

**РОЛЬ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

*Арзуманян Стелла Юрьевна*

*доцент кафедры «Банковское дело» Ташкентского государственного  
экономического университета*

*Абророва Шахноза Азамат кизи*

*студентка магистратуры 1-курса кафедры «Банковское дело»  
Ташкентского государственного экономического университета*

*Телефон: +998932202701*

*Email: sh.abrorova2002@gmail.com*

**Ключевые слова:** *кредитный риск, управление проблемными кредитами, управления рисками, кредитный анализ, устойчивость банковской системы, эффективность кредитной деятельности.*

**Введение.** Значимость предмета исследования обосновывается потребностью выявления текущих направлений и будущих перспектив развития методов управления кредитными рисками. Это необходимо с целью улучшения эффективности кредитной деятельности и обеспечения финансовой стойкости банковской организации.

**Цель и задачи исследований.** Целью данного исследования является выявление актуальных тенденций и перспектив развития механизма управления кредитными рисками с целью повышения эффективности кредитной деятельности банка. Результаты исследования могут служить основой для разработки стратегий, направленных на оптимизацию процессов управления рисками и обеспечение устойчивого развития банковского сектора в условиях динамичного финансового рынка.

**Результаты исследований.** В сфере банковской деятельности к проблемным кредитам относятся те, по которым выявлены следующие

признаки нарушения условий возврата: превышение срока исполнения обязательств перед банком более 90 дней, утрата ценности или снижение стоимости предоставленного обеспечения, ухудшение финансового положения заемщика, наличие информации о неспособности заемщика выполнить свои обязательства или наличие риска неполного и несвоевременного исполнения своих обязательств перед банком. Организационная структура управления проблемными кредитами в банке предусматривает объединение двух ключевых компонентов – органов, ответственных за организацию кредитного процесса в банке, и органов, занимающихся управлением кредитным риском. Также, по решению банка, могут создаваться специализированные структуры для работы с проблемными кредитами, включая подразделение, занимающееся проблемными активами, и ситуационный центр управления проблемными кредитами.

Существуют общие принципы и нормы, которыми руководство каждого банка должно руководствоваться при формировании организационной структуры процесса кредитования. Предполагается, что целесообразно разделять функцию предоставления кредитов и функцию контроля за предоставленными кредитами. В кредитном департаменте банка рекомендуется выделить функцию кредитного анализа от процесса предоставления и заключения кредитных соглашений. Это способствует более объективной оценке кредита и снижению кредитных рисков.

Исходя из данных о проблемных кредитах коммерческих банков Республики Узбекистан по состоянию на 1 марта 2023 года можно увидеть, что доля проблемных кредитов в кредитном портфеле всех коммерческих банков составляет 3.8%. В банках с государственной долей 4.2% кредитов в кредитном портфеле являются проблемными, а в других банка этот показатель равняется 2%.<sup>1</sup>

Если смотреть по отдельности каждый банк, то на первом месте стоит

---

<sup>1</sup> <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/906465/>  
[www.tadqiqotlar.uz](http://www.tadqiqotlar.uz)

Узагроэксспортбанк, в кредитном портфеле которого больше половины кредитов являются проблемными (72,6%). Вторым по списку идёт Равнак банк, где доля проблемных кредитов в кредитном портфеле составляет 72,6%. И тройку завершает Мадад инвест банк, имея в общей сложности 14,5% проблемных кредитов в своём кредитном портфеле.

С целью смягчения негативного воздействия возможных рисков на устойчивость банковской системы Узбекистана коммерческим банкам были выданы следующие указания:

- в случае досрочного отзыва финансовых активов, размещенных иностранными банками, предоставленные кредиты местным предпринимателям из этих средств не подлежат отзыву до установленного срока, указанного в соответствующем договоре.

- для обеспечения непрерывности расчетов клиентов с партнерами в соседних странах при осуществлении платежей следует использовать услуги филиалов банков России с инвестиционным рейтингом и отсутствием санкций.

- в случае затруднений с возвратом кредитной задолженности вводятся льготы: не начисляются пени и штрафы по просроченным кредитам до конца 2023 года, а также не требуется формирование резервов на возможные потери.

В банковской сфере могут быть созданы центры управления проблемной задолженностью по кредитным операциям. Эти центры представляют собой автоматизированные рабочие места для финансовых менеджеров и экспертов банка, специально адаптированные для оперативного построения и тестирования сценариев (имитационных моделей), быстрого анализа и оценки ситуации в отношении урегулирования проблемной задолженности. Они базируются на использовании современных методов обработки и анализа статистических данных и экспертных знаний. Эти центры предоставляют возможность создавать, внедрять и обеспечивать системность, прогнозирование нежелательных последствий решений, а

также объективную оценку уровня и факторов риска в процессе урегулирования проблемной задолженности.

**Выводы.** Таким образом, внедрение и эффективное функционирование ситуационного центра управления кредитными рисками в кредитных операциях предоставляет банку следующие выгоды:

- создание ситуационных центров управления проблемной задолженностью позволяет ускорить сокращение просроченной задолженности и пересмотреть традиционные методы работы в данной сфере.

- использование ситуационного центра как идеального места для сотрудничества с деловыми партнерами, заинтересованными в совместной работе с заемщиками-должниками.

- возможность улучшения позитивного имиджа банка, укрепление его позиций и повышение репутации на рынке банковских и финансовых услуг. Создание ситуационного центра дает банку возможность демонстрировать свою эффективность и профессионализм в решении проблем задолженности.

**Список использованной литературы:**

1. Помазанов М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 292 с.
2. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Красавина Л.Н. Банковские риски. – Москва: Издательство: Кнорус, 2023. —362с.
3. <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/906465/>