

## **ОСОБЕННОСТИ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И ПУТИ ИХ ОПТИМАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Улмасой Хусан кизи Ахмедова

Ташкентский государственный экономический университет,

преподаватель кафедры “Банковский учёт и аудит”

ahmedovaulmasoy@gmail.com +998946156555

### **Аннотация**

В статье анализируются особенности проблемных кредитов и их важная роль в системе макроэкономического регулирования. Рассматривается влияние неработающих кредитов (NPL) на экономику в целом и стабильность банковской системы в частности. Увеличение доли таких кредитов указывает на уязвимости в кредитной политике банков, ведет к снижению ликвидности и может отрицательно сказаться на доверии инвесторов и вкладчиков. Проблемные кредиты выступают в качестве одного из ключевых показателей финансовой устойчивости банковского сектора.

### **Введение**

Эффективное управление проблемными (неработающими) кредитами является одной из приоритетных задач банковских систем по всему миру. Финансовые организации, независимо от уровня развития экономики, сталкиваются с рисками ухудшения качества своих кредитных портфелей, особенно в условиях экономической нестабильности и падения платежеспособности заемщиков.

После кризиса 2008 года возросло внимание к раннему выявлению проблемных долговых обязательств, применяются такие методы, как стресс-тестирование и реструктуризация. Международные организации, включая МВФ, Всемирный банк и Базельский комитет по банковскому надзору, активно поддерживают внедрение эффективных подходов в этой области.

С учетом растущей конкуренции и нестабильности на внешних рынках, совершенствование методов управления проблемными активами становится особенно важным. Такая работа позволяет минимизировать убытки банков и повысить уровень доверия со стороны клиентов и инвесторов.

В Узбекистане, несмотря на проведенные реформы в банковской сфере, проблема проблемных кредитов остается актуальной. Рост их объема снижает устойчивость банков и ограничивает их возможности по кредитованию. Это подчеркивает необходимость научного анализа и практического пересмотра существующих методов с учетом международного опыта и национальных условий.

**Основная часть**

Проблемные кредиты являются одной из главных угроз для устойчивости коммерческих банков и финансовой системы в целом. В условиях экономической нестабильности, геополитических рисков и колебаний рыночной конъюнктуры вопросы эффективного управления кредитными рисками и разрешения проблемных задолженностей приобретают особую важность.

Проблемным кредитом считается ссуда, по которой отсутствуют регулярные выплаты основного долга и/или процентов в течение установленного времени (чаще всего 90 дней и более). Такие кредиты подразделяются по уровню риска на сомнительные, безнадежные и реструктурированные. При их классификации учитываются такие признаки, как ухудшение платежеспособности заемщика, снижение ликвидности обеспечения, ухудшение финансового положения и другие факторы.

В зависимости от степени риска выделяют следующие категории проблемных кредитов:

- Субстандартные кредиты — характеризуются начальными признаками ухудшения финансового состояния заемщика, однако при своевременных корректирующих мерах сохраняется возможность полного погашения задолженности.
- Сомнительные кредиты — отражают серьезные проблемы с обслуживанием долга и значительное ухудшение финансового состояния заемщика, что ставит под вопрос полное возвращение средств.
- Безнадежные кредиты — обладают максимальным уровнем риска, когда возврат долга маловероятен или практически невозможен, даже при применении всех возможных мер воздействия.

Причины появления проблемных кредитов можно разделить на несколько групп:

1. Макроэкономические факторы. Экономические кризисы, периоды спада и нестабильности создают системные риски для всей кредитной системы. Высокий уровень инфляции снижает реальные доходы населения и повышает затраты предприятий. Колебания валютных курсов особенно негативно сказываются на заемщиках с валютными кредитами. Изменение процентных ставок влияет на стоимость обслуживания займов, особенно с переменной ставкой.
2. Микроэкономические причины. На уровне отдельных заемщиков проблемы часто возникают из-за неточной оценки их кредитоспособности при выдаче кредита, когда банк недооценивает реальные риски. Ухудшение финансового положения заемщика может быть вызвано как внешними обстоятельствами, так и внутренними проблемами управления. Неправильное планирование долговых обязательств заемщиком нередко приводит к переоценке собственных возможностей по обслуживанию долга.

3. Факторы, связанные с банками. Слабая организация управления рисками, недостаточный андеррайтинг, неэффективный мониторинг кредитного портфеля и агрессивная кредитная политика способствуют росту доли проблемных кредитов. Кроме того, концентрация кредитных рисков в отдельных отраслях или регионах повышает системные угрозы.

В последние годы банковская система Узбекистана характеризуется значительным ростом кредитной активности, что сопровождается увеличением как общего кредитного портфеля, так и объема проблемных кредитов (NPL — non-performing loans). По состоянию на март 2025 года общий объем кредитов, выданных коммерческими банками, достиг 540,0 трлн сум, в то время как объем проблемных кредитов составил 24,3 трлн сум, что эквивалентно 4,5% от общего портфеля. Для сравнения, в 2021 году доля проблемных кредитов составляла всего 2,8%, что свидетельствует о почти двукратном увеличении за данный период.

С 2021 по 2025 годы общий кредитный портфель банков Узбекистана вырос почти вдвое — с 280,2 до 540,0 трлн сумов, что отражает активное развитие кредитования и поддержку экономики. Вместе с этим значительно увеличился и объем проблемных кредитов (NPL): с 7,8 трлн сумов в 2021 году до 24,3 трлн сумов в 2025 году. Особенно резкий рост наблюдался в 2022 году — до 17,2 трлн сумов, что связано с экономическими трудностями и снижением платёжной дисциплины.

Доля проблемных кредитов в общем портфеле колебалась: с 2,8% в 2021 году до 5,3% в 2022, затем временно снизилась до 3,8% в 2023, но снова выросла до 4,4-4,5% в 2024-2025 годах, указывая на нестабильность управления рисками.

Причинами роста NPL стали ухудшение платёжной дисциплины, недостаточная оценка заемщиков, макроэкономическая нестабильность, инфляция и изменения в регулировании банков. Наибольшая концентрация проблемных кредитов приходится на сектора недвижимости, строительства, розничной торговли и малого бизнеса. В отдельных банках уровень проблемных кредитов значительно выше среднерыночного — например, 15% в «Банке развития бизнеса» и около 8,8% в «Ипотека Банке».

Увеличение проблемных кредитов снижает ликвидность банков, требует больших резервов и ограничивает кредитование, что тормозит экономический рост и подрывает доверие инвесторов и клиентов. Для стабилизации ситуации необходимы меры по раннему выявлению рисков, улучшению реструктуризации долгов, внедрению цифровых технологий и повышению квалификации специалистов. Важна также финансовая грамотность заемщиков и мотивация к своевременному исполнению обязательств.

**Заключение**

Проблемные кредиты — неизбежная часть банковской деятельности, требующая комплексного подхода. Их эффективное управление возможно через сочетание превентивных мер, качественного риск-менеджмента и современных технологий. Банки должны сохранять баланс между защитой интересов и поддержанием долгосрочных отношений с клиентами, постоянно совершенствуя свои стратегии и учитывая международный опыт. Такой подход обеспечит устойчивость банковской системы и стабильное развитие экономики Узбекистана.

**Список использованной литературы**

1. Кузнецов, А.В. Управление розничной просроченной задолженностью в кредитных организациях. / А.В. Кузнецов, Т.Е. Старикова // Вестник Международного института рынка. - 2017.
2. Бондарь, А. П. Управление проблемной кредитной задолженностью банками Украины. / А. П. Бондарь, А. О. Сорокина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2014.
3. Рыкова, И.А. Проблемные кредиты в банковском секторе России: теоретико-практический аспект. / И.А. Рыкова // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. - 2016. - № 3. - С. 274-278.

**Интернет сайты:**

1. <https://podrobno.uz>
2. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)
3. <https://advice.uz/ru>
4. <https://www.vsemirnyjbank.org/ru>