



ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПУТИ ИХ СОКРАЩЕНИЯ

Аралбаев Асылбек Аманович

Аннотация: В данной работе рассматривается сущность проблемных кредитов в коммерческих банках, причины их возникновения, а также последствия для банковской системы и экономики в целом. Особое внимание уделено современным методам управления кредитными рисками и практическим мерам по сокращению доли проблемных активов. Проведен анализ факторов, влияющих на качество кредитного портфеля, и предложены направления повышения эффективности банковской деятельности в условиях нестабильной экономической среды.

Ключевые слова: проблемные кредиты, коммерческие банки, кредитный риск, банковская система, финансовая устойчивость, управление активами, реструктуризация долга, заемщики

Введение

Коммерческие банки играют ключевую роль в развитии экономики, обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов. Одной из наиболее серьезных проблем банковского сектора является рост проблемных кредитов, которые оказывают негативное влияние на ликвидность, прибыльность и устойчивость банков. В условиях экономической нестабильности проблема ухудшения качества кредитного портфеля становится особенно актуальной.

Проблемные кредиты представляют собой ссуды, по которым заемщики не выполняют свои обязательства в установленный срок. Их накопление может привести к банковским кризисам и снижению доверия к финансовой системе.

Сущность и классификация проблемных кредитов

Проблемные кредиты включают в себя просроченные, сомнительные и безнадежные задолженности. Они формируются в результате неспособности



заемщика своевременно обслуживать долг. Основными признаками проблемных кредитов являются нарушение графика платежей, ухудшение финансового состояния заемщика и снижение стоимости залогового обеспечения.

Причины можно условно разделить на внутренние и внешние. К внутренним относятся недостаточная оценка кредитоспособности клиента, слабая система риск-менеджмента и ошибки в кредитной политике банка. Внешние причины связаны с макроэкономической нестабильностью, инфляцией, ростом безработицы и колебаниями валютных курсов. Особое значение имеет человеческий фактор, который проявляется в недостаточной квалификации сотрудников банка или в коррупционных рисках.

Увеличение доли проблемных кредитов приводит к снижению доходности банков, росту резервов под возможные потери и ухудшению финансовых показателей. Это также негативно влияет на кредитную активность банков, поскольку они становятся более осторожными при выдаче новых кредитов. В макроэкономическом масштабе это может замедлить экономический рост, так как снижается доступность финансовых ресурсов для бизнеса и населения.

Анализ факторов, влияющих на уровень проблемных кредитов

Фактор	Содержание влияния	Последствия для банков
Экономическая нестабильность	Снижение доходов заемщиков	Рост просроченной задолженности
Качество кредитного анализа	Ошибки в оценке заемщика	Увеличение рисков невозврата
Процентные ставки	Рост стоимости кредита	Ухудшение платежеспособности
Валютные колебания	Увеличение долговой нагрузки	Повышение вероятности дефолта



Управление рисками	Недостаточный контроль	Рост проблемных активов
Законодательная база	Слабая защита кредиторов	Усложнение взыскания долгов

Методы управления проблемными кредитами

Эффективное управление проблемными кредитами включает раннюю диагностику финансовых трудностей заемщика, мониторинг кредитного портфеля и своевременное принятие мер. Банки используют реструктуризацию задолженности, изменение графика платежей и предоставление отсрочек. Также важным инструментом является продажа проблемных активов специализированным организациям и создание резервов.

Снижение уровня проблемных кредитов возможно за счет совершенствования системы кредитного анализа и внедрения современных технологий оценки рисков. Использование скоринговых моделей и автоматизированных систем позволяет повысить точность принятия решений. Не менее важным является повышение финансовой грамотности заемщиков и развитие прозрачной кредитной политики. Усиление внутреннего контроля и повышение квалификации сотрудников также способствуют снижению рисков.

Государственные органы и центральные банки играют важную роль в регулировании банковской деятельности. Они устанавливают нормативы, контролируют уровень рисков и обеспечивают стабильность финансовой системы. Поддержка банков в кризисные периоды, а также совершенствование законодательной базы помогают снизить уровень проблемных кредитов.

Заключение

Проблемные кредиты остаются одной из ключевых проблем банковской системы. Их рост негативно влияет как на отдельные банки, так и на экономику в целом. Для эффективного решения данной проблемы необходим комплексный подход, включающий улучшение системы управления рисками, повышение качества кредитного анализа и развитие



нормативно-правовой базы. Своевременное выявление и управление проблемными активами позволяет повысить устойчивость банков и обеспечить стабильное развитие финансового сектора.

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.