Проблемы расширения кредитного портфеля банков в условиях трансформации

Умаров Улугбек Унарович
самостоятельный соискатель Ташкентского государственного экономического университета

Аннотация. В статье анализируются проблемы расширения кредитного портфеля коммерческих банков Узбекистана в условиях трансформации банковского сектора. Рассмотрены ограничения, связанные с достаточностью капитала, ресурсной базой, оценкой и управлением кредитным риском, возникающие в процессе приватизации государственных банков, цифровой трансформации и перехода на международные стандарты. На основе результатов исследования разработаны предложения по устойчивому расширению кредитного портфеля в период трансформации.

Ключевые слова: кредитный портфель, трансформация, коммерческие банки, достаточность капитала, кредитный риск, цифровизация, ресурсная база.

Annotatsiya. *Ushbu maqolada O'zbekiston tijorat banklari faoliyatini transformatsiyalash sharoitida kredit portfelini kengaytirish bilan bog'liq muammolar tahlil qilingan. Davlat banklarini xususiylashtirish, raqamli transformatsiya va xalqaro standartlarga o'tish jarayonida yuzaga keladigan kapital yetarliligi, resurs bazasi, kredit riskini baholash va boshqarish sohasidagi cheklovlar ko'rib chiqilgan. Tadqiqot natijalari asosida kredit portfelini transformatsiya davrida barqaror kengaytirish yo'nalishlari bo'yicha takliflar ishlab chiqilgan.*

Kalit so'zlar: *kredit portfeli, transformatsiya, tijorat banklari, kapital yetarliligi, kredit riski, raqamlashtirish, resurs bazasi.*

Abstract. *The article analyzes the problems of expanding the credit portfolio of commercial banks in Uzbekistan under the conditions of banking sector transformation. Constraints related to capital adequacy, the resource base, and credit risk assessment and management arising during the privatization of state-owned banks, digital transformation, and transition to international standards are examined. Based on the research results, proposals for the sustainable expansion of the credit portfolio during the transformation period are developed.*

Keywords: *credit portfolio, transformation, commercial banks, capital adequacy, credit risk, digitalization, resource base.*

Трансформация банковского сектора Узбекистана, начатая в рамках Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы, направлена на переход от административно-директивной модели кредитования к рыночной, конкурентной модели, ориентированной на международные стандарты корпоративного управления и риск-менеджмента. В этих условиях расширение кредитного портфеля коммерческих банков, с одной стороны, остаётся необходимым условием роста реального сектора экономики, а с другой — сталкивается с рядом объективных ограничений, обусловленных самим характером трансформационных процессов.

Одной из ключевых проблем расширения кредитного портфеля в период трансформации выступает ограниченность капитальной базы банков. Приватизация государственных банков, привлечение стратегических иностранных инвесторов и переход на более консервативные требования к достаточности капитала, приближенные к стандартам Базельского комитета, объективно сдерживают темпы наращивания кредитного портфеля, поскольку каждый новый кредит требует соответствующего резервирования капитала под кредитный риск.

Существенным ограничением выступает также узость долгосрочной ресурсной базы коммерческих банков. Преобладание краткосрочных депозитов в структуре пассивов затрудняет формирование долгосрочного кредитного портфеля, в частности ипотечного и инвестиционного

кредитования, необходимого для финансирования модернизации реального сектора экономики. Недостаточное развитие рынка долгосрочных долговых инструментов ограничивает возможности банков по диверсификации источников фондирования.

В условиях перехода к рыночным принципам кредитования обостряется проблема качественной оценки кредитного риска заёмщиков, особенно в сегменте субъектов предпринимательства, ранее пользовавшихся преимущественно директивным кредитованием. Недостаточное развитие внутренних рейтинговых моделей, ограниченность кредитной истории значительной части заёмщиков и неполнота информационной базы национального кредитного бюро снижают точность оценки кредитоспособности и сдерживают банки от расширения кредитования новых сегментов рынка.

Дополнительным фактором выступает унаследованная от дореформенного периода доля проблемных кредитов, сформированная преимущественно в рамках директивного кредитования государственных предприятий; необходимость формирования резервов под такие активы отвлекает капитал банков от финансирования новых, экономически эффективных проектов. Вместе с тем цифровая трансформация кредитных процессов — удалённое кредитование, автоматизированный скоринг и использование альтернативных данных — открывает возможности для снижения издержек и расширения портфеля за счёт сегментов, ранее остававшихся вне зоны эффективного банковского обслуживания, включая микро- и малый бизнес.

Вывод. Проведённый анализ показывает, что расширение кредитного портфеля коммерческих банков Узбекистана в условиях трансформации сдерживается ограниченностью капитальной и ресурсной базы, недостаточной развитостью систем оценки кредитного риска и унаследованной долей проблемных активов. Преодоление указанных проблем требует комплексного подхода, сочетающего укрепление капитальной базы банков, развитие рынка долгосрочных долговых инструментов, совершенствование национальной кредитной информационной системы и последовательное внедрение цифровых технологий кредитования, что в совокупности позволит обеспечить устойчивое и качественное расширение кредитного портфеля в период трансформации банковской системы.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы» от 12 мая 2020 г. № УП-5992.
2. Bessis J. Risk Management in Banking. — 4th ed. — Chichester: Wiley, 2015.
3. Saunders A., Cornett M.M., Erhemjamts O. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. — 10th ed. — New York: McGraw-Hill, 2021.
4. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебник. — М.: КНОРУС, 2020.
5. Basel Committee on Banking Supervision. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (Basel II). — Basel: BIS, 2006.
6. Central Bank of the Republic of Uzbekistan. Annual Report on the Activities of the Central Bank.
7. World Bank. Uzbekistan Financial Sector Development: Program Documents. — Washington, D.C.: World Bank Group.