

ССУДАНЫ КАЙТАРБАЙ КОЮУ ТОБОКЕЛИ ЖАНА АГА ТААСИР КЫЛУУЧУ ФАКТОРЛОР

РИСК НЕВОЗВРАТА ССУДЫ И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА НЕЕ

RISK OF LOAN NON-REPAYMENT AND FACTORS INFLUENCING IT

Аннотация: макалада көйгөйлүү кредиттердин келип чыгуу себептерин аныктоого байланышкан маселелердин теориялык аспектилери талкууланат.

Аннотация: в статье рассмотрены теоретические аспекты вопросов, связанных с выявлением причин возникновения проблемных кредитов.

Annotation: The article discusses the theoretical aspects of issues related to identifying the causes of problem loans.

Негизги сөздөр: банк системасы, коммерциялык банктар, көйгөйлүү кредиттер, тобокелдиктерди аныктоо факторлору.

Ключевые слова: банковская система, коммерческие банки, проблемные кредиты, факторы выявления рисков.

Keywords: banking system, commercial banks, problem loans, risk identification factors.

Потери от непогашения ссуд - неизбежный продукт активной деятельности любого банка. Их невозможно полностью ликвидировать, но свести к минимуму - нереально. В коммерческих банках существует целая система, помогающая выявить причины возникновения проблемных кредитов, а также спрогнозировать само их появление. Согласно этой системе к возникновению сомнительных кредитов приводят факторы, зависящие и независящие от банка. К первым факторам относятся все аспекты, связанные с кредитным процессом, т.е. с адекватным анализом кредитной заявки, кредитной документацией и т.д.

Самостоятельные факторы - неблагоприятные экономические условия, в которых оказался заемщик, стихийные бедствия. Факторы, влияющие на ухудшение хозяйственной деятельности компании, действуют автономно, независимо от банка. Но банк, зная, где у фирмы возникли слабые места, может и должен дать соответствующие рекомендации, предотвращающие появление несвоевременно погашенных ссуд.

Большое внимание коммерческими банками уделяется прогнозированию проблемных кредитов на первой и второй стадиях кредитного процесса, т.е. этапах анализа кредитной заявки и ее исполнения. Банковская практика сформулировала 25 сигнальных флагов, которые помогают в кредитном процессе выявить потенциальные проблемные кредиты.

Сигналы из истории заемщика

Недавняя финансовая несостоятельность заемщика;

Расхождения и противоречия в информации о заемщике.

Сигналы, касающиеся руководства и управления заемщика

Заемщик ищет партнера, на чьи связи можно рассчитывать;

Невысокие моральные качества руководителя;

Борьба за власть в руководстве среди партнеров, между членами семьи - владельцами компании;

Частые смены в руководстве;

Строптивный, неуравновешенный характер руководителя;

Стремление руководства заемщика ускорить кредитный процесс, оказать давление на банковского работника;

Сигналы, отражающие производство заемщика:

Круг поставщиков и покупателей у заемщика не диверсифицирован;

Ослаблен контроль заемщика за своими дебиторами;

Заемщик относится к той отрасли, которая в данный момент испытывает проблемы;

Упрощенное ведение баланса, т.е. активы и пассивы не детализируются по статьям.

Сигналы, относящиеся к организации кредитования:

Заемщик не представляет четко цель, на которую испрашивается кредит;

У заемщика нет ясной программы погашения ссуды;

Отсутствие резервных источников погашения кредита;

Заемщик не имеет материального (сырьевого и т.д.) обеспечения своей цели, на которую предоставлен кредит;

Сигналы», фиксирующие отклонения от установленных норм:

Нарушения в периодичности предоставления заемщиком отчетных данных о своей хозяйственной деятельности;

Отклонения от нормы порядка ведения банковских счетов (нарушения в системе овердрафта и т.п.);

Пересмотр условий кредитования; изменения в схеме погашения кредита; просьба о пролонгации ссуды;

Отклонения показателей хозяйственно-финансовой деятельности компании-заемщика от плановых или ожидаемых;

Отклонения в системе учета и контроля заемщика.

Эти сигналы настораживают банк и помогают предотвратить просроченные кредиты либо выявить их возникновение. Если банк идентифицировал сомнительные кредиты, какими должны быть его дальнейшие шаги? Банк принимает программу действий, направленную на погашение кредитов. В большинстве случаев заемщик еще не потерял способность отвечать по своим обязательствам. В этой ситуации банк рассматривает вопрос об изменении условий кредитного соглашения. Новые условия затрагивают график погашения кредита, касаются организации взаимных и согласованных действий банка и заемщика, цели которых - ликвидация проблемных кредитов. Банк может взять на себя функции контролера за движением оборотных средств компании-заемщика или консультанта в процессе принятия фирмой управленческих решений. В случаях, когда заемщик исчерпал все возможности для погашения ссуды и заключение нового кредитного соглашения неэффективно, банк вынужден прибегнуть к передаче дел в суд.

Проблема «плохих» кредитов не является новым явлением, с которым столкнулись банки, осуществляющие переход от административно-командной экономики к рыночной. Данная проблема существовала еще задолго до начала реформ. Корни данного явления происходят из так называемой политики «мягкого бюджетного ограничения», которая была широко распространена в социалистической плановой экономике. Банки в этом случае лишь служили пассивным каналом распределения субсидий отраслям экономики, и распределении кредитов происходило не на коммерческой основе.

С началом перехода к рыночной экономике, проблема «плохих» кредитов обострилась, так как неэффективность банковских кредитов повлекла за собой неэффективность самого банка. Сотрудники банка, не имея необходимых знаний и опыта в распределении коммерческих кредитов, еще долгое время продолжали практику, унаследованную от плановой экономики, даже после того, как было введено жесткое бюджетное ограничение в отношении всех государственных предприятий.

Большие объемы «плохих» кредитов содержат риск банковского кризиса и препятствуют динамичному развитию банковского сектора. По данной тематике проводится множество исследований, что свидетельствует о чрезвычайной важности проблемы, однако до сих пор однозначного решения, позволяющего окончательно решить проблему «плохих» кредитов, еще не было выработано. Дело в том, что разовой акцией можно ликвидировать невозвратные кредиты, но как предотвратить их возникновение в будущем - это является непростым вопросом. В первом разделе будут рассматриваться причины, ведущие к появлению невозвратных кредитов, во втором - основные методы разрешения и устранения данной проблемы. В заключительной части подводятся итоги и обобщаются выводы.

Причины возникновения «плохих» кредитов. Прежде всего, необходимо рассмотреть причины возникновения «плохих» кредитов. Как уже упоминалось, «плохие» кредиты существовали и в плановой экономике, просто в связи с переходом к рыночной экономике эта проблема из «скрытой» перешла в открытую форму. Далее будут рассмотрены факторы, ухудшившие проблему «плохих» кредитов и сделавшие ее устойчивой.

Хотелось бы отметить, что, как следует из практики ряда стран, провести четкое разграничение между «новыми» и «старыми» «плохими» кредитами очень трудно - заемщиками в обоих случаях выступают одни и те же предприятия, и переход к рыночным ценам и реальным процентным ставкам занял определенное время. Банки продолжали выдавать кредиты убыточным государственным предприятиям в расчете на то, что государство в случае невозврата средств не даст банкам рухнуть, и предпримет меры по их поддержке, а это только увеличивало моральный риск. В связи с чем создание незави-

симого центрального банка имеет важное значение: центральный банк официально избавляется от обязанностей по поддержке убыточных государственных предприятий и банков, тем самым ограничивая ресурсы правительства, направляемые на их поддержку.

Литература:

1. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: Учебник./ Под ред. Е.Ф.Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2023.- 598 с.
 2. Кроливецкая Л.П. Тихомирова Е.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова — М.: КНОРУС, 2019. – 280 с.
 3. Лаврушин О.И. Банковская и кредитная система в современной экономике [Текст]: Монография / О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2011 - 360 с.
 4. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. [и др.] Банковское дело [Текст]: учебник. / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] / под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., — М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.
 5. www.senti.kg
-