

**ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ: ПОНЯТИЕ, ПРИЧИНЫ, И  
ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ БАНКОВ И ИХ КЛИЕНТОВ**

*Намозова Мафтуна Уткировна*

*Ташкентский Государственный Экономический Университет*

*3-курс, группа БИА-40*

[namozova.maftuna2004@gmail.com](mailto:namozova.maftuna2004@gmail.com)

В современной экономике проблемные кредиты являются одним из наиболее острых вопросов, с которыми сталкиваются как банковские учреждения, так и их клиенты. Эта проблема охватывает широкий спектр финансовых институтов и заемщиков, оказывая значительное воздействие на финансовую стабильность и доверие к финансовой системе в целом. В данном тезисе исследуется суть и причины возникновения проблемных кредитов, а также оценка их последствия как для банков, так и для их клиентов. Анализ данной проблемы позволит выявить основные причины, способствующие возникновению проблемных кредитов, и создать инновационные стратегии и меры по их предотвращению и управлению.

Проблемные кредиты представляют собой кредитные сделки, по которым заемщик неспособен или не желает выполнять обязательства, предусмотренные договором кредитования. Это может выражаться в просрочке платежей, невыплате процентов или основного долга, либо в полной неспособности погасить задолженность в согласованные сроки. Проблемные кредиты могут возникнуть по различным причинам, включая финансовые трудности заемщика, экономические или социальные кризисы, а также ошибки в оценке кредитоспособности со стороны кредитора. Обнаружение и эффективное управление проблемными кредитами является ключевой задачей финансовых институтов для поддержания их финансовой устойчивости и минимизации рисков. Следует разобраться в классификации проблемных кредитов.

## *Ta'limning zamonaviy transformatsiyasi*

Классификация проблемных кредитов:

По степени риска:

а. Кредиты с низким риском - те, что имеют незначительную просрочку платежей.

б. Кредиты с высоким риском - те, что находятся в стадии дефолта или имеют длительную просрочку платежей.

По причинам возникновения проблем:

а. Кредиты с временными трудностями - обусловленные временными финансовыми трудностями, такими как потеря работы или болезнь.

б. Кредиты с постоянными трудностями - вызванные более серьезными и долгосрочными финансовыми проблемами заемщика.

По видам кредитов:

а. Кредиты на недвижимость.

б. Потребительские кредиты.

в. Кредитные карты и другие формы потребительского кредитования.

По решению банка:

а. Кредиты в процессе реструктуризации - когда банк соглашается на изменение условий кредита для облегчения погашения.

б. непогашенные кредиты - когда банк принимает решение о списании долга или передаче его на внешнее взыскание.

### **Информация о проблемных кредитах коммерческих банков по состоянию на 1 октября 2023 года**

<b>Информация о проблемных кредитах коммерческих банков по состоянию на 1 октября 2023 года</b>				
				Млрд.сум
№	Наименование банка	Кредитный портфель	Из них проблемные кредиты	Доля, в %

## *Ta'limning zamonaviy transformatsiyasi*

			(NPL)	
1	Октобанк	258	215	83,3%
2	Гарант банк	1 031	183	17,8%
3	Садерат банк Иран	25	4	13,9%
4	Мадад инвест банк	257	33	12,8%
5	Народный банк	23 401	2 140	9,1%

**Таблица 1. Топ 5 банков с наибольшим объемом проблемных кредитов.**

Из таблицы видно, что проблемные кредиты (NPL) составляют значительную долю в кредитном портфеле ряда банков. Наибольшая доля проблемных кредитов у банка "Октобанк", достигая 83,3%. Следом идут "Гарант банк" и "Садерат банк Иран" с долями в 17,8% и 13,9% соответственно. При этом банк "Мадад инвест банк" и "Народный банк" также имеют значительные объемы проблемных кредитов, составляющих 12,8% и 9,1% от их кредитных портфелей соответственно. А по состоянию на 1 марта 2024 года объем проблемных кредитов в коммерческих банках Узбекистана составил 20,85 трлн. сумов, согласно данным Центрального банка Узбекистана.

Относительно "Октобанка", который имеет наибольшую долю проблемных кредитов, стоит отметить, что вероятность о лишении лицензии поднимает серьезные вопросы о его управлении и финансовой устойчивости. Так, как Центральный банк Узбекистана в 2022 году отозвал лицензии на право осуществления банковской деятельности у двух частных акционерных коммерческих банков - Туркистон и Hi-Tech Bank. Постановления правления регулятора об отзыве лицензий были приняты

7 октября. Согласно статистике ЦБ, на 1 сентября 2022 года в «Туркистонбанке» доля проблемных кредитов составляла 94,8% (651 млрд сумов), в Hi-Tech Bank — 93,4% (116 млрд сумов).

В заключении стоит отметить, что проблемные кредиты представляют собой серьезную проблему как для банков, так и для их клиентов. Понимание сути этой проблемы, факторов, способствующих её возникновению, и последствий, которые она несет, является важным шагом к разработке эффективных стратегий управления рисками и минимизации негативного влияния на финансовую систему. Анализ данных о проблемных кредитах в топ-5 банках с наибольшими объемами подчеркивает важность регулярного мониторинга и реагирования на такие ситуации со стороны регуляторных органов. Более того, данные о лишении лицензий у банков "Туркистон" и Hi-Tech Bank свидетельствуют о необходимости строгого контроля за финансовой деятельностью банков и принятия решительных мер при обнаружении критически высоких уровней проблемных кредитов. В целом, эта информация подчеркивает значимость совершенствования механизмов управления рисками как для финансовых институтов, так и для их клиентов в целях обеспечения устойчивости и надежности финансовой системы.

**Источники:**

1. Информация о проблемных кредитах коммерческих банков по состоянию на 1 октября 2023 года - Центральный банк Республики Узбекистан (cbu.uz) <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/1422066/>
2. ЦБ отозвал лицензии двух частных банков <https://www.gazeta.uz/ru/2022/10/07/banks/>
3. Проблемные кредиты банков Узбекистана превысили 20,85 трлн. сумов (uzdaily.uz) <https://www.uzdaily.uz/ru/post/84707>
4. Сколько проблемных кредитов скопилось в банках Узбекистана (kursiv.media) <https://uz.kursiv.media/2023-12-29/problemnye-kredity-v-bankah-rezko-podskochili-k-konczu-goda-do-176-trln-sumov/>