

Nature And Reasons For The Origin Of Problem Loans

Izbosarov Boburzhon Bakhriddinovich

Doctor of Economics, Professor
of the Department of "Banking", TSUE
+998 93 523 33 38

Ulmasoy Akhmedova Khusan kizi,

Lecturer of the Department of "Banking
Accounting and Audit", TSUE

ahmedovaulmasoy@gmail.com +998946156555

Abstract. The article is devoted to the analysis of methods of managing problem loans in commercial banks. It systematizes the key factors that contribute to the formation of problem debt. The theoretical aspects of managing problem assets are considered. Also, measures are proposed aimed at reducing the share of problem loans in Uzbek commercial banks, based on the experience of European countries

Key words: "problem" loan, borrower, loan repayment, loan portfolio, bank, financial consulting, legal measures.

Сущность И Причины Возникновения Проблемных Кредитов

Избосаров Бобуржон Бахриддинович

доктор экономических наук, профессор
кафедры "Банковское дело", ТГЭУ
+998 93 523 33 38

Улмасой Ахмедова Хусан кизи,

преподаватель кафедры "Банковский
учёт и аудит", ТГЭУ

ahmedovaulmasoy@gmail.com +998946156555

Аннотация. Статья посвящена анализу методов управления проблемными кредитами в коммерческих банках. В ней систематизированы ключевые факторы, которые способствуют образованию проблемной задолженности. Рассмотрены теоретические аспекты управления проблемными активами. Также предложены меры, направленные на снижение доли проблемных кредитов в узбекских коммерческих банках, опираясь на опыт европейских стран.

Ключевые слова: "проблемный" кредит, заемщик, возврат кредита, кредитный портфель, банк, финансовое консультирование, юридические меры.

Введение

В настоящее время эффективность банковской деятельности во многом зависит от минимизации рисков и качества проведения банковских операций. Банки играют ключевую роль в экономике, перед ними стоит задача содействовать экономическому росту. В связи с этим, кредитование выступает важным инструментом для развития экономики.

С помощью кредита можно:

1. ускорить удовлетворение различных потребностей как в бизнесе, так и в личной жизни;
2. приобрести дорогостоящие товары и ценности;
3. увеличить финансовые ресурсы компании, расширить ее возможности и ускорить выполнение производственных задач;
4. приобрести недвижимость или участок земли для строительства.

Кредитные средства могут использовать как предприятия разных форм собственности, так и государственные структуры и частные лица. Важно помнить, что кредит всегда следует вернуть с процентами.

Кредит влияет на скорость обращения денег и движения капиталов, объем и структуру денежной массы, темпы производства и товарооборота, преобразование денежных сбережений в капиталовложения.

Объем кредитных операций банка, в т. ч. по формам, видам, заемщикам, по срокам, отражается в кредитном портфеле. Ключевыми этапами процесса кредитования можно назвать управление кредитным портфелем, взаимоотношения «банк – клиент», контроль.

Основная часть

В современной экономической литературе существует несколько подходов к определению проблемных кредитов коммерческих банков. В более широком контексте можно предложить следующее определение: это обязательства юридических лиц, по которым наблюдаются признаки снижения стоимости и/или имеются факторы, способные повлиять на своевременность и полное погашение долга. В этом контексте задолженность по кредитным продуктам, часть которой числится в учете просроченных ссуд, также может быть отнесена к данной категории.

Управление «проблемными» кредитами является одним из ключевых аспектов работы банка. Правильный выбор методов работы с такими кредитами влияет не только на возврат просроченной задолженности, но и на финансовую устойчивость и репутацию самого учреждения¹.

Когда кредит признается «проблемным», активируется система мер банка, направленных на возврат задолженности. Эти меры включают несколько этапов, которые можно разделить на две основные группы:

1. Процедуры, направленные на организационную, финансовую и иную поддержку заемщика, помогающие преодолеть кризис и исполнить обязательства перед банком.
2. Процедуры, основная цель которых – вернуть кредит в кратчайшие сроки:

- реализация обеспечения;
- передача долга заемщика третьей стороне;
- обращение к поручителям и гарантам.

Управление проблемными кредитами может осуществляться как на макроуровне, так и на микроуровне. Регулирование на микроуровне предполагает создание специализированной структуры, которая занимается

¹ Смоленская О. В. Направления совершенствования работы банков с проблемными кредитами [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). – СПб.: Заневская площадь, 2014. – С. 133-135. – URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/131/6691/> (дата обращения: 16.03.2019).

урегулированием проблемных активов. Такая структура может быть частью подразделения коммерческого банка или функционировать как отдельная организация².

С увеличением объемов кредитования в Республике Узбекистан в последние годы возникает проблема роста доли проблемных кредитов в банковских портфелях. Эти кредиты оказывают отрицательное влияние на финансовую устойчивость банковской системы, снижают ликвидность банков и приводят к росту стоимости заемных средств. В связи с этим становится необходимым внедрение эффективных методов управления проблемными кредитами и сокращение их доли в общей структуре активов банков.

Для анализа текущей ситуации с проблемными кредитами в Узбекистане важно рассмотреть динамику их роста и структуру по годам. Включение таблиц с данными позволяет наглядно отследить тенденции и выявить основные проблемы.

На 1 января 2025 года общий объем проблемных кредитов (NPL) в банках Узбекистана составил 21,1 трлн сумов, что составляет 4% от общего объема кредитного портфеля. Об этом сообщает Центральный банк.

В государственных банках доля таких кредитов снизилась с 4,1% до 3,9%, а в частных — с 4,6% до 4,1%. Сумма проблемных кредитов в государственных банках составила 14,3 трлн сумов³.

Рисунок-1. Информация о банках которые высокий процент в проблемных кредитах по состоянию 1 января 2025 года⁴.



Самый высокий уровень проблемных кредитов зафиксирован в «Банке развития бизнеса» — 8,5%. Следом идут «Агробанк» с 4,9% и «Микрокредитбанк» с 4,6%. Среди частных банков наибольший процент проблемных кредитов наблюдается в «Мадад Инвест Банк» — 24,1%, далее идет «Гарант Банк» с 14,8%, а на третьем месте находится АВО банк с 12,5%.

² Боннер Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.

³ Информация по данным сайта-<https://kapital.uz/>

⁴ Составлено автором по данным сайта <https://cbu.uz/ru/>

Общий объем кредитного портфеля увеличился с 525,8 трлн сумов в декабре до 533,1 трлн сумов на 1 января. При этом кредиты государственных банков составляют 366,7 трлн сумов, а кредиты частных банков — 166,3 трлн сумов.

Выбор методов управления проблемной задолженностью является индивидуальным для каждого конкретного случая. Для эффективного определения и применения подходящих методов регулирования необходимо учитывать следующие факторы:

1. Издержки банка — различные методы управления проблемной задолженностью связаны с определенными издержками, что может повлечь дополнительные расходы при выборе конкретного способа регулирования.

2. Ожидания по финансовым результатам в будущем — важно учитывать, что в некоторых случаях возврат задолженности может быть ускоренным, но неполным, в то время как другие методы могут привести к полному возврату задолженности в среднесрочной или долгосрочной перспективе.

3. Репутационные риски — возврат проблемных кредитов может быть связан с репутационными рисками. Один из способов их снижения — передача задолженности дочерней компании кредитной организации, которая продолжит работу по возврату кредита.

4. Квалификация сотрудников банка — для эффективного использования инструментов регулирования проблемной задолженности требуется наличие подготовленных специалистов с необходимыми знаниями. Недостаток квалифицированных кадров может привести к невозможности применения определенных методов управления.

Кредитование является одной из ключевых сфер банковской деятельности, оказывающей значительное влияние на развитие экономики. Однако оно подвержено воздействию множества факторов, которые определяют его динамику и структуру. Систематизация этих факторов и анализ их воздействия на кредитный процесс играет важную роль в повышении эффективности кредитования и минимизации его негативных последствий.

Рост проблемных кредитов заставляет банки уделять всё больше внимания работе с проблемной задолженностью, особенно в плане ее предсказания и предотвращения на ранних стадиях.

Подводя итог, стоит отметить, что выбор метода управления портфелем проблемных кредитов зависит от множества факторов. Для достижения наилучших финансовых результатов в регулировании проблемных кредитов необходимо использовать индивидуальный подход, учитывая особенности каждого случая, или объединять группы кредитов, схожих по размеру и типу заемщиков.

Заключение

Увеличение числа проблемных кредитов требует от банков и государства повышенного внимания к управлению задолженностью, особенно на ранних стадиях её выявления и предотвращения.

Подводя итог, можно сделать вывод, что подход к управлению портфелем проблемных кредитов зависит от множества факторов. Для достижения оптимальных финансовых результатов в работе с проблемными кредитами необходимо применять индивидуальные методы, учитывая особенности

конкретных случаев или групп задолженности, объединённых по размеру или типу заемщиков.

Для улучшения работы с проблемными кредитами в Республике Узбекистан необходим комплексный подход, включающий совершенствование методов оценки рисков, реструктуризацию долгов, создание государственных программ поддержки и укрепление правовой базы. Внедрение этих мер позволит снизить долю проблемных кредитов, улучшить финансовую устойчивость банков и способствовать стабильному экономическому росту в стране.

Список использованной литературы

1. Боннер Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
2. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое пособие / М.Т. Саблин. – М.: КноРус, 2016. – 416 с.
3. Смоленская О. В. Направления совершенствования работы банков с проблемными кредитами [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). – СПб.: Заневская площадь, 2014. – С. 133-135. – URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/131/6691/> (дата обращения: 16.03.2019).
4. 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. www.cbu.uz
3. <https://kapital.uz/>