

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

Исматова Ирода Исмат кизи,
магистрант Ташкентского финансового института

Аннотация

В тезисе раскрыты дальнейшие повышение уровня кредитного потенциала банков. Рассмотрены некоторые проблемы, связанные с повышением эффективности управления проблемными кредитами. Показано опыт банков развитых стран которые применяют сложную систему большого количества показателей для оценки кредитоспособности клиентов. Сделан полный анализ актуальных проблем по управлению кредита.

Как подчеркнул Президент страны И.А.Каримов в своем докладе на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год, «по сравнению с 2013 годом объемы кредитов, выделенных банками только на финансирование программ модернизации и технологического обновления производств, увеличились на 1,2 раза, а на пополнение оборотных средств – более чем в 1,3 раза»¹.

Дальнейшее повышение уровня кредитного потенциала банков, в первую очередь, зависит от эффективности управления проблемными кредитами.

Однако, имеются некоторые проблемы, связанные с повышением эффективности управления проблемными кредитами. В частности, недобросовестные заемщики всегда стараются получить кредит на любых

¹ Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача. – Ташкент: Узбекистон, 2015. - С.41.

условиях, поскольку знают, что вряд ли вернут кредит, поэтому снижается эффективность распределения кредитных ресурсов. Процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка. Следствием этого становится снижение объемов и установление высоких процентных ставок кредитования. Поэтому банкам остается либо проводить рискованную кредитную политику, при этом возникает угроза финансовой состоятельности самих кредиторов, либо банки стремятся максимально ограничить выдачу ссуд, несмотря на наличие на рынке надежных заемщиков.

Кроме того, применяемая отечественными банками методика определения кредитоспособности клиентов имеет ряд недостатков.

Используемая в настоящее время в Узбекистане методика определения возвратности кредита основывается лишь на анализе нескольких основных показателей (коэффициент покрытия, показатель ликвидности, коэффициент автономии и динамика наличия собственных оборотных средств) и в случае наличия поручителей, анализ проводится по тем же показателям. Данная методика не дает полноценной характеристики потенциального заемщика и не учитывает его «кредитной истории», а также исключает такие варианты, при которых предприятие заемщик может лишиться своей лицензии (либо работы – для физического лица) или испытывать временные затруднения с выплатой банку своего долга. Существует много других факторов, не учитываемых данной методикой, которые могут привести не только к образованию просроченной задолженности у заемщика, но и к кризисному положению банка.

Коэффициенты, используемые для анализа, не всегда могут дать объективную характеристику финансового состояния заемщика в связи с инфляцией, собственностями переходного состояния в экономике, спецификой деятельности заемщика в зависимости от отраслевой принадлежности. Это требует сравнения со среднеотраслевыми показателями при отсутствии необходимой для сравнения информации.

Банки развитых стран применяют сложную систему большого количества показателей для оценки кредитоспособности клиентов. Эта система дифференцирована в зависимости от характера Заемщика (фирма, частное лицо, вид деятельности), а также может основываться как на сальдовых, так и оборотных показателях отчетности клиентов.