

М.Ш.Тўхтаев,
Ўзбекистон Республикаси
Банк-молия академияси тингловчиси

МУАММОЛИ КРЕДИТЛАР УНДИРУВ ХИЗМАТИНИ ТАШКИЛ ЭТИШДА ЗАМОНАВИЙ МЕХАНИЗМЛАРНИ ТАДБИҚ ЭТИШ

Аннотация. Мақолада банкларнинг муддати ўтган қарз билан ишлаш механизмларини такомиллаштириш масалалари муҳокама қилинган. Муаммоли кредитларнинг салмоғини камайтириш, уларни вужудга келиш омилларини бартараф этиш ва кредит портфелини соғломлаштиришдаги энг самарали усуллар очиб берилган. Шунингдек, кредит портфелидаги мавжуд муаммоли кредитлар таҳлил қилинган ҳамда уларни бартараф этиш бўйича амалий таклифлар берилган.

Калит сўзлар: банк, банк фаолияти, кредит, кредитлаш, қарз олувчи, муддати ўтган қарз, муаммоли кредит, кредит мониторинги, кредит қайтмаслик хавфи.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы повышения эффективности работы банков с просроченной задолженностью. Выявлены наиболее эффективные методы снижения риска проблемных кредитов, устранения факторов их возникновения и улучшения кредитного портфеля. Также были проанализированы существующие проблемные кредиты в кредитном портфеле и даны практические предложения по их устранению.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, кредит, кредитование, заемщик, просроченная задолженность, проблемный кредит, кредитный мониторинг, риск невозврата кредита

Кириш

Айни кунда банк фаолияти Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётида энг тез сураатларда ривожланаётган тизимлардан биридир. Бироқ, бу тез ўсиш активлар сифати (шу жумладан кредитлар) ҳамда банкларнинг кредит рискларини бошқариш қобилиятини хатарга қўймоқда ва шу ўринда тижорат банклари учун муаммоли кредитлар билан ишлаш усуллариини такомиллаштириш масаласи долзарб бўлиб қолмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёев таъкидлаганидек, “муаммоли кредитларни қайтариш банкларнинг имкониятларини янада кенгайтиришини, уларни ундириш бўйича банклар, қарздор корхоналар, компания ва уюшмалар, ҳудудлар раҳбарлари биргаликда иш олиб бориши зарурлиги лозим”.¹

¹ Ўзбекистон Республикаси президенти Шавкат Мирзиёев раислигида 2018 йил 22 ноябрь куни ўтказилган банк тизимини ислоҳ қилиш ва банкларнинг молиявий барқарорлигини мустаҳкамлаш, ҳудудлар ва тадбиркорликни ривожлантиришда тижорат банклари ролини ошириш масалаларига бағишланган видеоселектор йиғилиши.

Банкнинг рискларни бошқаришдаги мақсади барча активларининг қайтарилишини таъминлаш ва мумкин бўлган тебранишлар чегараларини торайтиришдан иборатдир. Одатда, хавф ҳақида гапирганда, мутахассислар, биринчи навбатда, кредит хавфи, яъни кредит ва унга ҳисобланган фоизлар қайтмаслик хавфини назарда тутишади. Ушбу хавф даражасига мижозлар таркиби ва уни баҳолашга катта таъсир кўрсатувчи омиллардан бири – мижознинг кредитга лаёқатлилигини ҳисоблаш усули таъсир кўрсатади. Кредит хавфини ва муаммоли кредитлар сонини камайтириш учун мижозларнинг кредитга лаёқатлилигини диққат билан баҳолаш ва рискларини бошқаришнинг самарали усулини танлаш керак. Бу эса, тижорат банкларининг кредит портфелидаги мавжуд муаммоли кредитларни ундириш амалиётини такомиллаштириш заруриятини юзага келтиради ва банк тизимини ривожлантиришнинг муҳим шартларидан бири ҳисобланади.

Муаммоли кредитларнинг юзага келиши кредит рискининг таъсири билан боғлиқ бўлиб, натижада банк қарз олувчининг кредит шартномаси бўйича ўз мажбуриятларини ўз вақтида ва тўлиқ қайтара олмаслиги ва банк бундай қарз олувчиларга кредит бериш билан боғлиқ зарарларни келтириб чиқариши мумкинлигидан хавотирда бўлади. Шунинг учун банк амалиётида муаммоли кредитлар кўпинча паст сифатли кредитлар деб юритилади. Муаммоли кредитларнинг бу талқини муаммоларни юзага келиши натижасидаги йўқотишларга қаратилади. Бироқ, ҳар бир муаммоли кредит ҳам йўқотишлар билан якун топмайди. Банкнинг вазифаси эса эҳтимолий йўқотишларнинг олдини олиш, ёки минималлаштиришдан иборатдир.

Муаммоли кредитларни бошқариш соҳасидаги хорижий тадқиқотларнинг таҳлили шуни кўрсатмоқдаки, самарадорлик бўйича энг маъқул стратегия - қийинчиликларни бошдан кечираётган қарз олувчининг молиявий тикланишига қаратилган муаммоли кредитни бошқариш стратегияси бўлиб, у мижоз билан стратегик шериклик доирасида амалга оширилади. Банк амалиётида юридик шахс томонидан маҳсулот ва хизматларни сотишдан олинган даромадлар ва жисмоний шахснинг даромадлари кредитнинг қайтарилишини таъминлашнинг бирламчи манбалари бўлиб ҳисобланади. Етарли бирламчи манбаларнинг мавжудлиги қарз олувчи томонидан кредитнинг тўловлари бўйича банкка ўз мажбуриятларини тўлиқ қондириш учун етарли миқдорда пул оқимларини юзага келтира олишини англатади. Иккиламчи манбаларга одатда, қарз олувчи кредитни жорий даромад ҳисобига қайтариш имкониятига эга бўла олмаслигини англатади. Кредитни қайтаришнинг иккиламчи манбаларига мулкӣ гаров, кафолатлар, кафилликлар ва кредит жавобгарлигини суғурталаш киради. Улар кредитни қайтариш учун ишлатилганда, пул оқимлари қарз олувчининг жорий фаолияти давомида эмас, балки гаровга қўйилган мол-мулкни сотиш натижасида, кафиллар, ёки суғурта компаниялари ҳисобига ҳосил бўлади.

Тузилган кредит шартномалари доирасида кредит ҳаракати босқичларида кредит битимининг нормал бориши банк кредитининг "муаммосиз бажарилиши" дан далолат беради ва аксинча кредит битимини бажариш пайтида бузилишлар юзага келиши “муаммоли кредит”га хос эканлигини кўрсатади. 1-расмда кредит операцияларининг босқичлари келтириб ўтилган.



1-расм. Кредит операциясининг босқичлари²

Дастлабки босқичда банк билан қарз оловчи ўртасида икки томонлама мажбурий – ҳуқуқий шартнома шаклида кредит шартномаси тузилади. Кредит шартномаси кредит шартларини белгилайди. Кредит шартномаси имзолангандан сўнг, кредит ресурсларидан фойдаланиш имконияти мавжуд бўлади. Кредит бир марталик кредитлаш ёки маълум вақт мобайнида пул маблағлари билан таъминлаш (кредит линияси) шarti билан ажратилиши мумкин. Агар қарз оловчи кредит суммасини тўлиқ тўлангунга қадар ҳам фоиз ставкаси, ҳам асосий тўловлар бўйича кредитга хизмат кўрсатиш талабларига жавоб берса, кредит жорий бўлиб қолади. Кейин эса икки вариантдан бири содир бўлади: ёки кредит вақтида қайтарилади, ёки кредит муаммога айланади. Агар қарз оловчи кредит бўйича асосий ва унга ҳисобланган фоиз қарзларини ўз вақтида қайтариб борса, бу кредит битимининг нормал боришини кўрсатади. “Муаммосиз” кредит битимининг якуний босқичи – қарз оловчига вақтинча фойдаланиш учун тақдим этилган кредит суммасининг банкка қайтарилиши ва кредит бўйича ҳисобланган фоизлар кредит шартномаси шартлари бўйича тўлиқ бажарилганлиги ва кредит битими бўйича банк билан қарз оловчи ўртасидаги муносабатлар тугалланганлигини кўрсатади. Кредит хизмат кўрсатиш жараёнида қарз оловчи томонидан бузилса, бу кредит битими “муаммоли” эканлигини кўрсатади. Кредит шартномаси шартларининг бажарилишини таъминлаш учун, банк бир

² Ўрганилган адабиётлар асосида муаллиф томонидан тузилди

қатор ҳаракатларни амалга ошириши керак, ҳаракатлар муваффақиятли якун топса кредит банкка қайтарилади ва муваффақиятсиз бўлса қарз олувчининг қарзлари тижорат банкнинг зарарлари учун ёзилади.

Хулоса ва таклифлар

Ушбу мақола тадқиқотларининг мақсад ва вазифаларига мувофиқ тижорат банкларидаги муаммоли кредитларни ундириш ҳамда сифатини оширишга қаратилган чора-тадбирлар мажмуи қуйидаги ҳаракатларни ўз ичига олиши мумкин:

- банкларнинг кредит портфели ва лойиҳалар сифатини ошириш чоралари;
- банкларнинг кредит портфелида мавжуд кредитларга нисбатан стресс-тест амалиётини қўллаш имкониятлари;
- муаммоли кредитларни таснифлар кесимида батафсил таҳлил қилиб, кредит портфели сифатини сақлаб қолиш бўйича таъсирчан механизм ишлаб чиқиш;
- тижорат банклари кредит портфеллари хатловдан ўтказилиб, қийин аҳволга тушиб қолган ҳар бир миқдорнинг молиявий имкониятларини тиклаш бўйича аниқ чораларни ишлаб чиқиш.

Шунингдек, кредит портфелидаги мавжуд муаммоли кредитлар улушини бартараф этиш ҳамда салмоғини камайтиришга қуйидаги самарали ҳолатларга эътибор қаратилиши лозим бўлади:

- қўшимча таъминотни жалб қилиш: қўшимча кафолатлар ёки кафилликлар, мол-мулк ёки қўчмас мулк гарови;
- гаров мулкани сотиш;
- қарз олувчининг активларини сотиш орқали кредитни қайтариш, кам даромадли активларга сармоя жалб қилинишини олдини олиш;
- миқдорларга нисбатан санкциялар қўллаш;
- қарз олувчидан қўшимча маблағ ва молиявий ёрдам жалб қилиш йўли билан кредитни қайтариш.

ҲОЛДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Президенти Фармони ПФ - 4947, (2017)
2. Тухтабаев У.А. Муаммоли кредитларни бартараф этишнинг жаҳон амалиёти // Бозор, пул ва кредит. - Тошкент, 2016й. -№11. 38-41 –б
3. Лаврушина О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/ Под ред. д-ра экон. наук, проф. - Москва, 2002 г. ст-456.

4. Кузнецов С.В. (2008) “Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты ее урегулирования / Автореф. дисс... канд. экон. наук. М.,. С.14.
5. Платонова Ю.Ю., Зайченко С.Е. (2011). Инструменты управления портфелем проблемных кредитов в современных условиях. Финансы и кредит, (4 (436)), 29.
6. Славянский А.В. (2009) “Управление проблемной задолженностью банка”. Аудит и финансовый анализ. № 1. С. 303-308.
7. Юсупова О.А. (2016). Организация администрирования проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка. Финансовая аналитика: проблемы и решения, (10 (292))
8. Мазурин Владимир Викторович (2016). Механизм работы с просроченной проблемной задолженностью розничном кредитном портфеле российских банков.