

О.А. Файзуллаев,
магистрант Банковско-финансовой академии РУз

Ш.Д. Сулаймонов,
магистрант Банковско-финансовой академии РУз

РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Аннотация: Данная статья посвящена раскрытию теоретической концепцией проблемного кредита и его влияния на деятельность коммерческого банка, факторов влияющих на формирование просроченной задолженности, изучения моделей и системности в работе с просроченной задолженностью.

Ключевые слова: проблемные кредиты, банковские операции, банковские продукты, активы, пассивы, влияющие факторы, безработица, инфляция, ставка рефинансирования.

Аннотация: Мазкур мақола муаммоли кредитнинг назарий тушунчаси ва унинг тижорат банкининг фаолиятига таъсири, муддати ўтган қарзларнинг шаклланишига таъсир этувчи омиллар, муддати ўтган қарзлар билан ишлаш моделлари ва изчиллигини ўрганишга бағишланган.

Калит сўзлар: муаммоли кредитлар, банк операциялари, банк маҳсулотлари, активлар, пассивлар, таъсир кўрсатувчи омиллар, ишсизлик, инфляция, қайта молиялаштириш ставкаси

Annotation: This article is devoted to the disclosure of the theoretical concept of a problem loan and its impact on the activities of a commercial bank, factors affecting the formation of overdue debt, the study of models and consistency in working with overdue debt.

Key words: problem loans, banking operations, banking products, assets, liabilities, influencing factors, unemployment, inflation, refinancing rate.

На сегодняшний день, проблемы банковского сектора обсуждаются не только на уровне регулятора, Центрального Банка, но и непосредственно на совещаниях и селекторных собраниях и при выезде на места, первым лицом государства Президентом Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёевым, который выражая свою обеспокоенность: «Мы выделяем беспрецедентные средства. Если мы будем выдавать их всем, и никто не будет отвечать за возврат средств, кто будет вести учёт в государстве? Каждый хошим должен отчитаться о погашении кредитов в своём регионе»¹ подчеркнул Президент в ходе видеоселекторного совещания проведенного 12 мая 2021 года посвящённом экономическому росту в регионах и отраслях. К слову, данная обеспокоенность имеет место быть так, как влияние просроченной задолженности по кредитам отрицательно влияет на банковский сектор страны и тормозит развитие ключевых отраслей экономики.

¹ Ш.М. Мирзиёев. Из речи видеоселекторного совещания проведенного 12 мая 2021 года посвящённом экономическому росту в регионах и отраслях. – доступно по ссылке <https://www.gazeta.uz/ru/2021/05/12/npl/> на 1 декабря 2021 года

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.

Международный валютный фонд, описывает просроченную задолженность² – 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 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))³, 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 забалансовые 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 договору⁴, считает в своей научной статье Конорев В.В.

² Nonperforming Loans - International Monetary Fund <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2002/02-68.pdf>

³ Базельский Комитет 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>

⁴ 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

Большой объем просроченной задолженности существенно снижает эффективность банка в виде:

- снижение чистого процентного дохода;
- увеличение расходов на обесценение;
- потребность в дополнительном капитале для активов с высокой степенью риска;
- более низкие рейтинги и повышенная стоимость фондирования, что отрицательно сказывается на оценке капитала;
- снижение склонности к риску при новом кредитовании; а также
- дополнительное время на управление и затраты на обслуживание для решения проблемы.

В ходе работы с просроченной задолженностью коммерческие банки как в мире, так и в Узбекистане вложили значительные ресурсы и усилия в борьбу с просроченной задолженностью. Эти действия включают:

- приведение своего бизнеса в соответствие с нормативными требованиями, например создание отдельных специализированных внутренних подразделений по проблемным кредитам;
- более строгое определение, категоризация и резервирование неработающих кредитов;
- разработка дополнительных продуктов реструктуризации.

При своевременном мониторинге клиента появление просроченной задолженности можно выявить на ранних стадиях, на которых отражаются признаки будущей финансовой несостоятельности должника.

Первыми признаками определения просроченной задолженности являются:

- 1) несвоевременное внесение оплаты, а также необоснованные задержки от заемщика;
- 2) нежелание кредитора давать полное разъяснение своей финансовой отчетности;
- 3) переход заемщика на новые рынки деятельности и сбыта;
- 4) изменения в составе руководителей предприятия - заемщика;
- 5) неблагоприятные тенденции и изменения в развитии рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность;
- 6) просьбы со стороны заемщика по отсрочке выплат кредита;
- 7) нецелевое использование кредита.

Лучшая практика для банков в решении проблемы просроченной задолженности — это разработка всеобъемлющих стратегических планов с подробным описанием того, как они будут систематически обращаться с просроченной задолженностью. Классы активов обычно делятся на две основные категории:

- розничные ссуды/кредиты – потребительские, ипотечные ссуды, автокредиты, микрозаймы и прочие;

•не розничные ссуды/кредиты - в основном корпоративные ссуды/кредиты.

Стратегия должна быть адаптирована для каждого класса активов и быть реалистичной и достижимой за счет создания устойчивых долгосрочных решений по устранению недостатков капиталовложений и рентабельности.

В этом случае имеет место ознакомиться с мнением экспертов международной консалтинговой компании Alvarez and Marsal, Т. МакАлиз, Х. Кумар, Д. Эроч, которые выдвигают шести этапную методологию менеджмента просроченной задолженности:

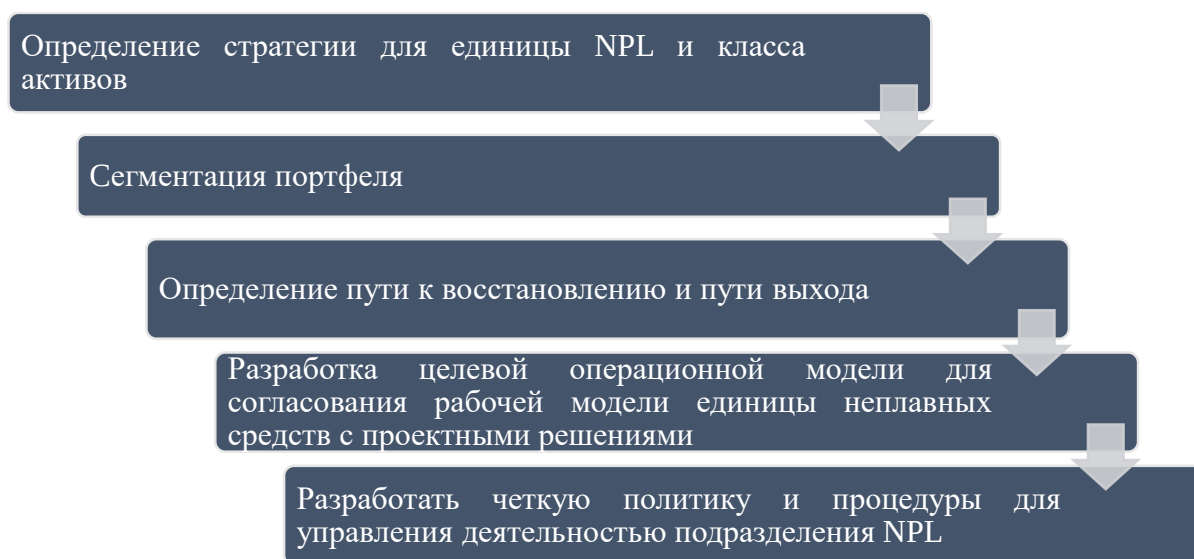


График 1. Методология шестиэтапного управления просроченной задолженности (NPL)⁵

Стоит отметить, что очень важно иметь подробный план действий по отработке всех существенных кредитных позиций выше определенного порога, а также планы на уровне сегмента или кластера для оставшегося портфеля. Каждый план должен содержать актуальную информацию с указанием ключевых факторов ценности, рисков, этапов, диапазона восстановления и времени восстановления. В планах действий следует учитывать каждую подверженность риску на уровне взаимоотношений, а не на уровне отдельного кредита или заемщика.

В правовом поле работа с просроченной задолженностью производится на основе кредитного договора обговоренного и подписанного с заёмщиком, которой в свою очередь вытекает из гражданского права. В плане урегулирования долга также имеются следующие варианты работы с юридической стороны:

- 1) Внесудебное обеспечение исполнения: договорное соглашение;

⁵ Т. МакАлиз, Х. Кумар, Д.Эроч. Аналитический доклад. Наилучшие практики для эффективного управления просроченной задолженности, 2016 пер. с англ. «Best practices for effectively managing non-performing loans» - https://www.alvarezandmarsal.com/sites/default/files/sidebarcallouts/am_nplpublication_f_pages.pdf

- 2) Судебное исполнение: отражение решение на обеспечение и/или иное указанное в договоре;
- 3) Гибридные процедуры: частные работы с участием судебных или административных органов;
- 4) Судебная реорганизация: формальная реорганизация жизнеспособных заемщиков под надзором суда;
- 5) Ликвидации: ликвидация в судебном порядке без реструктуризации

Для того чтобы определить все юридические препятствия для разрешения проблемных кредитов в конкретной юрисдикции, необходимо провести подробный и всесторонний анализ правовой системы. Без такого анализа возможно, что будет упущено из виду важное, но не столь очевидное препятствие на пути разрешения проблемных кредитов. Такой анализ не может быть выполнен только с помощью настольного анализа, он должен включать полевые исследования, например, интервью с банками, инвесторами, консультационными фирмами и другими органами, принимая во внимание правовые аспекты банковской деятельности в Республике Узбекистан. Как указано выше, разрешение проблемных кредитов — это сложная задача, требующая междисциплинарного подхода, основанного на различных знаниях (например, регулирующих, налоговых, бухгалтерских, юридических, финансовых, банковских). В целом у банка есть два варианта решения проблемы просроченных кредитов:

- внутренняя работа с неработающими кредитными ресурсами. Есть несколько решений, позволяющих банкам справляться с неработающими кредитами внутри компании (например, внутренние отделы тренингов, аутсорсинг). Основная характеристика этого метода заключается в том, что проблемные кредиты остаются на балансах банков.

- передача части или всего портфеля проблемных кредитов другому лицу. Банк переводит свой проблемный портфель, чтобы удалить проблемные ссуды со своих балансов (например, продать его на рынке, передать в специализированную организацию). Этот метод включает любые типы соглашений о разделении рисков.

Благодаря этому методу первоначальный кредитор остается стороной кредитного соглашения со всеми правами и обязанностями по отношению к заемщику, а «покупатель» не получает никаких прямых прав против заемщика, а только против кредитора. Этот тип транзакции также известен как синтетическая продажа.

Многие эксперты считают, что перевод проблемных кредитов является более подходящим подходом для банков, поскольку они должны сосредоточиться на своей основной деятельности и не отвлекаться на проблемные кредиты. Принимая во внимание эти две возможности, мы можем разделить юридические и нормативные препятствия на две группы:

•В первую группу входят те юридические и нормативные препятствия, которые пагубно влияют на урегулирование проблемных кредитов, независимо от того, какое юридическое лицо (банк, инвестор, компания по управлению активами) занимается урегулированием проблемных кредитов. Эта группа препятствий влияет на все организации, которые занимаются урегулированием проблемных кредитов. В целом, правовые препятствия для этой группы обычно обнаруживаются в рамках несостоятельности и правоприменения (например, сжатие, отсутствие ускоренных процедур банкротства, недостатки в системе управления несостоятельностью).

•Вторая группа относится к тем юридическим и нормативным препятствиям, которые препятствуют транзакции по переводу проблемных кредитов из банка в другую организацию, и препятствиям, которые препятствуют функционированию предприятия, принявшего на себя проблемные кредиты. Этот тип препятствий редко содержится в механизмах несостоятельности и правоприменения. Обычно большинство этих препятствий носит нормативный характер (например, конфиденциальность данных, лицензионные требования). Однако другие правовые области (например, гражданское судопроизводство, законы, регулирующие контракты) могут включать положения, препятствующие передаче проблемных кредитов. При этом отсутствие правильного правового регулирования этих вопросов в Узбекистане.

Юридические препятствия не только влияют на разрешение проблемных кредитов как таковое, но и препятствуют развитию рынков проблемных долгов. Недостаточно развитая правовая система не только препятствует урегулированию проблемных кредитов с точки зрения медленного и неэффективного правоприменения и несостоятельности, но совокупность обоих типов правовых препятствий может препятствовать развитию проблемного долгового рынка. Следовательно, необходимо устранять как правовые, так и нормативные препятствия, чтобы способствовать развитию проблемных долговых рынков. А именно, инвестор в проблемные кредиты анализирует обе группы препятствий в конкретной правовой системе и на основе такого анализа решит, выходить ли на тот или иной рынок и какую цену он готов заплатить за конкретный проблемный кредит / портфель. Базовый анализ, казалось бы, предполагает, что первая группа препятствий влияет на цену ссуды больше, чем вторая, в то время как последняя влияет на решение инвестора, выходить на рынок или нет.

Опираясь на существующую литературу, можно определить, что имеется взаимосвязь между просроченной задолженностью и экономическими показателями. С одной стороны, макроэкономическая среда и факторы, специфичные для банков, влияют на эффективность кредитов. С другой стороны, высокая концентрация просроченной задолженности оказывает негативное влияние на экономику, замедляя создание новых кредитов и ухудшая ожидания рынка. В целом факторы, влияющие на просроченную

задолженность, делятся на две группы: макроэкономические условия (такие как инфляция, процентная ставка и рост реального ВВП) или микроэкономические, специфические для банка факторы (коэффициенты достаточности капитала, качество управления рисками).

В научных работах Бека, Якубика и Пилоу отмечается прямая взаимосвязь динамики ВВП с объёмом просроченных задолженностей, в дополнении отмечаются следующие макроэкономические показатели существенно влияющие на показатели NPL, такие как обменный курс и процентная ставка по кредитам.⁶ Схожая взаимосвязь была описана в работах Р. Эспинозы и А. Прасад где основное внимание уделяется банкам в странах Персидского залива, а также документально подтверждено, как более низкий экономический рост и более высокие процентные ставки вызывают рост неработающих кредитов.⁷

К слову ВВП Республики Узбекистан на протяжении нескольких лет показывает стабильный рост, как в номинальной, так и в реальной величине. Но, к сожалению, глобальная пандемия COVID 19 затронула и также экономику Республики Узбекистан. Данную закономерность можно увидеть с графика 2 предоставленного ниже.

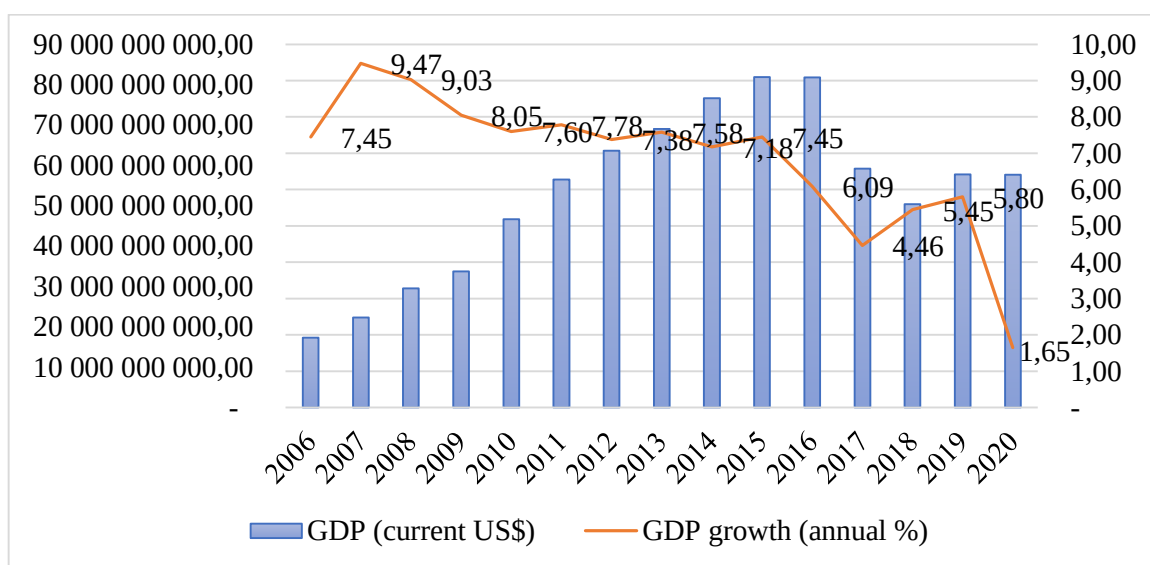


График 2. Динамика ВВП Республики Узбекистан⁸

Стоит отметить, что на протяжении долгого времени ВВП страны имела стабильный прирост более 7 процентов в год, им даже несмотря на проведенную девальвацию и либерализацию национальной валюты рост в

⁶ Р.Бек, П.Якубик и А.Пилоу. «Неработающие ссуды Что имеет значение помимо экономического цикла?» перевод с англ. «Non-performing loans What matters in addition to the economic cycle?» - 2013, <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecbwp1515.pdf>

⁷ Р. Эспиноза, А. Прасад. «Безнадежные ссуды в банковской системе стран Персидского залива и их макроэкономические последствия» перевод с англ. «Nonperforming Loans in the GCC Banking System and their Macroeconomic Effects» - 2010 - <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2010/wp10224.pdf>

⁸ Составлено автором на основе статистических данных Всемирного Банка доступных по ссылке - <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators#>

годы реформ 2017 – 2019 является также показательным. Из этого исходит встречный вопрос касемо динамики проблемных кредитов, которые описываются в графике 3 ниже.

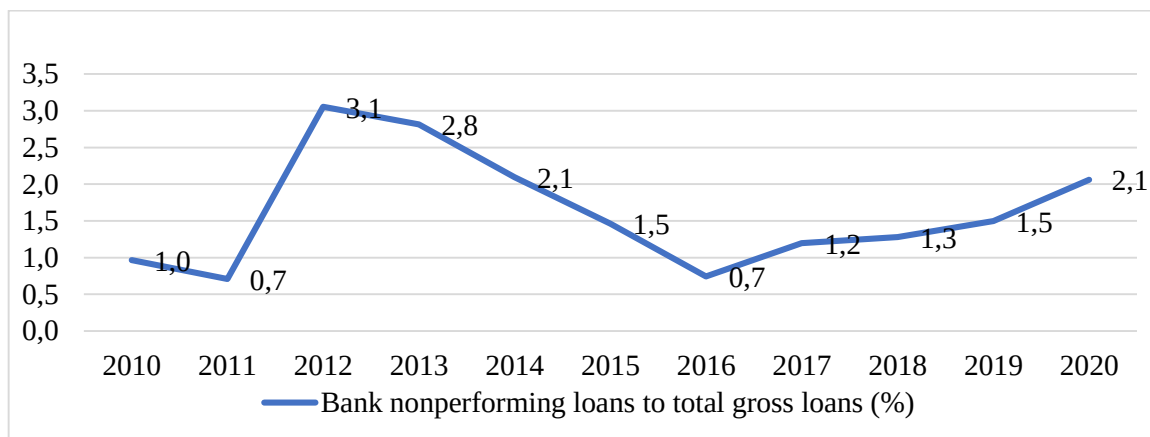


График 3. Динамика проблемных кредитов (NPL) в отношении кредитного портфеля банков Республики Узбекистан за 2010 – 2020 гг.⁹

Следует отметить также что динамика роста просроченных задолженностей имеет место быть с 2017 года когда была произведена соответствующая девальвация национальной валюты в 2 раза, что в свою очередь повлияло на платёжеспособность населения и предприятий.

Еще одним не маловажным фактором в увеличении доли просроченной задолженности в банковской сфере Узбекистана является динамика ставки рефинансирования – которая напрямую определяет цену денег в экономике страны.

Таблица 1
Динамика ставки рефинансирования Центрального Банка РУз¹⁰

Период действия	Процент
11.09.2020 — ...	14
15.04.2020 — 11.09.2020	15
25.09.2018 — 14.04.2020	16
28.06.2017 — 24.09.2018	14
01.01.2015 — 27.06.2017	9
01.01.2014 — 31.12.2014	10
01.01.2011 — 31.12.2013	12
15.07.2006 — 31.12.2010	14
21.12.2004 — 14.07.2006	16

Постепенное увеличение стоимости кредитных денег путем увеличения ставки рефинансирования, является немаловажным фактором роста NPL, но и рычагом удержания инфляции в стране.

⁹ Источник: Составлено автором на основе статистических данных Всемирного Банка доступных по ссылке - <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators#>

¹⁰ Источник: Составлено автором на основе статистических данных Центрального Банка Республики Узбекистан доступных по ссылке https://cbu.uz/ru/services/open_data/refinancing-rate/xlsx/

Немаловажным фактором, на макроуровне, влияющим на образование просроченной задолженности также является уровень инфляции в стране, в Узбекистане за последний период были приняты ряд решений касательно уменьшения уровня инфляции и обеспечения благосостояния населения, с последующим переходом на инфляционное таргетирование на уровне 5% в год.

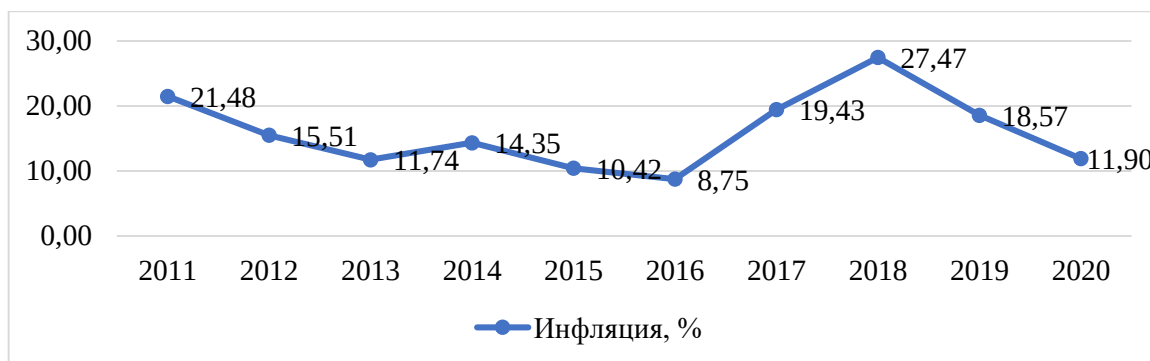


График 4. Уровень инфляции в Республике Узбекистан с 2011 – 2020 гг.¹¹

Также выявлено что, имеются специфические для банка факторы, существенно влияющие на показатель NPL, включая рост кредитного портфеля, прибыльности, операционная эффективность, капитализация и диверсификация доходов. К примеру, рост кредитного портфеля положительно влияет на коэффициент просроченной задолженности, потому что, когда банки увеличивают объем своих кредитов, они могут снизить процентные ставки по кредитам и проверки кредитоспособности заемщиков, чтобы привлечь заемщиков.

Тем не менее показатель просроченной задолженности в Узбекистане является одним из низких в регионе в сравнении с Казахстаном и Кыргызстаном:

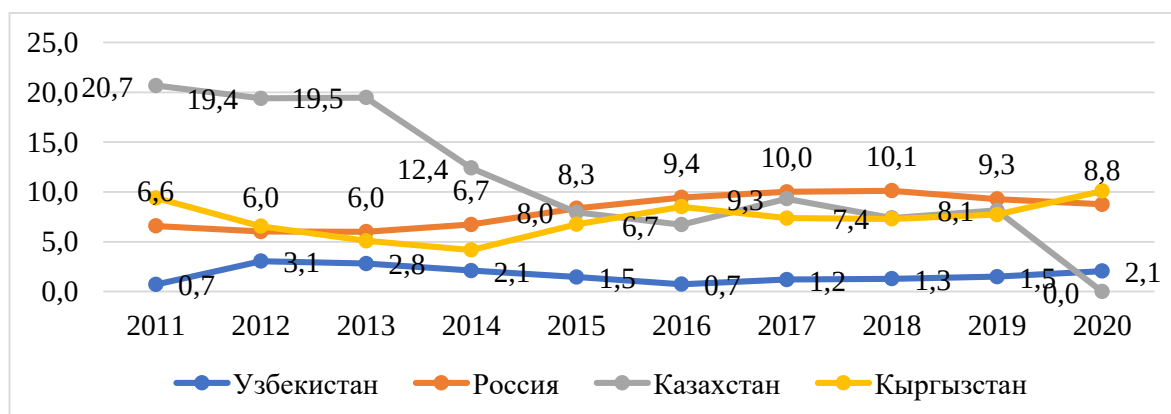


График 5. Динамика NPL в разрезе стран СНГ за 2011-2020 гг.¹²

¹¹ Составлено автором на основе статистических данных Всемирного Банка доступных по ссылке - <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators#>

¹² Источник: Составлено автором на основе статистических данных Всемирного Банка доступных по ссылке - <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators#>

Что в свою очередь является неплохим относительным показателем, для сравнения загруженности банков в выбытии просроченной задолженности. Но не сопоставляемым показателем в разрезе кредитного портфеля сравниваемых стран, где, к примеру размер кредитного портфеля в России за 2020 год равен 885,4 млрд. долларов США при пересчете по курсу на 1 декабря 2021 года¹³, тогда как показатели кредитных портфелей Казахстана и Узбекистана составляют 39,8 млрд.¹⁴ и 25,5 млрд.¹⁵ соответственно при пересчете в доллары США.

Учитывая умеренную статистику за прошлые года в 2021 году по состоянию на 1 ноября 2021 года уровень NPL в Узбекистане составил 5,7% от объёма кредитного портфеля, который за 10 месяцев вырос с 276 975 млрд. сум до 316 200 млрд. или 14% от показателя на 01.01.2021 года.

Согласно таблицам 2 и 3 приведенных ниже можно констатировать тот, факт, что объём проблемных кредитов показал значительный рост в сопоставлении показателей на 1 января 2021 года, к слову данный рост составил 18 017 млрд. Сум что в 3 раза больше показателя в начале года.

Таблица 2

Информация о проблемных кредитах коммерческих банков по состоянию на 1 января 2021 года

№	Наименование банка	Кредитный портфель	из них, проблемные кредиты (NPL)	Доля
Всего		276 975	5 785	2,1%
Банки с государственной долей		244 484	5 168	2,1%
1	Узнацбанк	65 598	1 862	2,8%
2	Узпромстройбанк	39 898	379	1,0%
3	Асака банк	34 122	1 109	3,2%
4	Агробанк	24 997	308	1,2%
5	Ипотека банк	24 304	548	2,3%
6	Народный банк	18 792	533	2,8%
7	Кишлок курилиш банк	13 823	210	1,5%
8	Микрокредитбанк	8 540	87	1,0%

¹³ Согласно статистическим данным аналитического обзора Банка России за II квартал 2021 года - http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/35586/analytical_review_bs-2021-2.pdf

¹⁴ Сайт Капитал. Центр деловой информации - <https://kapital.kz/finance/98979/banki-narashchivayut-kreditnyy-portfel.html>

¹⁵ Согласно статистическим данным Центрального Банка Республики Узбекистан - <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/436567/>

9	Турон банк	6 669	52	0,8%
10	Алока банк	5 706	6	0,1%
11	Азия Алянс банк	1 852	59	3,2%
12	Пойтахт банк	110	4	3,5%
13	Узагроэкспортбанк	73	10	14,2%
Другие банки		32 491	617	1,9%
14	Хамкор банк	7 249	252	3,5%
15	Ипак йули банк	4 947	156	3,1%
16	Капитал банк	4 455	41	0,9%
17	Ориент Финанс банк	3 428	40	1,2%
18	Инвест Финанс банк	3 073	26	0,8%
19	Траст банк	2 243	51	2,3%
20	Давр банк	1 297	10	0,8%
21	УзҚДБ банк	993	0	0,0%
22	Тенге банк	981	0	0,0%
23	Савдогар банк	826	4	0,5%
24	Универсал банк	793	0,4	0,0%
25	Туркистон банк	744	1	0,1%
26	Зираат банк	600	2	0,3%
27	Равнак банк	445	5	1,0%
28	Хай-Тек банк	243	0,5	0,2%
29	Мадад инвест банк	146	30	20,2%
30	Анор банк	23	0	0,0%
31	ДБ банка Садерат Иран	5	0,3	5,4%
32	Тибиси банк	0,01	0	0,0%

Источник: Статистические данные Центрального Банка Республики Узбекистан - <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/436567/>

Таблица 3

Информация о проблемных кредитах коммерческих банков по состоянию на 1 ноября 2021 года

№	Наименование банка	Кредитный портфель	из них, проблемные кредиты (NPL)	Доля
Всего		316 200	18 017	5,7%
Банки с гос.долей		272 402	15 670	5,8%
1	Узнацбанк	69 425	3 217	4,6%
2	Узпромстройбанк	42 488	1 540	3,6%
3	Асака банк	37 715	1 808	4,8%
4	Агробанк	31 113	1 407	4,5%
5	Ипотека банк	28 853	1 173	4,1%
6	Народный банк	20 785	4 365	21,0%
7	Кишлок курилиш банк	16 505	895	5,4%
8	Микрокредитбанк	10 749	723	6,7%
9	Турон банк	7 859	172	2,2%
10	Алока банк	6 772	333	4,9%
11	Пойтахт банк	90	5	5,9%
12	Узагроэкспортбанк	49	32	66,7%
Другие банки		43 799	2 347	5,4%
13	Хамкор банк	9 030	172	1,9%
14	Капитал банк	7 152	260	3,6%
15	Ипак йули банк	6 456	296	4,6%
16	Инвест Финанс банк	3 630	76	2,1%
17	Ориент Финанс банк	3 451	46	1,3%
18	Траст банк	2 581	79	3,0%
19	Давр банк	1 978	25	1,3%
20	Азия Альянс банк	1 896	238	12,5%
21	Тенге банк	1 712	121	7,1%

22	УзКДБ банк	1 347	0	0,0%
23	Савдогар банк	827	110	13,2%
24	Универсал банк	790	23	3,0%
25	Туркистон банк	695	485	69,8%
26	Зираат банк	669	6	0,9%
27	Равнак банк	572	185	32,3%
28	Анор банк	477	0,1	0,0%
29	Тибиси банк	205	11	5,3%
30	Хай-Тек банк	173	169	97,5%
31	Мадад инвест банк	143	45	31,3%
32	ДБ банка Садерат Иран	14	0,1	1,0%

Источник: Статистические данные Центрального Банка Республики Узбекистан - <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/567540/>

К примеру по итогам по состоянию на 1 ноября 2021 года банк с наибольшим объемом проблемных кредитов является Народный Банк, где объём NPL составляет 21% процент от кредитного портфеля или 4 365 млрд. сум в денежном выражении. В процентном выражении лидеров в объёме NPL является Хай Тек Банк, где NPL охватывает долю почти 97,5% от кредитного портфеля.

Стоит признать, что, ряд экономических факторов так, или иначе влияют на банковскую среду, что в купе даёт отсутствия ликвидности у банков, приводит к банкротству и других экономически – структурным потерям. И в части касаясь влияющих факторов на образование NPL в Узбекистане необходимо узнать фактор от частного к общему.

С теоретической точки зрения работа с просроченной задолженностью имеет разную специфику, интенсивность и нормативность, но во многих случаях вся работа происходит в рамках 3 наиболее популярных моделей, которые будут приведены ниже:

Первая модель работы с просроченной задолженностью заключается в сохранении объёма просроченных задолженностей на балансе банка и следование установленным процедурам и процессам установленных непосредственно самим коммерческим банком в плане работы с характерными задолженностями.

Согласно таблице 2 приведенной ниже работа с определенной просроченной задолженностью заключается в следующих действиях:

Таблица 4

Ориентировочные сроки управления конкретным проблемным кредитом

Дни отсрочки	Суть принимаемых мер
5	Уведомление о просрочке платежа
30	Письменное уведомление о просрочке кредита
40 и более.	Начать прямой контакт с заемщиком для определения проблемы и потенциальных решений.
90	Начало переговоров о реструктуризации
93	Начальная сегментация и предварительная оценка жизнеспособности завершены
95	Заемщик и гарант(-ы) письменно уведомлены об изменении условий кредита.
100	Дополнительная и встреча с заемщиком (при необходимости); переоценка обеспечения.
115	Дополнительный запрос информации при необходимости
130	Решение заемщика
160	Оценка финансовой и коммерческой жизнеспособности завершена
170	Определен предварительный план реструктуризации и начаты переговоры
210	Анализ различных вариантов реструктуризации
215	План реструктуризации представлен на утверждение
225	План реструктуризации, утвержден банком
240	Письмо-обязательство, подписано заемщиком
270	План реструктуризации, принят заемщиком и утверждён банком

Источник: Саидханова С. «Вопросы автоматизации процессов управления проблемных кредитов в коммерческом банке» // Экономика и инновационные технологии. 2021, №4

Таблица 2 характеризует работу с просроченной задолженностью первой модели, когда объём просроченной задолженности поддается управлению и не влияет на прибыльность и образованию риска рекапитализации, в этом случае банки обычно следуют своим стандартным процедурам и процедурам при работе с просроченными ссудами. За счет увеличения баланса можно смягчить (относительное) влияние портфеля проблемных кредитов (по крайней мере, в отношении возможностей рекапитализации).

Вторая модель основывается на создании подразделения и/или отдела по работе с просроченной задолженностью с задачей по смягчению негативного влияния проблемной части кредитного портфеля на текущий бизнес коммерческого банка, так называемая операционная сепарация. Путем разделения операционной деятельности в плане работы с просроченной задолженностью отдел по работе с просроченной задолженностью требует серьезных вложений в создание отдельного модуля и управление изменениями в течение относительно короткого периода времени (обычно от трех до пяти лет), но эти вложения оправдывают риск при правильной настройке и управлении.

На основе изученных материалов и литературы предлагается следующая схема организации работы отдела по работе с просроченной задолженностью

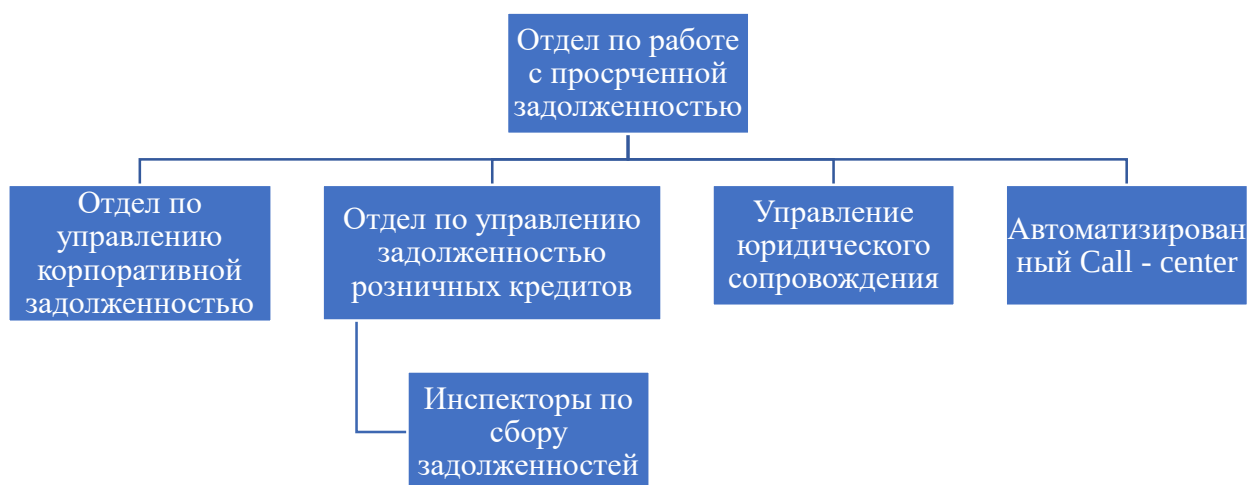


График 6. Пример организационной структуры отдела по работе с просроченной задолженностью¹⁶

Точная организационная структура зависит от контекста каждого банка, включая его целевых клиентов. Например, небольшому банку, обслуживающему в основном розничных клиентов, потребуется автоматизированный колл-центр по сбору платежей, а также отдел по управлению задолженностью по розничным и корпоративным кредитам. Напротив, крупному банку с розничными и крупными корпоративными клиентами требуются специальные отделы для каждого сегмента и могут потребоваться подотделы для обработки особых случаев (например, ведения дела против транснациональной компании в четырех разных странах).

К слову, достаточно небольшой банк на фрагментированном рынке с портфелем неработающих кредитов среднего размера, имеющий доступ к капиталу, мог бы лучше обслуживаться, если бы сосредоточился на быстром увеличении своего портфеля, а не на создании подразделения по работе с просроченной задолженностью.

Третья модель методов работы с просроченной задолженностью основывается на сепарации почти всех вопросов связанных с просроченной задолженностью, операционное, финансовое и юридическое разделение, путем создания отдельного юридического лица куда списывается вся проблемная составляющая просроченной задолженности.

Данной моделью следует пользоваться, когда требуется передача максимального риска. Это может быть сложная операция, требующая значительных вложений обычно значительно больше, чем организация отдела

¹⁶ Составлено автором на основе изученной литературы и материалов

по работе с просроченной задолженностью, где, согласно модели, требуется создание отдельного юридического лица и операционной организации, что может быть чрезвычайно сложным, особенно в отношении оценки просроченной задолженности. Когда другие альтернативы оказались недостаточными и при правильных обстоятельствах, выгода от создания такого рода учреждения может перевесить требуемые инвестиции.

Основное преимущество состоит в том, в этой модели разделяются активы и обязательства банка. Что и помогает правильно привлекать инвесторов, которые преследует вложения в банк, и тех, кто инвестирует в просроченные задолженности и обязательства покупая их.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

I. Законы Республики Узбекистан

1. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ 216 -I «О банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 года
2. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ 154 -I «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 года
3. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ 530 - II «О банковской тайне» от 30 августа 2003 года

II. Постановления и Указы Президента Республики Узбекистан, Постановления Кабинета Министров

4. Указ Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» № УП – 5177 от 2 сентября 2017 года
5. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» №УП-5992 от 12 мая 2020 года

III. Основная литература

6. Грюнинг, Х. ван Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. ванн Грюнинг, С. Брайович Братанович. – М.: Весь мир, 2014. – 288 с.
7. Дыдыкин, А. В. Зарубежная практика организации управления и снижения банковских рисков / А. В. Дыдыкин // Финансы и кредит. – 2013. – № 12 (444). – С. 59 – 65.
8. Жариков, В. В. Управление кредитными рисками : учеб. пособие / В. В. Жариков, М. В. Жарикова, А. И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2012. – 244 с.
9. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2010. – 325 с.

10. Жукова, Е. Ф. Банковское дело : учеб. пособие / Е. Ф. Жукова. – М.: Юнити, 2014. – 207 с.
11. Загородников, С. В. Финансы и кредит : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим спец. / С. В. Загородников – 3 – е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2013. – 288 с.

IV. Интернет-сайты

31. <https://regulation.gov.uz/ru/d/51349>
32. <https://kapital.kz/finance/98979/banki-narashchivayut-kreditnyy-portfel.html>
33. <https://cbu.uz>
34. <https://www.cbr.ru>
35. <https://databank.worldbank.org>
36. <https://www.gov.uk/guidance/insurance-premium-tax>
37. <https://www.gfsc.gg/consumers/insurance/payment-protection-insurance-ppi>