

ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДЫ ИХ РЕШЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Улмасой Хусан кизи Ахмедова

преподаватель кафедры “Банковский учёт и аудит”

Ташкентский государственный экономический университет,

ahmedovaulmasoy@gmail.com +998946156555

PROBLEM LOANS OF COMMERCIAL BANKS AND METHODS OF THEIR SOLUTION IN MODERN CONDITIONS

Ulmasoy Khusan Kizi Akhmedova

, Lecturer at the Department of Banking Accounting and Auditing

Tashkent State University of Economics,

ahmedovaulmasoy@gmail.com +998946156555

Annotatsiya:

Maqolada muammoli kreditlarga ta'rif berilgan va ularning makroiqtisodiy tartibga solish va umuman iqtisodiyotni rivojlantirishdagi roli ochib berilgan; Zamonaviy sharoitda tartibga solish mexanizmi va ularni hal qilish usullari ko'rib chiqiladi.

Kalit so'zlar: "muammoli" kredit, kreditni qaytarish, kredit portfeli, moliyaviy maslahat, huquqiy choralar.

Аннотация

В статье дается определение проблемным кредитам раскрывается их роль в макроэкономическом регулировании и в развитии экономики в целом; рассматривается механизм регулирования, методы их решения в современных условиях.

Ключевые слова: “проблемный” кредит, возврат кредита, кредитный портфель, финансовое консультирование, юридические меры.

Annotation:

The article defines problem loans, reveals their role in macroeconomic regulation and in the development of the economy as a whole; examines the mechanism of regulation, methods of their solution in modern conditions.

Keywords: “problem” loan, loan repayment, loan portfolio, financial consulting, legal measures.

Введение

По прогнозам, темпы роста мировой экономики в 2024 году составят 2,6%, а в 2025–2026 годах — около 2,7%, что ниже среднего показателя в 3,1% до пандемии COVID-19. В условиях замедления экономического роста особенно возрастает роль кредитования.

Кредит — это финансовые отношения, при которых кредитор предоставляет заемщику средства под проценты с обязательством возврата в оговорённый срок. По договору банк или иная кредитная организация выдает заем, а заемщик обязуется вернуть сумму и проценты. Договор оформляется письменно, один экземпляр остается у заемщика.

Кредит играет ключевую роль в экономике: он обеспечивает предприятия необходимыми средствами для стабильной работы. Однако существуют и проблемные кредиты, которые представляют угрозу для финансовой стабильности.

Проблемные кредиты — это такие, по которым заемщик испытывает трудности с возвратом. Это может выражаться в просрочке платежей, задолженности по основному долгу или процентам. Иногда возникает необходимость реструктуризации долга, обращения взыскания на залог или даже признания банкротства заемщика.

Основная часть

Кредит признаётся проблемным при регулярных нарушениях графика выплат, снижении ликвидности залога или появлении рисков невозврата. Такие ситуации редко возникают внезапно — часто им предшествуют тревожные сигналы, например, задержки зарплат. Хотя это распространённая причина просрочек, банки не всегда считают её уважительной, но некоторые идут навстречу, продлевая сроки кредита.

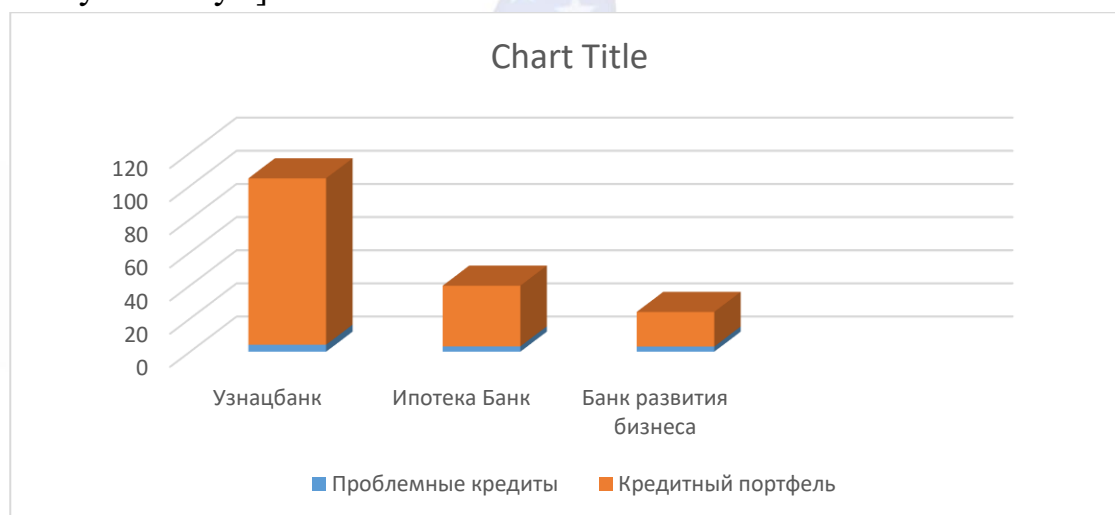
Основные причины возникновения проблемных кредитов включают:

1. Финансовые трудности заемщика — потеря работы, снижение доходов, неожиданные расходы.
2. Изменение рыночных условий — рост процентных ставок, инфляция и другие факторы.
3. Плохая кредитная история — ведёт к высоким ставкам и трудностям в обслуживании долга.
4. Слабое управление долгами — отсутствие финансовой грамотности, ошибки в планировании.

Проблемные кредиты увеличивают риски убытков для банков и требуют активного управления и реструктуризации. Это уже угрожает стабильности экономики.

По данным на май 2024 года, в Узбекистане наблюдается рост проблемных кредитов как в государственных, так и в коммерческих банках. В госсекторе их доля превысила 5%, в коммерческом — приблизилась к этой отметке.

Так, в коммерческих банках из 483,6 трлн сумов кредитного портфеля 23,3 трлн (4,82%) составляют проблемные кредиты. В банках с госучастием из 339,2 трлн сумов — 17,8 трлн (5,26%) проблемные. [<https://podrobno.uz/cat/economic/v-uzbekistane-snova-nachali-rasti-problemnye-kredity-/>]



Риунок-1. Банки с наибольшим объемом проблемных кредитов по состоянию мая 2024 г. [Составлено автором по данным сайта “podrobno.uz”]

“Узнацбанк” выделяется с кредитным портфелем в 100,4 миллиарда сумов и проблемными кредитами на сумму 4,2 миллиарда сумов, что составляет 4,20%.

“Ипотека Банк” с кредитным портфелем в 36,6 миллиарда сумов, имеет 3,2 миллиарда сумов проблемных кредитов (8,85%).

“Банк развития бизнеса” стоит особняком с 15,02% проблемных кредитов, что в абсолютных цифрах составляет 3,1 миллиарда сумов из портфеля в 20,9 миллиарда сумов.

По данным видно что доля проблемных кредитов довольно большая и это причина весомая чтобы искать решения.

Для банков это серьёзная проблема. Во-первых, они теряют ожидаемую прибыль и вынуждены покрывать убытки за счёт резервов. Во-вторых, для возврата средств требуется дополнительное финансирование — на оплату сотрудников, судебные издержки и другие расходы. Всё это отнимает ресурсы и время.

Управление проблемными кредитами — ключевая задача банков. Успешная работа в этом направлении влияет не только на возврат долгов, но и на репутацию банка.

Наиболее распространённые методы решения проблемных кредитов:

1. **Переговоры с заемщиком** — изменение условий кредита.
2. **Гибкие программы** — отсрочка платежей или реструктуризация.
3. **Реализация залога** — продажа заложенного имущества.
4. **Передача долга коллекторам.**

5. **Юридические меры** — взыскание через суд.

6. **Финансовое консультирование** заемщиков.

Выбор метода зависит от конкретной ситуации и должен учитывать интересы обеих сторон. Эффективная работа с проблемной задолженностью требует внимания на всех этапах — от анализа кредитоспособности до последнего платежа.

Заключение

Для предупреждения проблем с возвратом кредитов необходимо заранее анализировать риски заемщика, отслеживать его финансовое состояние и поведение. Признаками проблемности могут быть: частая смена условий кредита, снижение устойчивости бизнеса, нехватка денежного потока и др.

Выбор метода возврата играет решающую роль. Практика показывает, что стандартные способы — реструктуризация, рефинансирование и передача коллекторам — не всегда дают результат. В таких случаях требуется комплексный подход, включая принудительное взыскание через суд.

В целом, улучшение ситуации возможно при правильном выборе методов работы с задолженностями и формировании сбалансированного, менее рискованного кредитного портфеля.

Список использованной литературы

1. Боннер Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
2. Гасанов О.С. Оценка индекса риска ведущих банков России / О.С. Гасанов, В.Н. Самсонова // Международный научный журнал «Символ науки». 2016. № 9. С. 80-82.
3. Посная Е.А., Колесников А.М. Значение модели экономического капитала в оценке капитала банка // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: «Экономика и экологический менеджмент». 2018. № 1 С. 113–118.
4. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое пособие / М.Т. Саблин. – М.: КноРус, 2016. – 416 с.
5. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, З.П. Бычков; под. ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с.
6. Коробова Г.Г. Организация банковского контроля за проблемными кредитами / Г.Г. Коробова, Ф.Х. Кодзоева // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2014. – № 4.– С. 171- 175.

Интернет сайты:

1. <https://podrobno.uz>
2. <https://www.vsemirnyjbank.org/ru>
3. <https://cyberleninka.ru>

