

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Жураева Нодира Фузулий кизи

*Ассистент, кафедры "Корпоративная экономика и менеджмент",
Ташкентский государственный экономический университет*

Кредитный портфель — это совокупность выданных кредитов, классифицированных на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или методами хеджирования [2].

Качество кредитного портфеля обычно трактуется следующим образом – это такое состояние его структуры и основных характеристик, при котором обеспечивается максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса. Грамотное и эффективное управление качеством кредитного портфеля, обеспечивается за счет регулярного и полноценного его анализа. Это необходимо для снижения совокупного кредитного риска путем выявления наиболее рискованных сегментов кредитования и последующей диверсификации кредитных вложений. Основопологающим этапом анализа, является определения ключевых критериев оценки кредитного портфеля коммерческого банка [3].

Анализ современного состояния кредитного портфеля коммерческих банков и обзор модели сбора задолженностей показывает нижеперечисленные недостатки:

- система мониторинга кредитных рисков и сбора задолженностей находится на ранних стадиях;
- развития по сравнению с лучшими практиками (имеются такие недостатки, как ручное;
- выполнение операций, отсутствие систематизированного подхода к мониторингу и анализу кредитных рисков, отсутствие система оценки залогового обеспечения);
- агрессивный рост кредитного портфеля с 2018 года привел к значительному увеличению неработающих кредитов;
- по кредитам, выданным в рамках государственных программ, чаще наблюдается переход в статус неработающих.

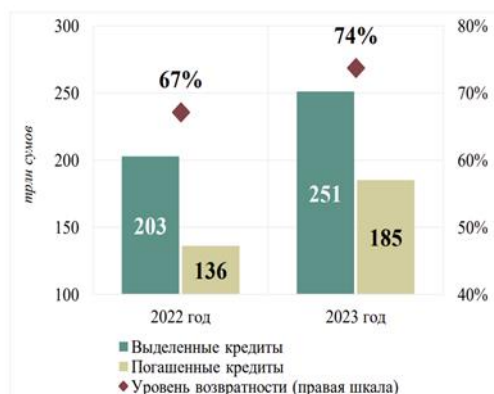
В 2023 году чистая прибыль банковской системы выросла на 24% по сравнению с 2022 годом и составила 12,4 трлн. сумов. При этом сумма валовых доходов составила 128,7 трлн. сумов, расходов – 116,4 трлн. сумов.

Процентные доходы составили 67% совокупных доходов банков, а непроцентные доходы – 33%. 88,3% процентных доходов приходится на

кредиты и обязательства клиентов, 6,2% – на средства, размещенные в других банках, 5,5% – доходы от ценных бумаг [4].

Остаток кредитных вложений, выделенных банками, увеличился на 21% или на 81 трлн. сумов по сравнению с началом 2023 года и на 1 января 2024 года достиг 471 трлн. сумов.

Динамика выделенных и погашенных кредитов



Динамика кредитного портфеля



Источник: данные Центрального банка

В целях повышения качества кредитного портфеля должны быть обеспечены следующие мероприятия:

- формирование ссудного портфеля в соответствии со стратегией кредитования и адаптация этой стратегии к рыночным условиям;
- подбор высококвалифицированного персонала-стессы устойчивого сотрудника, способного правильно оценить кредитоспособность заемщика и риски, связанные с кредитованием;
- разработка системы анализа кредитного процесса, обеспечивающая постоянный контроль и мониторинг состояния кредитных активов;
- активное использование базы данных Бюро кредитных историй, содержащей информацию обо всех кредитах, выданных физическим и юридическим лицам.

В целом конечной целью управления кредитным портфелем коммерческих банков является достижение оптимального уровня показателей риска, доходности и ликвидности этого портфеля.

На наш взгляд, для эффективного управления кредитным портфелем в коммерческих банках необходимо учитывать ряд факторов:

- осуществлять постоянный эффективный мониторинг качества банковских активов, усиливать механизм выявления и устранения проблемных ситуаций с банковскими активами на начальных этапах;
- разработка мероприятий, направленных на эффективное управление рисками путем диверсификации активов в банках,

консолидации кредитных портфелей и внесения в них необходимых изменений с учетом экономической ситуации.

Библиографические ссылки:

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису и народу Узбекистана. 20 Декабрь 2022 г. <https://xs.uz/ru/post/poslanie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyoeva-olij-mazhlisu-i-narodu-uzbekistana>
2. Основы банковского менеджмента. /Под ред. О.И.Лаврушина. М.: ИНФРА-М, 2016 г. – 140 с.
3. Гаджиева Б.А., Дьякова Ю.Н. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Новое слово в науке: перспективы развития. – 2015. – № 1(3). – С. 185–186.
4. <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/906465/>.