



ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Жураева Нодирахон Фузулий кизи

Ташкентский государственный экономический университет

ORCID: 0009-0007-7414-2318

n.jurayeva@tsue.uz, zhurayevan@inbox.ru

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы, связанные с основными направлениями, касающимися эффективного управления кредитным портфелем коммерческих банков, а также совершенствования управления кредитным портфелем коммерческих банков, и разработаны предложения по их устранению. В целях решения вышеуказанных проблем, на наш взгляд, целесообразно реализовать следующие меры: планирование, рациональное управление, а также использование кредитных портфелей и кредитных инвестиций способствует повышению конкурентоспособности и снижению кредитного риска коммерческих банков.

Ключевые слова: банковская деятельность, кредитный портфель, коммерческие банки, кредит, риск, кредитоспособность, ликвидность, диверсификация, операция.

O'ZBEKISTON TIJORAT BANKLARINING KREDIT PORTFELI SIFATINI OSHIRISH ISTIQBOLLARINI ANIQLASH

Jo'rayeva Nodiraxon Fuzuli qizi

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Maqolada tijorat banklarining kredit portfelini samarali boshqarish, shuningdek tijorat banklarining kredit portfelini boshqarishni takomillashtirish bilan bog'liq asosiy yo'nalishlar bilan bog'liq muammolar ko'rib chiqiladi va ularni bartaraf etish bo'yicha takliflar ishlab chiqiladi. Yuqoridagi muammolarni hal qilish uchun, bizning fikrimizcha, quyidagi choralarni ko'rish maqsadga muvofiqdir: rejalashtirish, oqilona boshqarish, shuningdek kredit portfellari va kredit investitsiyalaridan foydalanish tijorat banklarining raqobatbardoshligini oshirishga va kredit xavfini kamaytirishga yordam beradi.

Kalit so'zlar: bank faoliyati, kredit portfeli, tijorat banklari, kredit, tavakkalchilik, kreditga layoqatlilik, likvidlik, diversifikatsiya, operatsiya.

IDENTIFICATION OF PROSPECTS FOR IMPROVING THE QUALITY OF THE LOAN PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS IN UZBEKISTAN

Zhuraeva Nodirakhon Fusuli kizi

Tashkent State University of Economics

Abstract. The article discusses the problems related to the main areas of effective management of the loan portfolio of commercial banks, as well as improving the management of the loan portfolio of commercial banks, and has developed proposals to address them. In order to solve the above-mentioned problems, in our opinion, it is advisable to implement the following measures: planning, rational management, as well as the use of loan portfolios and loan investments helps to increase competitiveness and reduce the credit risk of commercial banks.

Keywords: banking, loan portfolio, commercial banks, credit, risk, creditworthiness, liquidity, diversification, operation.

Введение.

Современная экономическая атмосфера требует создания банков и их систем, соответствующих международной банковской практике, с устранением имеющихся в деятельности коммерческих банков проблем.

Известно, что в странах с развитой рыночной экономикой большое внимание уделяется кредитной политике коммерческих банков, их кредитному портфелю и его качеству, уровню его использования, т.к. правильная организация кредитного портфеля свидетельствует об эффективности деятельности банков.

В качестве основных направлений эффективного управления кредитным портфелем можно указать следующее:

- Определение кредитоспособности заёмщика, прогнозирование кредитного риска;
- Определение факторов, влияющих на уровень кредитных рисков, их оценка и устранение;
- Предварительное определение проблемных ссуд и разработка мер их погашения;
- Диверсификация кредитных вложений, обеспечение их ликвидности и доходности;
- Поддержание постоянной связи с клиентом-заёмщиком;
- Поддержка субъектов малого бизнеса.

В качестве основных проблем, связанных с совершенствованием управления кредитным портфелем коммерческих банков Республики Узбекистан, является низкий уровень диверсификации кредитного портфеля коммерческих банков. Результаты анализов показывают, что основная часть кредитов крупных коммерческих банков сосредоточена в предприятиях, относящихся к определенным отраслям. Кроме того, концентрация кредитов у клиентов с отдельной формой собственности создает высокий уровень кредитного риска для банков.

Обзор литературы.

Существуют разные определения понятия «кредитный портфель». в работах зарубежных и отечественных ученых.

Например, из ведущих российских экономистов Лаврушин (2016) считает, что «кредитный портфель — это совокупность выданных кредитов, классифицированных на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или методами хеджирования».

Коваленко и Швейкин (2019) считают, что «...кредитный портфель – это структурированная совокупность кредитов, предоставленных заемщикам, целенаправленно формируемая банком и непрерывно управляемая для достижения целей развития банка с учетом особенностей рыночной конъюнктуры. Под кредитным портфелем также следует понимать дифференцированный с учетом риска и уровня доходности набор ссуд, управление которым осуществляется как единое целое и в ходе которого реализуется кредитная политика банка...».

По мнению отечественных экономистов Каюмова и Тоймухамедова (2024), «...кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату».

Мухамеджанов (2010) в своих работах отмечает, что «...эффективность системы управления кредитными рисками банка во многом определяется качеством информационной инфраструктуры, поскольку информация является содержательным наполнением элементов системы управления кредитными рисками...».

Методология исследования.

При подготовке данной статьи были аналитически изучены методы, стратегии повышения качества кредитного портфеля коммерческих банков, а вся приведенная информация изучена автором в виде определенных статистических показателей.

Анализ и результаты.

Проблема оптимального управления кредитными рисками коммерческих банков серьезнейшим образом сказывается не только на их кредитном портфеле, но и на эффективности функционирования банковской системы Республики Узбекистан в целом.

Проблемы управления кредитными рисками становятся всё более актуальными и в отношении кредитных ресурсов в иностранной валюте, с принятием Указа Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 2 сентября 2017 г. «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» определяющей «необходимость применения мер по обеспечению устойчивости банков к рискам посредством совершенствования оценки банковских рисков с учетом международной практики, внедряя современные принципы и механизмы регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков» (Указ, 2017).

Таким образом перед коммерческими банками Республики Узбекистан ставится задача по разработке мероприятий по оптимальному управлению их кредитными рисками, соответствующих рыночным условиям отечественного банковского бизнеса и международной банковской практике.

Центральным банком Республики Узбекистан введен ряд ограничений:

- рисков концентрации на одного заемщика (или группу связанных);
- риски в отношении акционеров;
- риски в отношении инсайдеров.

Основные критерии оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Основные критерии оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка (Хашаев, 2014)

Рассмотрим подробнее содержание основных критериев оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.

1. Степень кредитного риска означает, что кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, - это риск потерь, который возникает вследствие дефолта у коммерческого банка или его контрагента, носящий совокупный характер. Оценка

степени риска кредитного портфеля коммерческого банка имеет свои характерные особенности.

Во-первых, совокупный риск зависит от:

– степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, методики оценки которого имеют как общие черты, так и особенности, связанные со спецификой сегмента;

– диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

Во-вторых, для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов, которые следует принять во внимание.

2. Уровень доходности кредитного портфеля коммерческого банка -поскольку целью функционирования коммерческого банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества.

«Банкам стоит самостоятельно определять ограничивать отраслевую и региональную концентрации кредитного портфеля и на основе ограничений проводить систематическую оценку качества кредитного портфеля по концентрации рисков. Основной целью проведения структурного анализа является выработка сбалансированного портфеля, основными критериями которого являются: кредитный риск, ликвидность и доходность» (Лаврушин, 2017).

Доходность кредитного портфеля коммерческого банка напрямую зависит от объема и структуры, которые определяются рядом факторов, представленных на рисунке 2.

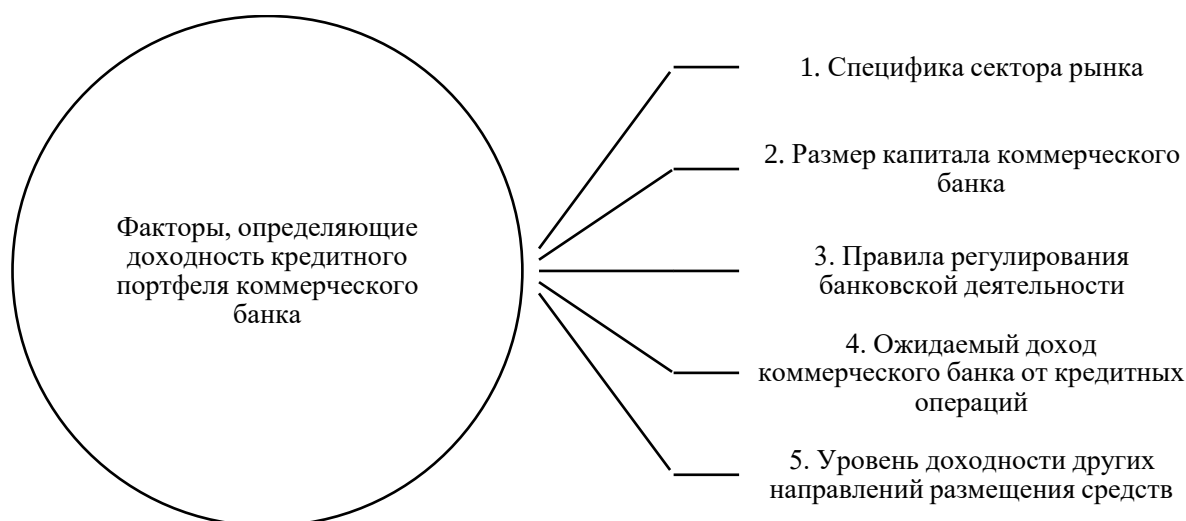


Рис. 2 Факторы, определяющие доходность кредитного портфеля коммерческого банка (Зиннатуллина, 2017)

В международной практике при длительном просроченном долге по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга.

Кредитный портфель коммерческих банков Узбекистана в 2025 г. по сравнению с 2021 г. вырос почти в два раза, что свидетельствует об активизации кредитной деятельности и расширении банковского финансирования (табл. 1).

Однако, почти пятикратный рост объема проблемных кредитов в 2025 г. по сравнению с 2021 г. указывает на снижение качества кредитного портфеля и необходимость усиления механизмов оценки кредитных рисков, мониторинга и работы с задолженностью, в связи с чем поддержание баланса между ростом и качеством кредитов должно стать ключевым условием устойчивого развития банковской системы.

Таблица 1

**Кредитный портфель и проблемные кредиты коммерческих банков
Узбекистана в 2020-2025 гг. (на 01.01), трлн. сум**

	2020 г.		2021 г.		2022 г.		2023 г.		2024 г.		2025 г.	
	Кредитный портфель	NPL ¹	Кредитный портфель	NPL	Кредитный портфель	NPL	Кредитный портфель	NPL	Кредитный портфель	NPL	Кредитный портфель	NPL
Банки с гос. долей	н/д ²	н/д	244,5	5,2	280,1	15,1	324,7	12,6	333,3	13,3	366,7	21,2
Другие банки	н/д	н/д	32,5	0,6	46,3	1,9	65,4	1,3	138,1	3,4	166,4	6,8

Источник: составлено автором. Источник: данные Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/436554/>

Удельный вес проблемных кредитов в коммерческих банках Узбекистана как с государственной долей, так и в частных банках за период с 2021 по 2025 г. вырос почти двукратно, что свидетельствует о нарастающих рисках в кредитной системе, подчёркивая необходимость совершенствования процедур кредитования, усиления контроля за качеством активов и внедрения более эффективных механизмов раннего выявления проблемных ссуд.

Таким образом, для повышения качества кредитного портфеля коммерческим банкам Узбекистана необходимо усилить кредитный анализ, диверсифицировать активы, внедрять цифровые технологии, активно управлять проблемными активами и совершенствовать институциональную среду. Эти меры позволят банкам не только снизить риски, но и способствовать устойчивому экономическому росту страны, расширяя доступ к кредитным ресурсам для бизнеса и населения.

Заключение.

Для повышения качества структуры кредитного портфеля коммерческого банка и формирования современной системы его управления в условиях национальной банковской практики необходимо внедрение комплекса взаимосвязанных мер. В первую очередь, требуется гибкая структура портфеля, соответствующая текущим рыночным условиям Узбекистана и обеспечивающая оптимальный баланс между риском, доходностью и ликвидностью. Важно развивать аналитические подразделения, способные своевременно выявлять перспективные и низкорисковые направления кредитования, а также инвестировать в кадровый потенциал, включая подготовку управленческого персонала с актуальными компетенциями в области управления портфелем.

Литература/Reference:

Azlarova, A. A. Абдурахманова М.М. (2018). Вопросы эффективного управления кредитным портфелем в коммерческих банках. 2018/12/12 Журнал Экономика и инновационные технологии Номер 6 Страницы 165-172 [https://inlibrary.uz/index.php/economics and innovative/article/view/10087](https://inlibrary.uz/index.php/economics%20and%20innovative/article/view/10087).

¹ Здесь и далее по тексту: NPL (Non performing loans) - проблемные кредиты.

² Здесь и далее по тексту: н/д – нет данных.

Зиннатуллина Р.Ш. (2017) Управление доходностью и риском кредитного портфеля коммерческого банка // Экономика и социум. №6-1 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-dohodnostyu-i-riskom-kreditnogo-portfelya-kommercheskogo-banka>.

Каюмов Р.И., Тоймухамедов И.Р. (2024) Повышение роли банковских кредитов в финансовом обеспечении аграрного сектора Республики Узбекистан // Экономика и бизнес: теория и практика. №1-1 (107). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/povyshenie-rol-i-bankovskih-kreditov-v-finansovom-obespechenii-agrarnogo-sektora-respubliki-uzbekistan>

Коваленко С.Б., Швейкин И.Е. (2019) Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска // Промышленность: экономика, управление, технологии. №1 (75). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnyy-portfel-banka-i-ego-rol-v-predotvraschenii-kreditnogo-riska>.

Лаврушин О.И. (2017) Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // JER. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bazovye-osnovy-teorii-kredita-i-ego-ispolzovanie-v-sovremennoy-ekonomike>.

Лаврушина О.И. (2016) Основы банковского менеджмента. /Под ред. О.И.Лаврушина. –М.: ИНФРА-М, -140 с.

Мухамеджанов К. (2010). Пути совершенствования управления кредитным портфелем и кредитными рисками коммерческого банка. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Каталог авторефератов, 1(1), 1–23. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/autoabstract/article/view/46783>.

Указ (2017) Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» №УП-5177 от 2 сентября 2017 г.

Хашаев А.А. (2014) Методические подходы по оценки качества кредитного портфеля банка // МНИЖ. №10-3 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-po-otsenki-kachestva-kreditnogo-portfelya-banka>.