

Каландаров Абдулла Бахтиёрович – Соискатель ученой степені PhD
Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К КОНЦЕПЦИИ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ

Аннотация. В статье исследуются причины появления проблемных кредитов в кредитном портфеле банка, пути их устранения, а также даются научно-практические предложения и рекомендации.

Ключевые слова: кредит, мониторинг, кредитный портфель, коммерческий банк, заемщик, просроченный кредит, проблемный кредит, NPL, PAR.

Annotation. The article examines the causes of the appearance of problem loans in the bank's loan portfolio, ways to eliminate them, and also provides scientific and practical suggestions and recommendations.

Key words: loan, monitoring, loan portfolio, commercial bank, borrower, overdue loan, problem loan, NPL, PAR.

Аннотация. Мақолада банк кредит портфелидаги муаммоли кредитларнинг вужудга келиш сабаблари, уларни бартараф этиш йўллари ўрганилган ва илмий-амалий таклиф ва тавсиялар берилган.

Калит сўзлар: Кредит, мониторинг, кредит портфели, тижорат банки, қарз олувчи, муддати ўтган кредит, муаммоли кредит, NPL, PAR.

Вступление. Согласно информации, предоставленной Центральным банком Республики Узбекистан,⁸⁶ в течение 2022 года проблемные кредиты в коммерческих банках Узбекистана сократились в общей сложности на 2 трлн. 353,8 млрд. сума и на конец года составили 13 трлн. 992,4 млрд. сумов. Хотя кредитный портфель увеличился почти на 20% по сравнению с началом года, доля проблемных кредитов в системе снизилась с 5,02% на начало года до 3,59% на конец года.

Практически во всех госбанках доля проблемных кредитов снизилась (с 5,38% до 3,89%). Отдельно можно отметить Народный банк (-7,75%) и Алокабанк (-2,03%), значительно сократившие долю просроченных кредитов по сравнению с началом года. Также в количественном отношении значительно уменьшились проблемные кредиты в Национальном банке (-667,2 млрд сумов) и Узпромстройбанке (-270,8 млрд сумов).

Проблемные кредиты в «Узагроэксспортбанке» выросли с 55,48% на начало года до 96,29% на конец года (следует отметить, что кредитный портфель банка сократился с 30,1 млрд сумов до 6,2 млрд сумов).

Доля проблемных кредитов в других банках снизилась с 2,81 процента до 2,06 процента. Проблемные кредиты в Равнакбанке (+112,4 млрд. сумов, +48,41%), Трастбанке (+81,3 млрд. сумов, +1,93%), Тенге Банке (+59,9 млрд. сумов, +0,30%), Анорбанке (+47 млрд. сумов, + 1,55%), Мадад-

⁸⁶ <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats/843935/>

Инвест банк (+14,5 млрд. сумов, +8,07%) и Давр банк (+26,6 млрд. сумов, +0,56%) значительно увеличилась доля проблемных кредитов.

Среди других банков некоторую активность проявлял Азия Альянс банк (-113,2 млрд. сумов), Инвест Финанс банк (-30,2 млрд. сумов), Ипак Йули банк (-72,2 млрд. сумов), Хамкорбанк (-37,7 млрд. сумов) и Капитал банк (-53,6 млрд. сумов).⁸⁷

Такая ситуация негативно сказывается на обеспечении стабильности банковской системы страны, оборота банковских средств, своевременном выполнении банком своих обязательств перед клиентами. Убытки от проблемных кредитов не ограничиваются убытками, непосредственно связанными с погашением кредита и невыплатой процентов. Ущерб от проблемных кредитов более значителен в следующих случаях:

- во-первых, замораживание приносящих доход активов коммерческих банков;

- во-вторых, утрата доверия вкладчиков, инвесторов и других клиентов к данному банку и снижение репутации банка;

- в-третьих, увеличение административных расходов банка в связи с необходимостью особого внимания и контроля со стороны кредитных отделов коммерческих банков;

- в-четвертых, в связи со снижением размера прибыли, поступающей от кредитных операций, в результате уменьшения материального стимулирования возрастает риск потери квалифицированных кадров банка и т.д.⁸⁸

Это создает необходимость совершенствования практики взыскания проблемных кредитов коммерческих банков и определяет актуальность развития банковской системы.

Основная часть. Повышение эффективности банковской системы Республики Узбекистан связано с активным участием банков в кредитовании реального сектора экономики. Однако коммерческие банки нашей страны сталкиваются с рядом трудностей и проблем в кредитной деятельности. Особенно сегодня заметно наличие проблемных кредитов в кредитном портфеле, который составляет основную часть доходоприносящих активов коммерческих банков. Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёев подчеркнул, что «необходимо дальнейшее расширение возможностей банков по возврату проблемных кредитов, необходимо, чтобы банки, предприятия-должники, компании и объединения, руководители регионов работали вместе, чтобы собрать их».⁸⁹

⁸⁷ <https://bankers.uz/1019>

⁸⁸ Тухтабаев У.А. Проблемные кредиты и способы их устранения / Дисс.... кон.экон.наук. Ташкент, 2008. - 4-5 с.

⁸⁹ Видеоселекторное совещание под председательством Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева от 22 ноября 2018 года, посвященное вопросам реформирования банковской системы и укрепления финансовой устойчивости банков, повышения роли коммерческих банков в развитие регионов и предпринимательства.

Английские экономисты Дэвид Полфриман и Филип Форд коснулись вышеперечисленных моментов с точки зрения банкиров: «Деньги займы даются легко, но обеспечение их возврата — это то, где требуется мастерство».⁹⁰

В настоящий момент понятие «проблемный кредит» гораздо шире, чем раньше, используется в научно-теоретических и практических кругах нашей страны и вызывает споры. Безусловно, не зря, ведь сегодня доля проблемных кредитов в кредитном портфеле банковской системы нашей республики продолжает расти.

По своей экономической сущности безнадежные кредиты являются результатом фактического проявления кредитных рисков, то есть следствием неумения должным образом управлять кредитными рисками. Поэтому понятие «проблемный кредит» напрямую связано с категорией «кредитные риски». Поэтому при раскрытии сущности проблемных кредитов уместно остановиться на экономическом содержании кредитных рисков.

В частности, один из наших отечественных ученых д.э.н., проф. Ш. З. Абдуллаева определяет кредитный риск как неисполнение заемщиком условий кредитного договора, то есть суммы кредита (частично или полностью) и процентов в сроки, указанные в соглашении.⁹¹ Аналогично трактуют кредитный риск и некоторые российские ученые.⁹²

И. В. Пещанская отмечает, что «кредитная деятельность — не единственная форма кредитного риска».⁹³ По мнению ученых, придерживающихся такой точки зрения, кредитный риск проявляется и в сделках, связанных с ценными бумагами и с банковскими гарантиями.

В целом происхождение проблемных кредитов не будет зависеть только от кредитного риска. Ведь наличие валютного риска, рыночного риска, риска изменения процентной ставки и других рисков и невозможность их правильной оценки влияет на возникновение проблемных кредитов. Роль и влияние рисков задействованы в изучении экономического содержания проблемных кредитов.

Термин «проблема» определяется некоторыми учеными с экономической точки зрения следующим образом: «Problem - образована от греческого слова проблема, задача и представляет собой сложный теоретический или практический вопрос, для решения которого не существует общепринятых методов».⁹⁴ Анализ существующих исследований показал, что ряд ученых так или иначе пытались изучить

⁹⁰ Palfreman D., Ford Ph. Elements of banking. — 2nd ed.. — London: Pitman, 1988. — 456p.

⁹¹ Абдуллаева Ш.З. Банковские риски и кредитование. — Ташкент: Финансы, 2002. — 124 с.

⁹² Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. — М.: ИКЦ “ДИС”, 1997. — 286 с.

⁹³ Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2001. — 33 с.

⁹⁴ Большой экономический словарь/ Под ред. А.Н.Азрилияна. — 5-е изд. доп. и перераб. — М.: Институт новой экономики, 2002. — 791 с.

проблемные кредиты в своих научных исследованиях, посвященных изучению кредитных рисков. Но не все из них определили это понятие.

По мнению Питера Роуза, американского эксперта, проводившего эффективные научные исследования в области банковского управления, тот факт, что заемщик, не производивший один или несколько платежей означает, что кредит переводится на категория проблемных кредитов.⁹⁵

По мнению ряда западных экономистов, просрочка платежей по кредиту более чем на 90 дней по графику или, нарушение условий кредитного договора свидетельствует о том, что кредит является проблемным.⁹⁶ Последнее данное определение согласуется с нормативными документами по классификации качества существующих активов в нашей стране. Потому проценты по кредиту и основной долг, просроченный более чем на 90 дней, должны быть отнесены к категории проблемных кредитов.⁹⁷ По мнению профессора Ш.З.Абдуллаевой, кредиты со сроком платежа более 30 дней могут быть проанализированы как проблемные кредиты в связи с тем, что они не были возвращены в срок.⁹⁸

Однако просроченный кредит нельзя назвать проблемным кредитом в прямом смысле, ведь кратковременная пролонгация первоначальных платежей по кредиту не означает, что он вообще не будет возвращен. Однако своевременное погашение кредита не гарантирует его надежности, а значит, вовремя погашаемый кредит может в будущем оказаться в категории безнадежных кредитов.

Известно, что по законодательству кредиты, классифицируемые в банковской практике как «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные», являются проблемными кредитами.⁹⁹

При выяснении характера проблемных кредитов необходимо найти ответ на вопрос, почему «стандартные» кредиты могут попадать в категории «субстандартные», «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные». На это, безусловно, влияют конкретные объективные и субъективные причины. Для того чтобы практика ликвидации проблемных кредитов была эффективной, необходимо определить причины их возникновения. Кроме того, выявление этих причин и их классификация является одним из самых основных и начальных шагов в процессе ликвидации проблемных кредитов. Поэтому целесообразно учитывать эти причины при определении проблемных кредитов.

⁹⁵ Роуз П. Банковский менеджмент. Пер. с англ. – М.: Дело, 1997. – 192 с

⁹⁶ Fraser D., Gup B., Kolari J. Commercial banking/ The Management of Risk. - St Paul, MN, West Publishing Company, 1995. – 623 p.

⁹⁷ Решение Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 13 июня 2015 года № 14/5 «Об утверждении Положения о классификации активов в коммерческих банках и формировании резервов на покрытие возможных убытков по активам и порядок их использования». (<https://lex.uz/docs/2703053>)

⁹⁸ Абдуллаева Ш.З. Банковские риски и кредитование. – Ташкент: Финансы, 2002. – 187 с.

⁹⁹ Решение Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 13 июня 2015 года № 14/5 «Об утверждении Положения о классификации активов в коммерческих банках и формировании резервов на покрытие возможных убытков по активам и порядок их использования». (<https://lex.uz/docs/2703053>)

Выводы. Таким образом, мы считаем, что следующее определение проблемных кредитов, объединяющее вышеперечисленные пункты в единую систему, полностью раскрывает их содержание. Итак, являясь результатом явного проявления кредитных рисков на практике, мы можем охарактеризовать как проблемные те кредиты, которые по объективным и субъективным причинам перешли в категорию "неудовлетворительных", "подозрительных" и "безнадежных" кредитов вследствие нарушений условий кредитного договора.

В целях системного проведения мероприятий по работе с проблемными кредитами было предложено проводить классификацию проблемных кредитов по следующим основным направлениям:

1. По срокам
2. По качеству
3. По обеспечению
4. По источнику ресурса

Классификация проблемных кредитов по вышеуказанным направлениям помогает правильно и эффективно спланировать работу по их устранению. Кроме того, будет важно определить, на что следует обратить внимание при взыскании задолженности, если меры по возврату кредита не дадут положительных результатов.

Таким образом, в основе развития большинства банковских кризисов лежит рост неудовлетворительной, сомнительной и безнадежной задолженности. Каждый коммерческий банк, выявивший в своем кредитном портфеле наличие проблемных кредитов, должен тщательно проанализировать каждый случай возникновения таких кредитов, а также осуществить меры по их устранению с учетом интересов как кредитора, так и должника. Прежде чем принять решение об использовании того или иного метода ликвидации проблемных кредитов, необходимо в первую очередь рассмотреть вопросы, связанные с причинами появления таких активов, а также изучить основные признаки, свидетельствующие о наличии проблемных кредитов в банк.

Ashurova Oltin Yuldashevna – Samarqand Iqtisodiyot va servis instituti assistenti

MILLIY IQTISODIYOTNING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISHDA INVESTITSION JARAYONLARNING AHAMIYATI

Annotatsiya: maqolada iqtisodiyotning raqobatbardoshligini oshirishda investitsion jarayonlarning ahamiyati, raqamli platforma, raqamli ma'lumotlar kabi qator unsurlar ko'rsatilgan. Iqtisodiyotga investitsiyalar kiritish orqali mamlakatimizdagi o'zgarishlar ko'rib chiqilgan. Milliy iqtisodiyotning mehnat