

О.А.Фазуллаев,
Магистрант Банковско-финансовой академии РУз
Ш.Д.Сулаймонов,
Магистрант Банковско-финансовой академии РУз

ВЛИЯНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ОПЕРАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Аннотация: Данная статья написана для ознакомления с теоретической концепцией проблемного кредита и его влиянием на деятельность коммерческого банка, теоретические концепции были изучены из зарубежных источников и сопоставлены с концепциями в Узбекистане.

Ключевые слова: проблемные кредиты, банковские операции, банковские продукты, активы, пассивы, влияющие факторы.

Аннотация: Мазкур мақола муаммоли кредитнинг назарий тушунчаси билан танишиш ва унинг тижорат банкининг фаолиятига таъсир кўрсатувчанлигини ўрганиш ҳақида ёзилган бўлиб, назарий тушунчалар хорижий манбалар орқали ўрганилган ва Ўзбекистондаги тушунчалар билан таққосланган.

Калит сўзлар: муаммоли кредитлар, банк операциялари, банк маҳсулотлари, активлар, пассивлар, таъсир кўрсатувчи омиллар

Annotation: This article is written for acquaintance with the theoretical concept of non-performing loans and its influence on the activity of a commercial bank, the theoretical concepts were studied from foreign sources and are accompanied by concepts in Uzbekistan.

Key words: non-performing loans, bank operations, bank products, assets, liabilities, influencing factors.

Качество активов является важной частью банковского дела, правильное распределение активов приносящие доходы всегда является основным критерием работы банков, увеличение их спреда и маржинальности. Но, к сожалению, в настоящее время разные социально – экономические факторы показывают своё влияние как на реальный, так и на финансовые секторы экономики. В кредитных портфелях увеличивается доля просроченной задолженности, что негативно влияет на последующее финансирование проектов со стороны банков в результате создавая дефицит в самом ликвидном активе – деньгах, или же увеличивает требования бюрократических процедур для более глубокого анализа, скоринга и риск теста.

Изучая вопрос понятия просроченной задолженности в первую очередь, необходимо определить значение термина просроченная задолженность или

на английском “non – performing loans”, что более распространено в сокращенной форме как – NPL, именно просроченная задолженность в рамках погашения основного долга и/или плановые проценты за использование ссудных средств, выданных банком.

Схожая формулировка описания просроченной задолженности планируется внести¹ при принятии изменений в «Положение о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» разработанный и принятый со стороны Центрального Банка Республики Узбекистан в соответствии с Законами «О Центральном Банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности» и «О бухгалтерском учёте», где просроченная задолженность² - обязательства перед банком, которые не были исполнены (ненадлежащим образом исполнены) должником в сроки, указанные в договоре или правовых актах.

Куда более релевантным представляется определение просроченной задолженности в проекте Федерального закона РФ «О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц». Как следует из текста ст. 2 данного законопроекта, просроченная задолженность представляет собой «суммарный объем не исполненных должником в установленный срок денежных обязательств, обязанность по уплате которых возникла вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства перед кредитором, в том числе в результате неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица, включая суммы неустойки (штрафов, пеней) и процентов, начисленных за просрочку исполнения обязательств, если иное не установлено федеральным законом или договором»³.

К слову Международный валютный фонд, описывает просроченную задолженность⁴ – как платежи просрочка по которым составляет более 90 дней, или которые вряд ли будут погашены в полном объеме без взыскания залога.

Стоит отметить, что внимание к определению понятия о просроченной задолженности со стороны банков и других финансовых учреждений было

¹ Официальный сайт Центрального Банка Республики Узбекистан - https://cbu.uz/ru/press_center/news/561286/

² Портал обсуждения проектов нормативно-правовых актов Республики Узбекистан - <https://regulation.gov.uz/ru/d/51349>

³ Мазурин В.В. «Механизм работы с просроченной и проблемной задолженностью в розничном кредитном портфеле российских банков» - //Финансовый менеджмент, 2016г. с.119

⁴ Nonperforming Loans - International Monetary Fund <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2002/02-68.pdf>

обострено после мирового финансового кризиса 2008 года. Об этом свидетельствуется также в Руководящем указании «Пруденциальный подход к проблемным активам - определения необеспеченных рисков и воздержание» выпущенный 2016 году со стороны Базельского Комитета по банковскому надзору. Базельский комитет выступают за внедрение термина «проблемные позиции» (“Non-Performing Exposures” (NPE))⁵, охватывающий более широкий диапазон сложных активов, чем термин «проблемные кредиты». Согласно описанию, проблемные позиции содержат в себе проблемные кредиты, также просроченные долговые ценные бумаги и остальные причитающиеся суммы (включая проценты и комиссии), также некоторые за балансовые позиции (такие как обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии). Кроме того, термин «проблемные активы» используется для обозначения заложенных активов без права выкупа.

Просроченная задолженность — не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору⁶, считает в своей научной статье Конорев В.В.

Итак, единого определения проблемной задолженности не существует. Определения стран различаются, и признается, что вполне возможно, что то, что подходит для одной страны, может не подходить для другой. Однако существует некоторое совпадение мнений по этому вопросу. Во-первых, просроченная задолженность имеет платежи по процентам и / или основной сумме просрочены на 90 дней или более, или же процентные платежи, равные 90 дням или более, которые были капитализированы, рефинансированы или задержаны по соглашению с должником, или платежи просрочены менее чем на 90 дней, но есть и другие веские причины - например, банкротство должника — т.е. сомнение в том, что платежи будут произведены полностью. Во-вторых, после того, как задолженность классифицируется как просроченная, она (и / или любые замещающие ссуды) должна оставаться классифицированной так до тех пор, пока не будут списаны или не будут получены выплаты процентов и / или основной суммы поэтому или последующим долговым обязательствам, заменяющим первоначальную. Но ключевыми составляющими согласованного определения просроченной

⁵ Базельский Комитета по банковскому надзору «Пруденциальный подход к проблемным активам - определения необеспеченных рисков и воздержание», 2016 (на англ. языке) - <https://www.bis.org/bcbs/publ/d403.pdf>

⁶ Конорев В.В. Причины возникновения и особенности формирования просроченной задолженности в коммерческих банках/В.В.Конорев//Политика, экономика и инновации. – 2017. - № 4. – С.1 - 6

задолженности являются жесткий количественный критерий просрочки продолжительностью 90 дней (days past-due (dpd)) и качественный критерий «маловероятности выплаты» (“unlikeliness to pay” (UTP)), когда есть свидетельства того, что погашение основной суммы долга и процентов в полном объеме маловероятно без обращения взыскания на залоговое обеспечение, независимо от того, просрочено ли долговое обязательство.

К слову, просроченная задолженность может быть результатом экономических неудач, но это больше, чем просто показатель неспособности (или нежелания) должника платить: неработающая ссуда является бременем как для кредитора, так и для заемщика в нашем случае коммерческого банка и его операционной деятельности. К примеру, для должника просроченная задолженность удерживают ценный залог, в тоже время затрудняя получение нового финансирования и осуществление инвестиций, в то же время кредитор должен покрыть расходы на просроченную задолженность, включая расходы на его ликвидацию. Пока дело о проблемных кредитах не будет разрешено, требования к капиталу ограничивают создание нового кредита. «Высокие показатели NPL сказываются на балансах банков и тормозят их прибыльность. Они сокращают предложение кредита, искажают распределение кредита, ухудшают доверие рынка и замедляют экономический рост»⁷ как это описывается в статье Саймона Квана и Роберта Эйсбеса.

Коммерческие банки в качестве кредитно-финансовых учреждений являются необходимыми элементами финансовой системы, но необходимо помнить про то, что одной из главных задач деятельности этих финансовых институтов является повышение дохода. Ресурсы для привлечения и увеличения тех самых доходов являются все без исключения субъекты финансовых отношений - учредители, вкладчики, кредиторы и непосредственно персонал банка. Следовательно, увеличения доли просроченной задолженности в кредитном портфеле банка негативно влияет на всех участников финансовых отношений, связанных с банком. К слову в научной статье Гречишниковой Д.Ю. и Новосельцевой М.М. отмечается, что для каждой из перечисленных фигур, финансовых отношений, максимально важно повысить эффективность и прибыльность деятельности банка, ведь от

⁷ Simon H. Kwan, Robert A. Eisenbeis “An analysis of inefficiencies in banking: A stochastic cost frontier approach” – пер. с англ. «Анализ неэффективности в банковской сфере: стохастический подход границы затрат» - https://www.researchgate.net/profile/Robert-Eisenbeis/publication/5042091_An_analysis_of_inefficiencies_in_banking_A_stochastic_cost_frontier_approach/links/0deec52a5efb18b902000000/An-analysis-of-inefficiencies-in-banking-A-stochastic-cost-frontier-approach.pdf

этого зависит дальнейшее увеличение капитала коммерческого банка⁸, и его финансово-экономическая выгода, на чём строится вся операционная деятельность банка.

Банки должны тщательно управлять портфелями просроченной задолженности, поскольку повышенные коэффициенты могут серьезно повредить финансовой и операционной деятельности финансового учреждения. Значительно превышение нормального уровня проблемных кредитов может обесценить прибыль и дивиденды коммерческого банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мазурин В.В. «Механизм работы с просроченной и проблемной задолженностью в розничном кредитном портфеле российских банков» - //Финансовый менеджмент, 2016г. с.119
2. Конорев В.В. Причины возникновения и особенности формирования просроченной задолженности в коммерческих банках/В.В.Конорев//Политика, экономика и инновации. – 2017 № 4. – С.1 – 6
3. Гречишникова Д.Ю. Новосельцева М.М. «Анализ операционной деятельности коммерческих банков по оценке уровня долговой нагрузки населения в современных условиях» - // Экономика, предпринимательство и право. 11 [5].2021 стр. 1237 – 1244
4. https://www.researchgate.net/profile/Robert-Eisenbeis/publication/5042091_An_analysis_of_inefficiencies_in_banking_A_stochastic_cost_frontier_approach/links/0deec52a5efb18b902000000/An-analysis-of-inefficiencies-in-banking-A-stochastic-cost-frontier-approach.pdf
5. <https://www.bis.org/bcbs/publ/d403.pdf>
6. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2002/02-68.pdf>
7. <https://cbu.uz>
8. <https://regulation.gov.uz>

⁸ Гречишникова Д.Ю. Новосельцева М.М. «Анализ операционной деятельности коммерческих банков по оценке уровня долговой нагрузки населения в современных условиях» - // Экономика, предпринимательство и право. 11 [5].2021 стр. 1237 - 1244