



ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПУТИ ИХ СОКРАЩЕНИЯ

Аралбаев Асылбек Аманович

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы формирования и роста проблемных кредитов в коммерческих банках, а также их влияние на устойчивость банковской системы. Проведен анализ причин возникновения просроченной задолженности и предложены меры по ее сокращению. Особое внимание уделено совершенствованию механизмов управления кредитным риском и внедрению современных методов оценки заемщиков. Результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности банков.

Ключевые слова: проблемные кредиты, коммерческие банки, кредитный риск, просроченная задолженность, банковская система, финансовая устойчивость

Введение

Современная банковская система является важнейшим элементом экономики любой страны. Коммерческие банки выполняют функцию перераспределения финансовых ресурсов, способствуя развитию бизнеса и повышению уровня жизни населения. Однако эффективная деятельность банков напрямую зависит от качества их кредитного портфеля.

Одной из наиболее острых проблем банковского сектора является рост проблемных кредитов. Данная категория активов характеризуется высокой вероятностью невозврата и оказывает негативное влияние на финансовое состояние банков. Увеличение доли таких кредитов приводит к снижению прибыли, ухудшению ликвидности и снижению доверия со стороны клиентов и инвесторов.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью поиска эффективных методов управления проблемными кредитами и минимизации



кредитных рисков. В условиях нестабильной экономической среды данный вопрос приобретает особую значимость.

Целью данной работы является изучение сущности проблемных кредитов, анализ причин их возникновения и разработка практических рекомендаций по их сокращению.

Методы исследования

В процессе исследования были использованы методы анализа и синтеза, сравнительный метод, а также методы экономического анализа. Были изучены теоретические материалы по банковскому делу, а также обобщен практический опыт коммерческих банков. Для анализа структуры кредитного портфеля применялся метод статистического обобщения. Также использовался системный подход, позволяющий рассматривать проблему проблемных кредитов в комплексе.

Результаты исследования

Проблемные кредиты представляют собой кредиты, по которым заемщик не выполняет свои обязательства в установленный срок или существует высокая вероятность их невозврата. Они являются одним из ключевых показателей качества кредитного портфеля банка.

Анализ показывает, что проблемные кредиты формируются под воздействием как внутренних, так и внешних факторов. К внутренним факторам относятся недостаточный уровень анализа платежеспособности заемщика, ошибки в кредитной политике, слабый контроль за использованием кредитных средств. Внешние факторы включают экономическую нестабильность, инфляционные процессы, снижение доходов населения и колебания валютного курса.

Рост проблемных кредитов приводит к необходимости формирования резервов, что снижает прибыль банка. Кроме того, ухудшается структура баланса и повышается риск потери ликвидности.

В ходе исследования была рассмотрена условная структура кредитного портфеля банка.



Таблица 1. Структура кредитного портфеля

Показатель	Значение (%)
Качественные кредиты	70
Кредиты с незначительной просрочкой	15
Проблемные кредиты	15

Полученные данные свидетельствуют о том, что доля проблемных кредитов находится на уровне, требующем постоянного контроля и управления.

Одним из эффективных методов снижения уровня проблемных кредитов является реструктуризация задолженности. Она позволяет временно снизить финансовую нагрузку на заемщика и увеличить вероятность возврата средств. Также важную роль играет совершенствование системы кредитного скоринга.

Обсуждение

Результаты исследования показывают, что проблема проблемных кредитов носит комплексный характер и требует системного подхода к ее решению. Недостаточно просто ужесточить требования к заемщикам, необходимо также совершенствовать внутренние процессы банков. Особое значение имеет внедрение современных технологий анализа данных. Использование цифровых инструментов позволяет более точно оценивать риски и принимать обоснованные кредитные решения. Также важным направлением является повышение финансовой грамотности населения. Многие заемщики сталкиваются с трудностями при погашении кредитов из-за недостаточного понимания своих финансовых возможностей.

Следует отметить, что международный опыт показывает эффективность создания специализированных структур по управлению проблемными активами. Такие организации позволяют банкам очистить баланс и сосредоточиться на основной деятельности. Для снижения уровня проблемных кредитов необходимо также совершенствование нормативно-правовой базы. Регулирующие органы должны обеспечивать контроль за



деятельностью банков и стимулировать внедрение современных методов управления рисками.

Таблица 2. Основные меры по снижению проблемных кредитов

Мера	Результат
Улучшение оценки заемщиков	Снижение риска невозврата
Мониторинг кредитов	Раннее выявление проблем
Реструктуризация задолженности	Снижение просрочки
Внедрение цифровых технологий	Повышение эффективности анализа

Заключение

Проблемные кредиты остаются одной из ключевых проблем коммерческих банков. Их высокий уровень негативно влияет на устойчивость банковской системы и экономическое развитие страны. Проведенное исследование показало, что основными причинами возникновения проблемных кредитов являются недостатки в системе управления рисками, а также неблагоприятные экономические условия. Для их сокращения необходимо применять комплексный подход, включающий совершенствование кредитной политики, внедрение современных технологий и повышение квалификации сотрудников. Реализация предложенных мер позволит снизить уровень проблемных кредитов, повысить качество кредитного портфеля и обеспечить устойчивое развитие банковской системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абдурахманов А. А. Банковское дело. – Ташкент : Экономика, 2019. – С. 45–78.
2. Алиев Б. Х. Финансовый менеджмент. – Москва : Инфра-М, 2018. – С. 112–140.
3. Ахмедов Р. Т. Кредитные риски в коммерческих банках. – Ташкент : Фан, 2020. – С. 67–95.
4. Бердиев Ш. К. Банковская система и её развитие. – Самарканд : СамГУ, 2017. – С. 23–56.



5. Ибрагимов Н. С. Управление банковскими рисками. – Ташкент : Иктисодиёт, 2021. – С. 88–120.
6. Каримов У. Ж. Экономика финансового сектора. – Ташкент : Узбекистон, 2016. – С. 134–160.
7. Сидоров В. П. Банковское регулирование. – Санкт-Петербург : Питер, 2019. – С. 52–89.
8. Юсупов Д. М. Анализ кредитного портфеля. – Ташкент : Наука и технологии, 2022. – С. 101–130.