

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМЫ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Улмасой Хусан кизи Ахмедова

Республика Узбекистан, Ташкент

Ташкентский государственный экономический университет,

преподаватель кафедры “Банковский учёт и аудит”

MODERN APPROACHES TO RESOLVING PROBLEM LOANS IN COMMERCIAL BANKS

Ulmasoy Khusan kizi Akhmedova

Republic of Uzbekistan, Tashkent

Tashkent State University of Economics,

Lecturer, Department of Bank Accounting and Audit

Аннотация. В статье дается определение проблемным кредитам раскрывается их роль в макроэкономическом регулировании и в развитии экономики в целом; рассматривается механизм регулирования, методы их решения в современных условиях.

Ключевые слова: “проблемный” кредит, возврат кредита, кредитный портфель, финансовое консультирование, юридические меры.

Annotatsiya. Maqolada muammoli kreditlarga ta'rif berilgan, ularning makroiqtisodiy tartibga solish va umuman iqtisodiyotni rivojlantirishdagi roli ochib berilgan; tartibga solish mexanizmini, ularni zamonaviy sharoitda hal qilish usullarini o'rganadi.

Kalit so'zlar: "muammoli" kredit, kreditni qaytarish, kredit portfeli, moliyaviy maslahat, huquqiy choralar.

Abstract. The article defines problem loans, reveals their role in macroeconomic regulation and in the development of the economy as a whole; examines the mechanism of regulation, methods of their solution in modern conditions.

Key words: “problem” loan, loan repayment, loan portfolio, financial consulting, legal measures.

Введение

Согласно статистическим прогнозам, мировой ВВП в 2024 году вырастет лишь на 2,6%, а в 2024–2025 годах показатель немного увеличится и составит в среднем 2,7%. Эти темпы заметно уступают среднему уровню в 3,1%, зафиксированному в десятилетие до пандемии COVID-19¹. Выше показанных цифр кредит тоже играет наибольшее значение.

Прежде всего разберёмся, что подразумевается под понятием «кредит». Это форма финансовых отношений между двумя сторонами, при которой одна из них — кредитор — предоставляет денежные средства под определённый процент, а другая — заёмщик — обязуется вернуть их в установленный срок.

В рамках кредитного договора кредитор, которым может выступать банк либо иная финансовая организация, предоставляет заёмщику оговорённую сумму на определённых условиях. В свою очередь, заёмщик принимает обязательство вернуть полученные средства в полном объёме и выплатить предусмотренные договором проценты².

Кредитный договор заключается исключительно в письменной форме, при этом один его экземпляр передаётся заёмщику. Кредитование занимает важное место в экономической системе, обеспечивая предприятия необходимыми финансовыми ресурсами для ведения хозяйственной деятельности. Оно позволяет организациям оперативно получать средства, нужные для поддержания бесперебойной работы. Однако наряду с обычными займами существуют и так называемые проблемные кредиты, а высокий удельный вес таких займов в кредитном портфеле представляет серьёзную угрозу для устойчивости экономики.

¹ <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/news/press-release/2024/06/11/global-economic-prospects-june-2024-press-release>.

² <https://advice.uz/ru/document/>

Мы уже рассмотрели, что такое кредит и какие преимущества он приносит, теперь перейдём к его обратной стороне — недостаткам. В современной экономической литературе отсутствует единый подход к определению термина «проблемные кредиты» в контексте деятельности коммерческих банков. В обобщённом виде их можно охарактеризовать как обязательства юридических лиц, по которым выявлены признаки обесценивания или зафиксированы факторы, способные негативно повлиять на своевременное и полное исполнение долговых обязательств. По сути, это задолженность по кредитам, часть которой учтена на счетах просроченных ссуд³.

Проблемными называют такие кредиты, по которым заёмщик сталкивается с затруднениями при их погашении. Это может выражаться в несвоевременной уплате взносов, наличии просроченной задолженности по основной сумме или процентам. В ряде случаев подобные трудности приводят к необходимости реструктуризации займа, реализации предмета залога или даже к признанию заёмщика банкротом.

Управление проблемными кредитами возможно как на микро-, так и на макроуровне. Микроуровень предполагает создание специализированных подразделений, занимающихся урегулированием проблемных активов — как внутри коммерческого банка, так и в рамках самостоятельных организаций. Во многих странах именно на этом уровне сосредоточена основная практика работы с портфелем таких займов. Макроуровень же связан с государственным вмешательством: государство формирует специальные агентства, которые выкупают и администрируют портфели проблемных кредитов, действуя в тесной связке с Центральным банком.

Основная часть

Под проблемным кредитом понимают заём, по которому клиент не исполняет условия заключённого кредитного договора. Процесс

³ Боннер Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.

кредитования изначально направлен на получение банком или иной финансовой организацией прибыли.

Кредит относят к категории проблемных при систематическом нарушении графика выплат, падении ликвидности залогового имущества или возникновении обстоятельств, способных поставить под сомнение выполнение обязательств перед кредитором. Такие ситуации, как правило, формируются постепенно — на протяжении определённого периода времени, сопровождаясь предупредительными сигналами. Наиболее частой причиной просрочек становится задержка выплаты заработной платы. Несмотря на это, финансовые учреждения обычно не рассматривают её как уважительное основание, хотя некоторые банки идут навстречу заёмщикам, продлевая сроки погашения долга и, тем самым, увеличивая собственный доход.

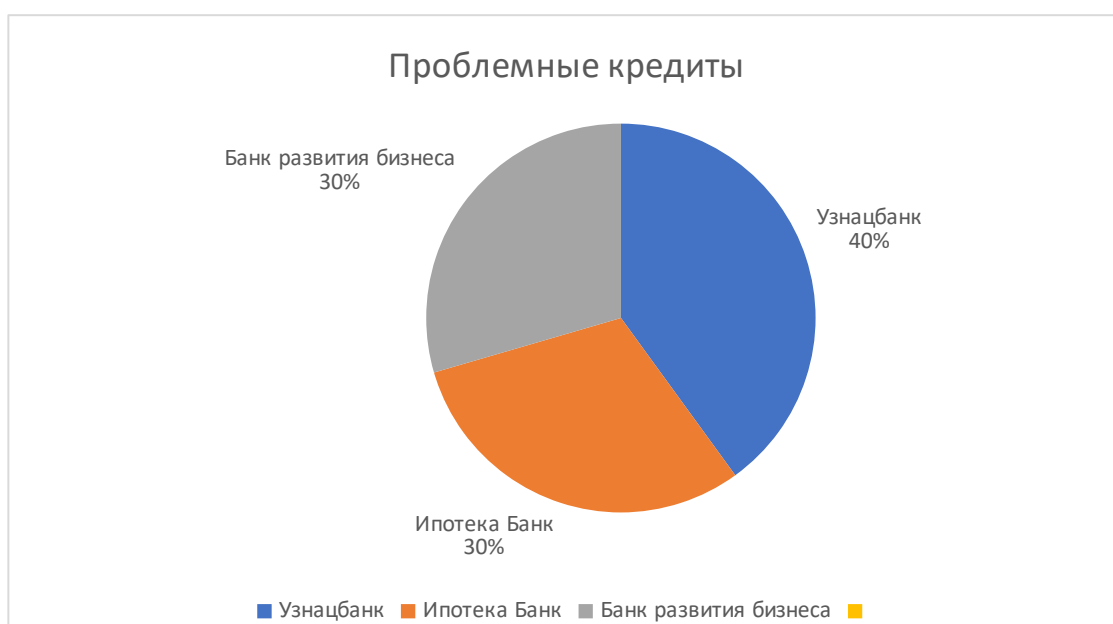
Как и у любой проблемы, у просроченной задолженности есть конкретные причины. К основным факторам, способствующим её возникновению, относятся:

1. Финансовые трудности заёмщика — потеря источника дохода, сокращение заработка или непредвиденные расходы, затрудняющие выплату долга.
2. Неблагоприятные изменения на рынке — рост ставок по кредитам, инфляционные процессы или иные макроэкономические колебания, снижающие платёжеспособность клиентов.
3. Плохая кредитная история — низкий рейтинг заёмщика, повышающий риск невозврата и усложняющий обслуживание долга.
4. Неэффективное управление финансами — ошибки в распределении средств, отсутствие планирования бюджета или недостаток финансовой грамотности.

Для банков и иных финансовых институтов проблемные кредиты представляют серьёзный риск убытков, требуя повышенного внимания к вопросам реструктуризации и управления задолженностью, что в целом создаёт угрозу для экономики.

По состоянию на май 2024 года в Узбекистане наблюдается рост доли таких займов как в коммерческом, так и в государственном секторе. В госбанках проблемные кредиты превысили 5% от общего портфеля, а в коммерческих — приблизились к этой отметке.

Совокупный объём кредитного портфеля коммерческих банков составил 483,6 млрд сумов, из которых 23,3 млрд сумов (примерно 4,82%) приходится на проблемные кредиты. В банках с участием государства ситуация схожая: из 339,2 млрд сумов выданных займов 17,8 млрд сумов (около 5,26%) составляют просроченные.⁴



Риунок-1. Банки с наибольшим объемом проблемных кредитов по состоянию мая 2024 г.⁵

Среди крупнейших держателей проблемных кредитов лидирует «Узнацбанк», чей общий кредитный портфель достигает 100,4 млрд сумов, из которых 4,2 млрд сумов (4,20%) приходится на проблемные займы. У «Ипотека Банка» объём выданных кредитов составляет 36,6 млрд сумов, при этом проблемные ссуды занимают 3,2 млрд сумов, что эквивалентно 8,85%. Наибольший удельный вес просроченной задолженности демонстрирует «Банк развития бизнеса» — 15,02%, или 3,1 млрд сумов из 20,9 млрд сумов общего портфеля.

⁴ <https://podrobno.uz/cat/economic/v-uzbekistane-snova-nachali-rasti-problemnye-kredity-/>

⁵ Составлено автором по данным сайта “podrobno.uz”

Анализ этих данных показывает, что доля проблемных займов остаётся значительной, что служит серьёзным основанием для поиска эффективных мер по их снижению. Для банков последствия подобной ситуации особенно ощутимы. Во-первых, падает ожидаемая прибыль от кредитных операций, из-за чего приходится использовать средства резервов для выполнения обязательств перед вкладчиками. Во-вторых, возврат выданных средств требует дополнительных затрат: оплаты работы специалистов по взысканию задолженности, судебных издержек, расходов на изъятие и реализацию имущества заёмщиков. Все эти процессы занимают значительное время и требуют ресурсов.

Управление проблемными кредитами — один из ключевых элементов деятельности банков. От правильного выбора методов работы с такими займами зависит не только возврат отдельных просроченных сумм, но и финансовая устойчивость и деловая репутация кредитной организации.

К числу наиболее распространённых способов урегулирования проблемных кредитов можно отнести:

1. Переговоры с клиентом — изменение условий договора для повышения платёжеспособности заёмщика, например, снижение ставки или продление срока.
2. Разработка гибких программ — временные каникулы или отсрочки платежей для клиентов, оказавшихся в сложной финансовой ситуации.
3. Продажа предмета залога — реализация имущества, обеспечивающего кредит, с целью погашения задолженности.
4. Передача долгов коллекторским компаниям — продажа или уступка прав требования специализированным организациям.
5. Судебные процедуры — обращение в суд при невозможности урегулирования вопроса мирным путём.
6. Финансовое консультирование — помощь клиентам в планировании бюджета и выборе решений, позволяющих избежать дальнейших финансовых проблем.

Каждая из перечисленных стратегий имеет свои преимущества и ограничения. Выбор конкретного метода определяется ситуацией и целями как кредитора, так и заёмщика. Эффективная работа с проблемными кредитами требует комплексного подхода, начиная с анализа кредитоспособности клиента и заканчивая сопровождением займа до его полного погашения.

Заключение

В завершение следует подчеркнуть, что ключевым элементом профилактики возникновения проблемных кредитов является тщательная оценка кредитоспособности потенциального заёмщика с учётом максимально возможного спектра рисков. После предоставления займа необходимо организовать регулярный мониторинг платёжной дисциплины клиента, а также проверку кредитов на наличие признаков ухудшения их качества. К таким признакам можно отнести частые изменения условий договора, повторное возобновление кредитных линий, снижение финансовой устойчивости заёмщика, сокращение объёмов продаж, недостаток денежных потоков от основной деятельности для своевременных выплат и ряд других факторов.

Особое значение в деятельности подразделений банков, отвечающих за работу с проблемной задолженностью, имеет правильный выбор оптимального метода возврата долга из множества возможных. Практика показывает, что не всегда наилучшие результаты приносят наиболее распространённые способы, такие как реструктуризация, рефинансирование или передача проблемных кредитов в коллекторские агентства. В случаях, когда эти меры оказываются неэффективными, кредитная организация вынуждена прибегать к комплексу принудительных процедур, включая взыскание задолженности через судебные органы.

В итоге можно отметить, что улучшить ситуацию с проблемными кредитами реально лишь при условии взвешенного подбора методов работы с

должниками и формирования сбалансированного кредитного портфеля, учитывающего все возможные риски.

Список использованной литературы

1. Боннер Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
2. Гасанов О.С. Оценка индекса риска ведущих банков России / О.С. Гасанов, В.Н. Самсонова // Международный научный журнал «Символ науки». 2016. № 9. С. 80-82.
3. Посная Е.А., Колесников А.М. Значение модели экономического капитала в оценке капитала банка // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: «Экономика и экологический менеджмент». 2018. № 1 С. 113–118.
4. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое пособие / М.Т. Саблин. – М.: КноРус, 2016. – 416 с.
5. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, З.П. Бычков; под. ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с.
6. Коробова Г.Г. Организация банковского контроля за проблемными кредитами / Г.Г. Коробова, Ф.Х. Кодзоева // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2014. – № 4.– С. 171- 175.
7. Локтионова Ю.Н. Финансовые инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью банка / Ю.Н. Локтионова, А.Б. Автандилова // Социальные науки. 2017. Т.1. № 3-1(18). С. 20-28.
8. Ibbotson R. 2016 Stocks, Bonds, Bills, and Inflation (SBBI) Yearbook. Wiley, 2016. – 368 p