Совершенствование управления кредитным портфелем коммерческих банков в условиях цифровизации экономики

Жураева Нодирахон Фузулий кизи
PhD. доц. в.б кафедры "Корпоративная экономика и управление" ТГЭУ -УРГЭУ

Аннотация. В тезисе рассматриваются современные направления совершенствования управления кредитным портфелем коммерческих банков Узбекистана в условиях цифровизации экономики. Исследованы вопросы повышения качества банковских активов, снижения уровня проблемных кредитов и внедрения цифровых технологий в систему риск-менеджмента. Обоснована необходимость диверсификации кредитного портфеля и усиления мониторинга кредитных рисков.

Ключевые слова: кредитный портфель, коммерческие банки, цифровизация, банковские риски, проблемные кредиты, риск-менеджмент, финансовая устойчивость.

В современных условиях развития экономики Республики Узбекистан банковский сектор играет важную роль в обеспечении устойчивого экономического роста. Активное расширение кредитования, развитие цифровых банковских услуг и усиление конкуренции между коммерческими банками требуют совершенствования системы управления кредитным портфелем.

Кредитный портфель представляет собой совокупность выданных банком кредитов, характеризующихся определённым уровнем доходности, ликвидности и риска. Эффективное управление кредитным портфелем является одним из ключевых факторов обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков.

В последние годы в банковской системе Узбекистана наблюдается рост объемов кредитования и увеличение доли розничных кредитов. Вместе с тем сохраняются риски, связанные с ростом проблемных кредитов и ухудшением качества банковских активов. Это требует внедрения современных механизмов оценки заемщиков и совершенствования системы банковского риск-менеджмента.

Одним из важнейших направлений развития банковского сектора является цифровизация кредитных процессов. Использование автоматизированных скоринговых систем, технологий Big Data и искусственного интеллекта позволяет повысить точность оценки кредитоспособности клиентов, сократить уровень кредитных рисков и ускорить процесс принятия решений.

Особое значение также приобретает диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, регионам и категориям заемщиков. Диверсификация способствует снижению концентрации рисков и повышению устойчивости банковской системы в условиях экономической нестабильности.

В последние годы в банковской системе Узбекистана наблюдается рост объемов кредитования и увеличение доли розничных кредитов. Вместе с тем сохраняются риски, связанные с ростом проблемных кредитов и ухудшением качества банковских активов.

Таблица 1

Динамика кредитного портфеля и проблемных кредитов коммерческих банков Узбекистана[1]

№	Показател	202	202	202	202	202

[1] **Таблица составлена автором**

	и	1 г.	2 г.	3 г.	4 г.	5 г.
1	Кредитный портфель, трлн сум	277,0	326,4	390,4	471,4	533,1
2	Проблемные кредиты (NPL), трлн сум	5,8	17,0	13,9	16,7	28,0
3	Доля NPL, %	2,1	5,2	3,6	3,5	5,3

Анализ данных таблицы показывает, что в коммерческих банках Узбекистана наблюдается устойчивый рост объемов кредитования. Однако увеличение доли проблемных кредитов свидетельствует о необходимости усиления механизмов риск-менеджмента и повышения качества оценки заемщиков.

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.



Рисунок 5. Удельный вес проблемных кредитов в коммерческих банках Узбекистана в 2020-2025 годах (на 01.01), %[15][16]

В результате проведенного исследования установлено, что в современных условиях развития банковской системы Республики Узбекистан управление кредитным портфелем коммерческих банков приобретает стратегически важное значение. Рост объемов кредитования, активное развитие розничного сегмента, процессы цифровизации экономики и усиление конкуренции в банковском секторе требуют совершенствования механизмов управления кредитными рисками и повышения качества банковских активов.

Анализ современного состояния кредитного портфеля коммерческих банков показал, что основными тенденциями развития банковского сектора являются расширение масштабов кредитования, внедрение цифровых технологий в кредитный процесс, развитие автоматизированных скоринговых систем и усиление риск-ориентированного подхода к

[15] Составлено автором. Источник: данные Центрального банка Республики Узбекистан https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/436554/

[16] Данные за 2020 г. отсутствуют.

управлению банковскими активами. Вместе с тем сохраняются определенные проблемы, связанные с ростом проблемных кредитов, высокой концентрацией кредитных ресурсов в отдельных секторах экономики и недостаточным уровнем диверсификации кредитного портфеля.

Исследование показало, что эффективное управление кредитным портфелем непосредственно влияет на финансовую устойчивость коммерческих банков, уровень их ликвидности и прибыльности. В современных условиях особую актуальность приобретают вопросы совершенствования системы риск-менеджмента, повышения качества оценки кредитоспособности заемщиков и усиления мониторинга проблемной задолженности.

Установлено, что внедрение цифровых технологий, использование инструментов искусственного интеллекта, Big Data и автоматизированных аналитических систем позволяют существенно повысить эффективность управления кредитным портфелем, минимизировать кредитные риски и сократить долю проблемных активов. Кроме того, важным направлением совершенствования банковской деятельности является дальнейшая диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, регионам и категориям заемщиков.

Реализация указанных мер будет способствовать повышению качества кредитного портфеля коммерческих банков, укреплению финансовой устойчивости банковской системы и обеспечению стабильного развития экономики Республики Узбекистан в условиях современных экономических трансформаций.

Список использованных источников

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

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

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

4. 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

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

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

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

8. 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

9.По данным Центрального банка Республики Узбекистан https://cbu.uz/ru/