

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Махмудов Рахимжан Хамид угли

Самостоятельный соискатель Ташкентского государственного
экономического университета.

mr.rahimjon10@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.13907991>

Аннотация: В данном тезисе исследованы такие вопросы, как передовой зарубежный опыт работы с проблемными кредитами в коммерческих банках, проблемы в практике работы с проблемными кредитами в коммерческих банках и пути их устранения, пути эффективного управления кредитными рисками банков, а также прогнозирования и планирования проблемных кредитов в коммерческих банках на основе модели ARIMA и по данным проблемам в конце главы сформулированы научные выводы.

Зарубежный опыт работы с проблемными кредитами в коммерческих банках включает в себя различные подходы в этом отношении, например, реструктуризацию, продажу активов, управление долгом и другие стратегии.

Таблица 1

Доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов в некоторых зарубежных странах в 2014-2023 годах (по состоянию на 1 января, в %)

#	Название страны	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Канада	0,6	0,5	0,5	0,6	0,4	0,5	0,5	0,5	0,4	0,3
2.	Швейцария	0,8	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	0,6	0,8	0,7	0,7
3.	Великобритания	3,1	1,7	1,0	1,7	1,4	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0
4.	Экваториальная Гвинея	20,1	19,7	17,7	25,1	27,5	36,9	49,1	52,2	55,1	55,4
5.	Южная Корея	0,6	0,5	0,5	0,5	0,4	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2
6.	Украина	16,4	23,3	35,4	39,0	54,8	54,4	50,5	43,5	31,7	38,1
7.	Казахстан	19,5	12,4	8,0	6,7	9,3	7,4	8,1	6,9	6,3	6,7
8.	Таджикистан	8,3	19,8	26,3	47,6	36,5	31,1	27,0	23,8	13,7	13,5
9.	Республика Кыргызстан	5,1	4,2	6,7	8,5	7,4	7,3	7,7	10,1	10,8	12,5
10.	Узбекистан	2,8	2,1	1,5	0,7	1,2	1,3	1,5	2,1	5,2	3,5

На основании приведенной выше таблицы, если проанализировать проблемные кредиты в зарубежных странах, то самую благоприятную ситуацию в мире можно увидеть в Канаде. В Канаде доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов составила 0,5 процента в 2014-2023 годах.

В Канаде подход к решению проблемных кредитов очень систематичен и эффективен. Банковская система Канады признана одной из самых сильных и стабильных систем в мире, которая играет важную роль в управлении проблемными кредитами¹.

Не существует единой рекомендации по приемлемым уровням проблемных кредитов (NPL), применимых ко всем странам и финансовым институтам. Рекомендуемая сумма проблемных кредитов в общем кредитном портфеле может варьироваться в зависимости от таких факторов, как экономические условия, нормативные стандарты и склонность банков к риску. Не существует универсального предела, применимого ко всем банкам, поскольку каждое учреждение имеет свои собственные профили рисков. Однако финансовые регуляторы и требования Базельского соглашения дают некоторые рекомендации по оценке устойчивости кредитного портфеля. Однако приемлемый уровень неработающих кредитов может варьироваться в зависимости от экономических условий, нормативной базы и устойчивости к риску отдельных банков.

Распространенные проблемы и трудности, связанные с работой с проблемными кредитами в коммерческих банках (таблица 8). Решение этих проблем требует комплексного подхода, включающего надежное управление рисками, надежные системы кредитного мониторинга, эффективное использование технологий для проведения различного анализа и соблюдение нормативных требований. Регулярное обучение сотрудников банка и ознакомление с передовыми практиками отрасли также важны для эффективного управления проблемными кредитами.

¹ Kurtoglu B., Durusu-Ciftci D. Identifying the nexus between financial stability and economic growth: the role of stability indicators //Journal of Financial Economic Policy. – 2024.

Таблица 8

Причины возникновения проблемных кредитов²

№	Вид проблемы	Причины возникновения проблемных кредитов
1.	Неправильная оценка рисков	Плохая практика андеррайтинга может увеличить вероятность того, что кредиты станут проблемными
2.	Слабый кредитный мониторинг	Неспособность банков обнаружить ранние признаки потенциального банкротства и финансового кризиса
3.	Неэффективные процессы взыскания кредитов	Задержки или неэффективность реализации стратегий взыскания кредитов, приобретения залога и продаж
4.	Неправильная оценка залога	Завышение или занижение стоимости залога может повлиять на сумму платежа и финансовые результаты
5.	Нормативно-правовые вопросы	Несовершенство нормативно-правовых документов может создать препятствия для своевременного решения проблемных кредитов
6.	Отсутствие автоматизации постоянного анализа данных	Недостаточное использование оценки кредитного риска, анализа данных в кредитном мониторинге, технологий раннего выявления проблемных кредитов
7.	Плохая коммуникация и координация	Недостаточная коммуникация и координация между различными отделами, ответственными за управление кредитными рисками, кредитный мониторинг и взыскание
8.	Экономический спад и внешние факторы	Банки испытывают трудности с проблемными кредитами во время экономических спадов или внешних потрясений
9.	Недостаточность резервов	Недостаточные резервы на покрытие убытков по проблемным кредитам
10.	Недостаток квалифицированных кадров	Недостаток квалифицированных специалистов, специализирующихся на управлении рисками и погашении проблемных кредитов

Проблемные кредиты (NPL) представляют собой серьезную проблему для финансового состояния и устойчивости банков. Проблемные кредиты не только влияют на рентабельность банка, но также могут оказать существенное влияние на экономику. Уменьшение проблемных кредитов и оздоровление кредитного портфеля требует от банков комплексных и оперативных подходов. Вот некоторые из ключевых стратегий, которые банки могут использовать для эффективного уменьшения проблемных кредитов.

Во-первых, необходимо усилить эффективное управление кредитными рисками. Эффективное управление кредитным риском является основой стабильности и долгосрочного успеха банков.

² Составлено автором.

Способность минимизировать и правильно оценить кредитные риски оказывает прямое влияние на рентабельность, ликвидность банка и состояние его кредитного портфеля. Усиление управления кредитными рисками предполагает сочетание надежных процессов, передовых технологий и проактивной организационной культуры.

Во-вторых, выявление и вмешательство как можно раньше при признаках финансового затруднения своих клиентов. Выявление и вмешательство как можно раньше при признаках финансового затруднения клиентов является первой линией защиты от неблагоприятных изменений, которые могут повлиять на портфель кредитора. Внедряя надежные системы и стратегии, банки могут активно управлять рисками, сокращать потенциальные потери и поддерживать свою приверженность ответственной банковской практике.

В-третьих, осуществление взвешенной практики кредитования. Взвешенная практика кредитования важна для устойчивой работы банков. Поговорка «лучше предотвратить, чем лечить» особенно применима к кредитной сфере, где необходимо принимать осторожные и стратегические решения. Практика взвешенной практики кредитования включает в себя комплексную проверку, стратегии управления рисками и соблюдение нормативных требований.

Получив уверенность в платежеспособности заемщиков, очень важно внедрить взвешенную практику кредитования, например, разумное использование соотношения кредита к залому (LTV). В банковской системе Узбекистана заемщик должен обеспечить кредит залогом в размере не менее 125 процентов суммы кредита.

В-четвертых, управление залогом по банковским кредитам. Укрепление практики управления залогом имеет решающее значение для сокращения потенциальных потерь, связанных с проблемными кредитами. Важно регулярно переоценивать стоимость залога и следить за тем, чтобы она точно отражала рыночные условия.

В-пятых, эффективные нормативно-правовые основы и другие меры. Наличие четкой и эффективно реализуемой нормативно-правовой базы имеет важное значение для эффективного управления и сокращения проблемных кредитов. Установление эффективных и ускоренных юридических процессов по взысканию долга будет гарантировать, что банки примут своевременные меры по взысканию своего долга.

При разработке исследования определяем результаты ежемесячного прогноза проблемных кредитов с января 2024 года по декабрь 2028 года на основе данных статистического количественного показателя Центрального банка (<https://cbl.uz>) в общей сложности за 42 месяца в период с июня 2020 года по декабрь 2023 года.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. https://www.theglobaleconomy.com/rankings/nonperforming_loans/
2. Kryklii, O. A., & Krukhmal, O. V. (2014). Problem loans management system in a bank. Актуальні проблеми економіки, (5), 409-415.
3. Asfaw A.S., Bogale H.N., Teame T.T. Factors affecting non-performing loans: case study on development bank of Ethiopia central region //International journal of scientific and research publications. – 2016. – Т. 6. – №. 5. – С. 656-670.
4. Joseph, M.T., Edson.G, Manuere, F., Clifford, M., & Michael, K. (2012). Non-Performing Loans in Commercial Banks: A case of CBZ Bank Limited in Zimbabwe. Interdisciplinary Journal of Contemporary Research in Business, Volume 4.
5. Ali A., Rahman M.S.A., Bakar A. Financial satisfaction and the influence of financial literacy in Malaysia //Social Indicators Research. – 2015. – Т. 120. – С. 137-156.
6. Management_A_Systematic_Literature_Review
7. Mamadiyarov, Z. (2020). Тижорат банкларида муаммоли кредитларнинг вужудга келиш сабаблари ва уларни камайтириш йўллари. Архив научных исследований, (26).
8. Mamadiyarov, Z., & Karimov, K. (2024). Tijorat banklarida kredit riski va uni boshqarish usullari. Страховой рынок Узбекистана, 1(6), 57-60.
9. Мамадияров, З. Т. (2021). Банкларни трансформация қилиш шароитида масофавий банк хизматлари билан боғлиқ рискларни бошқариш. Экономика и финансы (Узбекистан), (5 (141)), 12-21.

