы, которые могут повлиять на его способность погасить долг.

Современная кредитная политика включает гибкость условий кредитования, таких как изменение процентных ставок, пролонгация сроков погашения и пересмотр условий в зависимости от изменения финансового состояния заемщика. Это особенно актуально для малого и среднего бизнеса, который может столкнуться с временными финансовыми трудностями.

В ответ на глобальные вызовы экологии и социальной ответственности, многие банки начали предлагать «зеленые» кредиты, направленные на финансирование проектов, которые способствуют устойчивому развитию, охране окружающей среды или социальной ответственности. Такие кредиты имеют как экономические, так и экологические или социальные преимущества.

Развитие цифровых платформ для предоставления микрозаймов позволяет делать этот процесс более доступным и быстрым. Кредиты могут предоставляться на очень малые суммы с короткими сроками возврата, что удобно для клиентов с

ограниченными финансовыми возможностями.

Блокчейн помогает улучшить безопасность и прозрачность кредитных операций. С помощью блокчейн-технологий банки могут создавать системы, которые позволяют следить за движением средств, обеспечивают защиту от мошенничества и улучшают контроль за исполнением кредитных обязательств.

Внедрение смарт-контрактов позволяет автоматизировать процесс кредитования, обеспечивая выполнение условий договора без необходимости участия третьей стороны. Смарт-контракты могут быть использованы для автоматического списания платежей, изменения условий кредитования или контроля за соблюдением обязательств.

Одной из новых практик является использование данных из социальных сетей и других цифровых источников для оценки кредитоспособности заемщика. Это позволяет банкам получать дополнительную информацию о финансовом положении и поведении заемщика, что снижает риски и улучшает точность принятия решений.

Внедрение алгоритмов автоматической оценки кредитоспособности и принятия решений по кредиту позволяет ускорить процесс кредитования, снизить затраты и повысить прозрачность.

Инновации в области кредитной политики включают развитие ролловер-кредитов, которые предоставляют заемщикам возможность продлить срок погашения долга без необходимости погашать основную сумму, что предоставляет больше гибкости для клиентов, особенно в случаях, когда они не могут погасить кредит в срок, но прогнозируют улучшение своего финансового положения.

Современные банки предлагают инструменты для клиентов, которые позволяют эффективно планировать погашение кредита, такие как гибкие платежные графики, возможность досрочного погашения без штрафных санкций и другие условия, которые могут быть адаптированы к изменениям финансового положения заемщика.

Внедрение новых технологий и автоматизация процессов кредитования открывают новые риски, такие как утечка данных, киберугрозы и мошенничество. Банки должны разрабатывать эффективные меры безопасности для защиты информации и предотвращения рисков.

Использование инновационных технологий для получения кредитов создает новые риски, такие как чрезмерная задолженность и высокая вероятность дефолта. Банки должны тщательно отслеживать эти риски и применять более жесткие меры для их управления.

Банки активно сотрудничают с финтех-компаниями, которые разрабатывают новые финансовые продукты и технологии для оптимизации процесса кредитования, что позволяет банкам улучшать свои процессы, предлагать новые продукты и повышать уровень обслуживания клиентов.

Инновации в кредитной политике становятся важным фактором, который способствует улучшению качества обслуживания клиентов, снижению операционных издержек и минимизации рисков. Банки активно используют новые технологии и подходы для создания гибких, доступных и безопасных кредитных продуктов. В то же время, инновации требуют от банков тщательного подхода к управлению рисками и непрерывного обновления инфраструктуры для поддержания высоких стандартов безопасности и эффективности.

Ключевые термины

Кредитные портфели, диверсификация, кредитные продукты, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, микрокредиты, экологические кредиты, инновации, цифровизация, искусственный интеллект, блокчейн, большие данные, гибкие условия, риски, финансовая стабильность.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие факторы влияют на диверсификацию кредитных портфелей банков и как это помогает снизить риски и повысить прибыльность?

2. Как развитие микрокредитования влияет на структуру кредитных портфелей банков, особенно в развивающихся странах?

3. Какие риски могут возникнуть при увеличении доли необеспеченных кредитов в кредитных портфелях банков?

4. Как изменения в процентных ставках и экономических циклах сказываются на кредитной политике и структуре кредитных

портфелей банков?

5. Как использование искусственного интеллекта и машинного обучения помогает улучшить процесс оценки заемщиков и прогнозирование рисков в кредитной политике банков?

6. В чем заключается роль блокчейн-технологий и смарт-контрактов в улучшении безопасности и прозрачности кредитных операций?

7. Как внедрение инновационных технологий в кредитовании влияет на управление рисками, связанными с киберугрозами и утечкой данных?

8. Какие преимущества для заемщиков и банков предоставляет развитие ролlover-кредитов и гибких условий кредитования?

ГЛОССАРИЙ

Административно-независимая безопасность – заключается в обеспечении объективной оценки трудовых результатов и выявлении потенциала каждого сотрудника, а также в предотвращении назначения неподготовленных и некомпетентных кадров, имеющих родственные связи с владельцами (учредителями, акционерами и т.д.).

Активы банка – размещенные ресурсы банка, представляющие финансовые потребности банка (предоставленные кредиты, средства, вложенные в долговые ценные бумаги, денежные средства на счетах представительств в других банках), денежные средства в кассе банка, материальное имущество банка.

Активы с пересмотренными условиями – активы, основные условия которых изменены в соответствии с договором и (или) дополнительным соглашением к нему.

Анализ ключевых показателей – это мониторинг таких индикаторов, как уровень просроченной задолженности, коэффициент резервирования и доля проблемных кредитов в портфеле.

Анализ кредитного портфеля – заключается в регулярном исследовании и мониторинге кредитной деятельности банка, что позволяет оценить структуру и качество выданных ссуд в динамике, а также в сравнении с усредненными показателями по банковской отрасли.

Анализ кредитоспособности заемщика – процесс оценки финансового состояния и платежеспособности заемщика для определения его способности погасить заемные средства.

Аномальные операции – операции, которые не соответствуют обычным паттернам транзакций и могут указывать на мошенничество или другие нарушения.

Аудиторская тайна – включает в себя все данные и документы, полученные или составленные аудиторской организацией и ее сотрудниками, а также индивидуальным аудитором и его работниками, с которыми заключены трудовые соглашения, в процессе предоставления услуг.

Аутентификация – процесс проверки подлинности пользователя или системы, часто с использованием паролей, биометрических данных или токенов.

Базельские соглашения – международные стандарты банковского регулирования, разработанные для повышения устойчивости банковской системы.

Банковская безопасность – совокупность мер и процедур, направленных на защиту банковской информации, активов и клиентов от различных угроз.

Банковская операция – действия банка по ведению банковских счетов: получение денежных средств и зачисление их на банковские счета. В общем случае банковские операции – это движение денег на банковских счетах.

Банковская система – представляет собой функционально самостоятельную систему, обеспечивающую денежное обращение, наличное и безналичное денежное обращение, баланс спроса и предложения денег, наличные расчеты и кредитование на основе эффективного взаимодействия Центрального банка, коммерческих банков и инфраструктурных соединений.

Банковская тайна – законодательное обязательство банка сохранять конфиденциальность информации о клиентах и их операциях.

Банковская тайна – это информация о банковских операциях, счетах, сделках и вкладах клиентов, а также данные о клиентах и корреспондентах, которые защищаются банками и другими организациями. Разглашение этих сведений может нарушить право на личную неприкосновенность клиентов и корреспондентов.

Банковский риск – это присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Банковское мошенничество – любые незаконные действия, направленные на получение выгоды за счет банка или его клиентов.

Безопасность коммерческого банка – это состояние защищенности интересов владельцев, руководства и клиентов банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

Безопасность труда – создание безопасных условий труда в банке.

Валюта – денежная единица страны, участвующая в международном экономическом обмене.

Валютная интервенция – инструмент валютно-денежной политики центральных банков, заключающийся в покупке и продаже иностранной валюты (резервных валют международной ликвидности) на внутреннем валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты.

Валютные риски – опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

Взлом банковских систем – прямые атаки на серверы и сети банков с целью получения доступа к защищённой информации. Это требует высокого уровня технической компетентности и может включать использование уязвимостей в программном обеспечении или сетевой инфраструктуре.

Взятка – незаконное вознаграждение, предложенное или полученное с целью влияния на принятие решений должностными лицами.

Виртуальная частная сеть (VPN) – технология, создающая защищенное соединение поверх незащищенной сети, такой как интернет, обеспечивая конфиденциальность передаваемых данных.

Внутренние угрозы – риски, связанные с действиями сотрудников, которые могут нанести ущерб компании, такие как мошенничество, утечка информации или саботаж.

Внутренний аудит – независимая оценка процессов и систем внутри банка для выявления и предотвращения рисков и нарушений.

Внутренний контроль – система процедур и мер, направленных на обеспечение соблюдения внутренних правил и предотвращение нарушений.

Внутренний контроль – совокупность процедур и механизмов, направленных на обеспечение соответствия кредитной деятельности банка установленным правилам и нормативам. Основная цель внутреннего контроля – снижение вероятности возникновения кредитных рисков и защита интересов банка.

Волатильность – мера изменчивости цены актива за определенный период времени.

Гарантия кредита – обязательство третьей стороны погасить задолженность заемщика в случае его неплатежеспособности.

Дефляционный риск – это риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.

Дефляция – это процесс, противоположный инфляции, который проявляется в снижении цен и, как следствие, в повышении покупательной способности денег.

Диверсификация кредитного портфеля – стратегия управления кредитным портфелем, направленная на снижение рисков путем распределения инвестиций среди различных заемщиков и секторов.

Доверительные (доверенные) активы – активы, выделенные без обеспечения заемщикам, на банковских счетах которых имеется постоянный денежный приток, имеющим хорошую репутацию и кредитную историю.

Должностная инструкция – документ, определяющий обязанности, права и ответственность сотрудника на занимаемой должности.

Доступ к данным – возможность или разрешение на получение, использование и управление данными.

Естественные угрозы для банка – это угрозы, вызванные стихийными природными явлениями, не зависящими от человека (землетрясения, наводнения, ураганы и т.п.).

Заемщик – лицо или организация, получающая кредит от банка на условиях возврата с процентами.

Залог – имущество или право, предоставляемое в обеспечение выполнения обязательства.

Злоупотребление служебным положением - использование должностного положения для получения личной выгоды в ущерб интересам организации.

Инвестиционные риски – включают в себя следующие подвиды рисков: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риски прямых финансовых потерь.

Инсайдерские угрозы – недобросовестные сотрудники банков или аутсорсинговых компаний могут использовать свой доступ к системе для кражи информации. Они могут передавать данные третьим лицам или использовать их для личной выгоды.

Инструктаж по безопасности – обучение сотрудников

правилам и процедурам, направленным на обеспечение безопасности на рабочем месте.

Интеллектуальная безопасность – это степень освоения современных знаний, внедрение инноваций в развитие сотрудников, повышение их профессиональных знаний, навыков и умений, а также стимулирование инициативы и способностей через создание гибкой системы премирования, учитывающей достижения научно-технического прогресса.

Инфляционный риск – это риск того, что при росте инфляции, получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут.

Информационная безопасность – защита информации от несанкционированного доступа, изменения или уничтожения.

Ипотечный кредит – это кредит, предоставляемый заемщику для приобретения, строительства или ремонта жилой недвижимости, и обеспечивается он самим объектом недвижимости.

Искусственные угрозы для банка – это угрозы, вызванные деятельностью человека.

К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменением дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке по облигациям, сертификатам и другим ценным бумагам.

Кадровая безопасность банка – это защищенность от возможных материальных и финансовых потерь, связанных с несанкционированными действиями персонала, благодаря которой потери являются меньше установленных норм.

Карт-бланш атаки – злоумышленники создают дубликаты платежных карт на основе украденной информации и используют их для снятия средств или совершения покупок.

Карьерная безопасность – профессионально-квалификационное и должностное продвижение работников, поощрение в повышении своей квалификации требованиям функциональных обязанностей, в гарантиях производственного роста, получение шансов для самореализации на рабочем месте.

Киберугрозы – любые угрозы, исходящие из киберпространства, включая вирусы, хакерские атаки и фишинг.

Коммерческая тайна – информация, имеющая коммерческую ценность в научно-технической, технологической, производственной, финансово-экономической и других сферах в

силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и собственник этой информации принимает меры по защите ее конфиденциальности.

Коммерческий банк – это юридическое лицо, деятельность которой заключается в основном в привлечении депозитов, выдаче кредитов и проведении расчетов.

Комплаенс (compliance) – соответствие деятельности банка законодательным и регуляторным требованиям.

Компрометация в торговой точке – оплата клиентом товара картой в терминале, далее получение доступа мошенниками к базе данных предприятия торговли и получение данных по картам.

Компрометация в торговой точке интернет-магазина, в котором осуществляется оплата клиентом товара с введением данных по карте. Данные по картам мошенники получают из компьютерной системы торговой точки, не имеющей необходимых средств безопасности для предотвращения несанкционированного доступа.

Контроль доступа – система мер, направленных на ограничение доступа сотрудников к определенным зонам и информации, в зависимости от их должностных обязанностей.

Концепция безопасности коммерческого банка (кредитной организации) – представляет собой научно обоснованную систему взглядов на определение основных направлений, условий и порядка практического решения задач защиты банковского дела от противоправных действий и недобросовестной конкуренции.

Кредитная политика банка – это документ, определяющий подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов. Кредитная политика должна ясно определять и описывать цели кредитной деятельности банка.

Кредитный анализ – процесс оценки и анализа рисков, связанных с предоставлением кредита.

Кредитный портфель – совокупность всех кредитов, выданных банком.

Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату, т.е. под портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам.

Кредитный риск – это вероятность потерь (ущерба) или неполучения ожидаемого дохода, возникающая в случае, если заемщик не выполнит свои обязательства перед банком в установленные договором или иными юридическими документами сроки.

Кредитный скоринг – система оценки кредитоспособности заемщиков на основе различных факторов и статистических моделей.

Кредитоспособность – способность заемщика своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредитором. Она отражает степень доверия банка или иной финансовой организации к заемщику, что выражается в возможности и готовности заемщика возвращать заемные средства вместе с процентами в установленные сроки.

Кредиты овернайт (overnight) – краткосрочные кредиты, предоставляемые на одну ночь (или на очень короткий срок, до 1 дня). Такие кредиты обычно предоставляются для покрытия временного кассового разрыва в банках. Кредиты овернайт часто имеют более высокие процентные ставки, так как они покрывают риски краткосрочной ликвидности.

Ливанская петля – это способ мошенничества, при котором в картоприемник вставляется устройство, задерживающее карту и не позволяющее вернуть её владельцу. Затем к жертве подходит прохожий, который рассказывает о похожем случае и сообщает, что для решения проблемы нужно ввести определенную комбинацию и ПИН-код. Жертва передает мошеннику свой ПИН-код, но комбинация не срабатывает, и мошенник советует обратиться в банк. В это время карта извлекается из устройства, и с нее списываются деньги.

Ликвидность – способность банка своевременно выполнять свои обязательства за счет наличия достаточного количества ликвидных активов.

Ломбардный кредит – это краткосрочный кредит, обеспеченный залогом движимого имущества, например, золотых украшений, техники, автомобилей и других ценностей. Ломбардные кредиты часто используются для оперативного финансирования. По условиям действующих законодательных документов ломбардные кредиты предоставляются обычно на короткий срок (от нескольких дней до нескольких месяцев).

Малварь – установка вредоносного программного обеспечения на компьютеры или мобильные устройства пользователей, что позволяет злоумышленникам получить доступ к банковским данным. Это может быть сделано через заражённые электронные письма, вредоносные веб-сайты или приложения.

Межбанковские кредиты в Узбекистане – это кредиты, предоставляемые одним банком другому банку для удовлетворения временной потребности в ликвидности.

Минимизация кредитных рисков – ключевая задача коммерческого банка, связанная с обеспечением устойчивости его деятельности и сохранением финансовой стабильности. Реализация этой задачи требует применения комплексного подхода, включающего использование разнообразных инструментов и разработку стратегий, направленных на снижение вероятности невыполнения заемщиками своих обязательств.

Мотивация сотрудников – создание условий, способствующих повышению заинтересованности и лояльности сотрудников к компании, что снижает риски нарушений и недобросовестного поведения.

Мошенничество – незаконные действия, направленные на получение материальной выгоды путем обмана или злоупотребления доверием.

Надежность персонала – степень доверия к сотрудникам в плане их профессионализма, честности и ответственности.

Надзорный орган – государственная или международная организация, осуществляющая контроль за деятельностью финансовых учреждений.

Незаконные валютные операции – это валютные операции, запрещенные валютным законодательством страны или осуществленные с нарушением валютного законодательства страны.

Необеспеченные активы – активы, обеспечение которых не оформлено в установленном порядке.

Операционный риск – риск потерь, вызванных недостатками или ошибками внутренних процессов, людей, систем или внешних событий.

Отбор кадров – процесс выбора наиболее подходящих кандидатов на вакантные должности с учетом их профессиональных и личных качеств.

Отмывание денег – процесс легализации доходов,

полученных незаконным путем, через финансовую систему.

Оценка риска – процесс выявления, анализа и оценки рисков, связанных с кредитованием и банковской деятельностью.

Патриотическая безопасность – создание психологического климата в коллективе на основе положительного отношения к банковскому учреждению, психологического единения работников вокруг общих целей.

Пенсионно-страховая безопасность – социальная защита работников, их страхование, преференции качественного медицинского обслуживания.

Перехват данных – использование различных технических средств для перехвата данных, передаваемых между клиентом и банком. Это может быть сделано через незашифрованные соединения, общественные Wi-Fi сети или другие уязвимые точки.

Платежеспособность – способность заемщика своевременно выполнять свои финансовые обязательства.

Платежеспособность – текущая способность заемщика выполнять свои финансовые обязательства, включая оплату текущих счетов, долгов и других обязательств.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Поведенческий скоринг – метод оценки кредитоспособности заемщика, основанный на анализе его поведения в процессе использования кредитных продуктов. Этот подход стал особенно популярным благодаря развитию технологий больших данных и искусственного интеллекта.

Подделка документов и персональных данных – создание фальшивых документов или использование украденных персональных данных для открытия банковских счетов, получения кредитов или проведения других финансовых операций.

Поддельные документы – фальсифицированные документы, используемые для обмана банка с целью получения кредита.

Подозрительная операция – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у коммерческого банка в процессе

осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Потребительский кредит – это финансовый продукт, предоставляемый банками и другими кредитными учреждениями физическим лицам с целью удовлетворения личных потребностей заемщика.

Проактивное управление рисками - метод управления, направленный на предсказание и предотвращение возможных угроз и уязвимостей.

Проблемные активы – активы, качество которых классифицируется как “неудовлетворительные”, “сомнительные” и “безнадежные”.

Программа комплаенс (compliance) – система мер и процедур, направленных на обеспечение соблюдения законодательства и внутренних регламентов банка.

Процентные риски – опасность потерь кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

Психолого-коммуникационная безопасность – это гармоничное и бесконфликтное общение на социальном и личном уровнях, поддержка взаимопомощи, высокие требования к себе и окружающим в интересах работы, стимулирование положительных межличностных взаимодействий, создание комфортной рабочей атмосферы, учет интересов и пожеланий сотрудников на всех уровнях организации, а также доброжелательное и уважительное общение между руководителями и подчиненными.

Развитие кадрового потенциала – это совершенствование корпоративной стратегии управления кадрами, внедрение системы непрерывного обучения банковских кадров, а также переход на современные системы оплаты труда на основе оценки результатов работы каждого сотрудника (KPI, бонус) – являются приоритетными направлениями в трансформации банковской системы.

Регулятивные требования – правила и нормы, установленные надзорными органами для регулирования банковской деятельности.

Резервы на возможные потери по ссудам – это своего рода

внутренняя страховка банков от рисков неисполнения должниками своих обязанностей. Такое резервирование является обязательным и регламентируется нормативными документами Центрального банка.

Резервы, создаваемые для стандартных активов – резервы, которые создаются с целью покрытия возможных потерь вследствие деятельности коммерческого банка в целом или по какому-либо виду деятельности.

Репутационный риск – риск потери доверия клиентов и партнеров, что может привести к финансовым потерям.

Риск снижения доходности – это возможность уменьшения доходов от процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам. Портфельные инвестиции включают в себя формирование инвестиционного портфеля, который представляет собой покупку ценных бумаг и других активов. Термин «портфельный» происходит от итальянского слова «portofoglio», что означает совокупность ценных бумаг, принадлежащих инвестору.

Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия (например, страхование, хеджирование, инвестирование и т.п.).

Риски ликвидности – это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости. В банковской деятельности риск ликвидности можно охарактеризовать как возможность понести убыток и (или) неполучение запланированного дохода вследствие неисполнения банком своих обязательств в срок.

Риск-менеджмент – процесс управления рисками, включающий их выявление, оценку, мониторинг и меры по снижению.

Ролловер-кредиты (от англ. *rollover loan*) – это кредиты, которые подразумевают продление их срока без необходимости погашения основной суммы долга в момент наступления срока выплаты. Процесс ролловера позволяет заемщику продолжить обслуживание долга, обычно при сохранении или изменении условий, например, процентной ставки или срока кредита. Это финансовый инструмент, который часто используется для краткосрочных кредитов, обеспечивающий гибкость в погашении задолженности.

Сетевая безопасность – меры и методы, направленные на защиту сетевой инфраструктуры и передаваемой по ней информации.

Система дистанционного обслуживания – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между пользователем и поставщиком платежных услуг для пользования электронными услугами.

Система управления рисками в банках – это процесс регулярного выявления, оценки, мониторинга и контроля, отчетности и минимизации всех рисков, связанных с операциями банка, а также механизма взаимодействия между руководством банка и отделами, ответственными за управление рисками.

Системный риск – риск возникновения кризисной ситуации, способной негативно повлиять на всю финансовую систему.

Скимминг – установка специальных устройств на банкоматы или торговые терминалы для считывания данных с магнитных полос банковских карт. Эти устройства могут записывать информацию карты и ПИН-коды, которые затем используются для создания дубликатов карт.

Скоринг – это система бальной оценки заёмщиков, когда решение о выдаче или невыдаче кредита принимается в зависимости от количества набранных очков.

Сомнительные операции – это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

Социальная инженерия – это кража информации с помощью манипуляций с психикой человека. Сегодня мошенники звонят клиентам, применяя психологическое воздействие, чтобы получить конфиденциальные данные. Например, они могут представиться сотрудниками службы безопасности банка и заявить, что была попытка несанкционированной операции по карте, после чего просят предоставить номер карты, срок действия, CVV-код и одноразовый пароль из SMS-сообщения для предотвращения

платежа.

Специальные резервы – обязательные резервы, предназначенные для покрытия возможных потерь по активам, классифицированным как “субстандартные”, “неудовлетворительные”, “сомнительные” и “безнадежные”.

Страхование кредитов – это инструмент, позволяющий переложить часть риска на страховые компании. Основные формы страхования включают: страхование залогового имущества, страхование заемщика.

Стресс – представляет собой интенсивное эмоциональное напряжение, которое может быть как дистрессом, вызывающим негативные последствия (например, несанкционированная операция по карте клиента, требующая немедленного вмешательства), так и эустрессом, который вызывает положительные эмоции и мотивацию (например, начисление дополнительных процентов или бонусов, которые необходимо срочно зачислить на карту, чтобы избежать их утраты).

Технологическая безопасность – система анализа и прогнозирования, направлена на создание современного оборудования рабочего места, новейших технологий, использование передового опыта.

Угроза безопасности банковского объекта – это событие, действие, процесс или явление, которое посредством воздействия на людей, материальные ценности и информацию может привести к нанесению ущерба банку, остановке его деятельности.

Управление кредитным портфелем – процесс управления всеми аспектами кредитования, включая анализ, выдачу, мониторинг и взыскание кредитов.

Управление кредитными рисками – это один из ключевых аспектов деятельности коммерческого банка, направленный на обеспечение стабильности и прибыльности.

Утечка данных – несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации.

Фальшивые банкоматы – это устройства, созданные мошенниками, которые либо имитируют настоящие банкоматы, либо переделывают старые, чтобы они выглядели как новые. Такие банкоматы устанавливают в местах с высокой проходимостью. После попытки снятия наличных на экране появляется сообщение о недостаточности средств или о том, что банкомат временно не

работает. В это время мошенники успевают скопировать данные с карты клиента.

Финансово-экономическая безопасность банковской системы – это рациональное использование финансовых ресурсов каждого отдельного банка страны в целях достижения стабильной работы полностью банковской системы, предотвращение факторов (угроз) негативно воздействующих на положение стабильности банковской системы.

Финансовая безопасность банковской работы – это состояние банка, когда он при наилучшем применении корпоративных резервов достигает устранения, падения, либо защиты от имеющихся опасностей и угроз, либо иных неожиданных факторов и гарантирует итог целей бизнеса при конкурентной борьбе и хозяйственном риске.

Финансовая безопасность – денежная обеспеченность, которая соответствует объему, квалификации, качеству выполненной работы; уверенность работников в своем рабочем месте, стабильности оплаты труда.

Финансовый анализ – это базовый метод, включающий: анализ бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств); оценку ликвидности, рентабельности, платежеспособности, структуры капитала.

Финансовый мониторинг – процесс постоянного наблюдения за финансовыми операциями для выявления и предотвращения подозрительных действий.

Фишинг – это метод кражи личных данных через создание поддельных веб-ресурсов. Злоумышленники отправляют пользователям электронные письма, SMS-сообщения или сообщения в социальных сетях с ссылкой на фальшивый сайт, на котором клиент вводит конфиденциальную информацию, которая затем становится доступной мошенникам. После перехода по ссылке или нажатия на соответствующую кнопку, пользователь оказывается на веб-странице, внешне схожей с настоящим сайтом (например, сайта банка или интернет-магазина). На поддельном ресурсе клиент вводит данные своей карты, такие как номер карты, срок действия и CVV код, либо логин и пароль для доступа в интернет-банкинг. После ввода этих данных, они становятся доступными для злоумышленников. В некоторых интернет-магазинах для завершения оплаты не требуется ввод одноразового пароля из SMS,

достаточно знать номер карты, CVV код и срок её действия, что и используют мошенники.

Эконометрический анализ – этот подход позволяет учитывать влияние макроэкономических факторов на кредитный риск, таких как изменение ВВП, уровень инфляции; колебания процентных ставок. Эконометрический анализ помогает банкам адаптировать свои прогнозы к изменениям в экономической среде.

Эстетическая безопасность – включает организацию образовательных мероприятий, таких как семинары, конференции и групповые дискуссии, направленных на повышение удовлетворенности сотрудников своей деятельностью. Также важным аспектом является стимулирование стремления работников к улучшению личного имиджа и профессионального самовыражения.

Эффективность рынка – степень, в которой цены на рынке отражают всю доступную информацию.

Эффективный рынок – рынок, на котором цены активов полностью отражают всю доступную информацию, делая невозможным получение сверхдоходов.

SIM-своппинг – замена SIM-карты жертвы в мобильном операторе на SIM-карту злоумышленника, что позволяет перехватывать SMS-коды аутентификации и другие сообщения, связанные с банковскими операциями.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Республики Узбекистан. – Т.: Узбекистан, 30.04.2023 г.
2. Закон Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан” от 11.11.2019 года №ЗРУ-582.
3. Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” от 05.11.2019 года №ЗРУ-580.
4. Закон Республики Узбекистан “О валютном регулировании” от 22.10.2019 года №ЗРУ-573.
5. Закон Республики Узбекистан “О банковской тайне” от 30.08.2003 года №ЗРУ-530-П.
6. Закон Республики Узбекистан “О платежах и платежных системах” от 01.11.2019 года №ЗРУ-578.
7. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025» от 12.05.2020 года №УП-5992.
8. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республики» от 12.09.2017 года №ПП-3270.
9. Мы все вместе построим свободное, демократическое и процветающее государство Узбекистан. / Ш.М.Мирзиёев. – Ташкент: «Узбекистон», 2016. – 56 с.
10. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 132 с.
11. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 460 с.
12. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 366 с.
13. Карагодин, В. Н. Особенности расследования мошенничеств, совершаемых работниками банков в сфере кредитования: монография / В.Н. Карагодин, Г.Н. Карепанов, Н.В. Карепанов. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 188 с.
14. Софронова, В. В. Финансовая устойчивость банка: учебное пособие / В.В. Софронова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 272 с.

15. R.E. Anderson. Bank security. Boston: Butterworth, 1981, Boston; 1st Edition. – 416 p.

16. Бурханов А.У. Молиявий хавфсизлик. Ўқув кўлланма. Иқтисодиёт. 2019, 164 б.

17. Абулқосимов Х.П. Иқтисодий хавфсизлик. Т.: Академия, 2006, - 111 б.

18. Коралиев Т, Сатторов О. ва бошқалар. «Тижорат банклари фаолияти тахлили». Уқув кулланма. 2013.- 192 с.

19. Абдуллаева Ш.З. Банк иши. -Т.: «Иқтисод-Молия», 2017. – 768 с.

20. Хотамов I.S., Olimov M.K., Ismoilov A.J. “Iqtisodiy xavfsizlik” O‘quv qo‘llanma. – Т.: Iqtisodiyot, 2019. – С.79.

21. Ross Anderson and Tyler Moore- The Economics of Information Security, University of Cambridge, Computer Laboratory 15 JJ Thomson Avenue, Cambridge CB3 0FD, United Kingdom.

22. Ларионова, И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2018. - 456 с.

23. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право (учебник). – «Проспект», 2020 г.

24. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 196 с.

25. Jin Cao. The economics of Banking. Textbook. Routledge, New York, 2021. – 676 p.

26. <https://lex.uz> – Законодательство Узбекистана

27. <https://ziyonet.uz> – Образовательный портал Республики Узбекистан

28. <https://cbu.uz> – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан

29. <https://ru.wikipedia.org> – Википедия

А.М.КАРИМОВА, Д.М.МАЛИКОВА,
Н.Д.ШАРИПОВА

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Редактор: З.Н. Бободустов

Корректировщик: Н. Эргашев

*Учебное пособие представлена к публикации по решению
Совета Самаркандского института экономики и сервиса
(протокол № 4 от 27 ноября 2024 г.).*

5084



ISBN: 978-9910-702-55-6

Лицензия № 033337 (27.07.2022)

© Издательство ООО "STAR-SEL",
Самарканд 2024.

Разрешено на печать 27.12.2024 г.

Распечатано 27.12.2024 г.

Формат бумаги 60x84¹/₁₆, Бумага офсетная.

Гарнитура "Times New Roman".

Печать офсетная. Усл. п. л. 15.5

Заказ № 0177А/24. Тираж 100 эк.

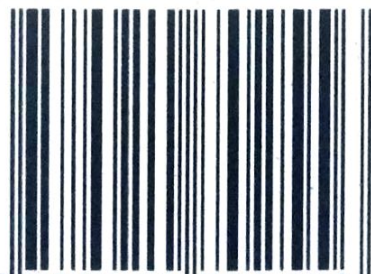
Распечатано в полиграфии
Самаркандского института
экономики и сервиса.

LICENSE № 025316

REESTR № X-119112

Адрес: г. Самарканд, ул. Шохруха 60.

ISBN: 978-9910-702-55-6



9 789910 702556