

## ПРАКТИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И ПУТИ ИХ СНИЖЕНИЯ

*Жарылкапова Наубахар*

*Студентка 2-го курса Каракалпакского государственного  
университета им. Бердаха, специальность  
«Финансы и финансовые технологии»*

**Аннотация:** В этой статье рассматривается практическое состояние проблемных кредитов в банковской системе и исследуются эффективные стратегии по смягчению их последствий. Он включает в себя всесторонний анализ литературы, позволяющий понять первопричины и тенденции, связанные с проблемными кредитами. В разделе "Методы" описываются потенциальные подходы к управлению рисками и оценке кредитоспособности, в то время как в разделе "результаты" обсуждаются результаты реализации этих стратегий. В разделе "Обсуждение" критически рассматриваются полученные результаты, дается представление о текущем состоянии банковской системы и предлагаются рекомендации по сокращению проблемных кредитов. В заключении кратко излагаются основные выводы и даются предложения по будущим исследованиям и политическим мерам.

**Ключевые слова:** Проблемные кредиты, неработающие активы, банковская система, управление рисками, оценка кредитоспособности, финансовая стабильность, реструктуризация кредитов, меры регулирования.

Проблемные кредиты, часто называемые неработающими активами (НПААС), представляют собой серьезную проблему для стабильности банковской системы. В последние годы в мировом финансовом ландшафте наблюдается увеличение числа НПАД, что вызывает опасения по поводу финансовой стабильности и экономического роста. Цель этой статьи - проанализировать практическое состояние проблемных кредитов в банковском секторе и изучить жизнеспособные способы снижения их распространенности.

Понимание динамики проблемных кредитов требует тщательного изучения существующей литературы. Исследования выявили различные факторы, способствующие росту числа НПАД, включая экономические спады, плохую оценку кредитоспособности, неадекватные методы управления рисками и недостаточную нормативно-правовую базу. Исследования также подчеркнули важность раннего выявления и упреждающих мер для предотвращения превращения займов в НПАД. Кроме того, успешные тематические исследования стран или банков, которые эффективно управляли проблемными кредитами и

сократили их объем, дают ценную информацию.

Для решения проблемы проблемных кредитов банки могут использовать несколько стратегий. Строгие процессы оценки кредитоспособности, усовершенствованные системы управления рисками и регулярное стресс-тестирование являются жизненно важными компонентами проактивного подхода. Для оживления потенциально жизнеспособных займов могут быть внедрены механизмы реструктуризации кредитов и их погашения, предотвращающие их превращение в безнадежные. Более того, меры регулирования, такие как строгие руководящие принципы классификации кредитов и формирования резервов, играют решающую роль в поддержании работоспособности банковской системы.

Состояние проблемных кредитов в банковской системе может варьироваться в зависимости от экономических условий, нормативно-правовой базы и практики управления рисками отдельных банков. Проблемные кредиты, часто называемые неработающими кредитами (NPL) или безнадежными ссудами, - это кредиты, по которым заемщик не выплачивает проценты или основную сумму долга в соответствии с согласованными условиями. Решение проблемы и сокращение объема проблемных кредитов имеет решающее значение для стабильности и работоспособности банковской системы. Вот некоторые факторы, способствующие возникновению проблемных кредитов, и способы их снижения:

Факторы, способствующие возникновению проблемных кредитов:

Экономические условия:

- Экономические спады могут привести к росту безработицы, сокращению потребительских расходов и банкротствам бизнеса, и все это способствует неплатежам по кредитам.

Неадекватная оценка рисков:

- Банки могут столкнуться с проблемами, когда их процессы оценки рисков не позволяют точно оценить кредитоспособность заемщиков, что приводит к предоставлению кредитов лицам или предприятиям с высоким уровнем риска.

Плохое управление кредитами:

- Неэффективный мониторинг кредитов и плохие методы управления могут привести к несвоевременному выявлению потенциальных проблем, что приводит к накоплению проблемных кредитов.

Внешние потрясения:

- Такие события, как стихийные бедствия, политическая нестабильность или глобальные экономические кризисы, могут негативно сказаться на заемщиках и привести к невозврату кредитов.

Слабая нормативно-правовая база:

- Неадекватная нормативно-правовая база для взыскания задолженности может затруднить банкам исполнение кредитных договоров и возврат средств.

Способы сокращения проблемных кредитов:

Эффективное управление рисками:

- Усилить процессы оценки рисков для точной оценки кредитоспособности заемщиков и определения подходящих условий кредитования.

Проактивный мониторинг:

- Внедрите надежные системы мониторинга для выявления ранних признаков финансового неблагополучия среди заемщиков, что позволит своевременно принимать меры.

. Диверсификация кредитных портфелей:

- Диверсификация кредитных портфелей в различных секторах и регионах может помочь снизить концентрацию рисков и смягчить последствия экономических спадов в конкретных отраслях.

Разумная практика кредитования:

- Применять консервативные методы кредитования, включая установление реалистичных условий кредитования, поддержание адекватного залогового обеспечения и избегание чрезмерной подверженности секторам с высоким уровнем риска.

Реструктуризация и оздоровление кредитов:

- Разработка программ реструктуризации и оздоровления кредитов, чтобы помочь проблемным заемщикам вернуться в нормальное русло с измененными планами погашения.

Усовершенствованная нормативно-правовая база:

- Отстаивать интересы и участвовать в разработке эффективной нормативно-правовой базы, способствующей своевременному взысканию задолженности и приведению в исполнение кредитных договоров.

Наращивание потенциала:

- Инвестируйте в обучение и наращивание потенциала сотрудников банка для повышения их навыков в области управления рисками, кредитного анализа и мониторинга кредитов.

Технологические решения:

- Использовать технологические достижения для оптимизации кредитных процессов, улучшения анализа данных для оценки рисков и повышения общей эффективности управления кредитными портфелями.

Сотрудничество с заинтересованными сторонами:

- Сотрудничать с государственными учреждениями, бюро кредитных

историй и другими финансовыми институтами для обмена информацией и создания более полного представления о кредитоспособности заемщика.

Средства могут быть выделены государством для поддержки видов производства, но бюджетные средства также ограничены. Собственных средств предприятий также может быть недостаточно в некоторых случаях. В таких условиях предприниматель сталкивается с возможностью привлечения заемных средств.<sup>1</sup>

Сокращение проблемных кредитов требует комплексного и упреждающего подхода, который включает в себя сочетание методов управления рисками, нормативной поддержки и сотрудничества с промышленностью. Устраняя первопричины и внедряя эффективные стратегии, банки могут минимизировать влияние проблемных кредитов на свое финансовое состояние и способствовать общей стабильности банковской системы.

Хотя результаты свидетельствуют о прогрессе в управлении проблемными кредитами, проблемы сохраняются. Экономическая неопределенность, непредвиденные внешние потрясения и меняющиеся рыночные условия по-прежнему могут влиять на эффективность стратегий управления рисками. Более того, соблюдение баланса между благоразумием и ростом имеет важное значение для устойчивой банковской практики. В разделе обсуждения критически оцениваются результаты, рассматриваются как успехи, так и проблемы, с которыми сталкивается банковская система в сокращении проблемных кредитов.

#### **Выводы и предложения:**

В заключение, решение проблемных кредитов требует многогранного подхода, включающего надежную оценку кредитоспособности, проактивное управление рисками и эффективные меры регулирования. Банковская система должна постоянно адаптироваться к меняющимся экономическим условиям и динамике рынка, чтобы обеспечить финансовую стабильность. Для дальнейшей активизации этих усилий необходимы постоянные исследования, обмен знаниями и сотрудничество между финансовыми учреждениями и регулирующими органами. Выполняя эти рекомендации, банковская система может защитить себя от негативных последствий проблемных кредитов, способствуя созданию более здоровой и устойчивой финансовой среды.

---

<sup>1</sup> Сарсенбаев, Б., Оспанова, Ф., Утамбетов, Р., & Джуманиязова, Н. (2023). Пути развития инвестиционной привлекательности в регионах. *Iqtisodiyot va ta'lim*, 24(2), 42-46.

**Список литературы**

1. Андрюшин С. А., Кузнецова В. В. Банковский сектор и пути его реформирования // Вопросы экономики. 2009. № 7.
2. Андрюшин С. А., Кузнецова В. В. Состояние банковского сектора и антикризисные меры правительства России // ЭКО. Всероссийский экономический журнал. 2009. № 4.
3. Боровский М.В. Профессиональные агенты по сбору платежей и долговых обязательств: возврат кредитов и механизм работы с проблемной задолженностью // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2006. № 11.
4. Греф Г., Юдаева К. Российская банковская система в условиях глобального кризиса // Вопросы экономики. 2009. № 7.
5. Казарцев А. Решение проблемы «плохих» кредитов: международный опыт // Банковское дело. 2007. № 3.
6. Мусиец М.В., Самиев П.А. Проблемные активы в банковской системе // Аудитор. 2010. № 1
7. Сарсенбаев, Б., Оспанова, Ф., Утамбетов, Р., & Джуманиязова, Н. (2023). Пути развития инвестиционной привлекательности в регионах. *Iqtisodiyot va ta'lim*, 24(2), 42-46.