

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ КРЕДИТ РИСКНИ БОШҚАРИШ



Тугалов Бобур Қаршибой ўғли

магистрант

Тошкент молия институти

E-mail: boburtugalov@mail.ru

ORCID: 0009-0002-2494-7728

Аннотация

Ўзбекистон тижорат банклари активларининг таркибида кредитлар энг юқори салмоқни эгаллаганлиги сабабли банкларнинг ликвидлиги ва молиявий барқарорлигини таъминлаш бевосита кредит портфелини сифатига боғлиқ. Ўз навбатида, банклар кредит портфелининг сифатини яхшилаш кредит рискинни бошқариш амалиётини такомиллаштириш заруриятини юзага келтиради.

Мақолада тижорат банклари фаолиятидаги кредит рискинни бошқариш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммолар таҳлил қилинган ва уларни ҳал қилишга қаратилган илмий таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: тижорат банки, кредит, кредит портфели, кредит риски, захира, фоиз ставкаси, фоизли даромад, инфляция, асосий ставка, девальвация.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тугалов Бобур Қаршибай оглы

магистрант

Ташкентский финансовый институт

E-mail: boburtugalov@mail.ru

ORCID: 0009-0002-2494-7728

Аннотация

Кредиты занимают самый большой удельный вес в структуре активов коммерческих банков Узбекистана, поэтому ликвидность и финансовая устойчивость банков непосредственно зависят от качества кредитного портфеля. В свою очередь, улучшение качества кредитного портфеля

обуславливает необходимость совершенствования практики управления кредитным риском.

В статье исследуются проблемы, связанные с совершенствованием практики управления кредитным риском, разработаны предложения, направленные на решение этих проблем.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредит, кредитный портфель, кредитный риск, резерв, процентная ставка, процентный доход, инфляция, основная ставка, девальвация.

CREDIT RISK MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANKS

Tugalov Bobur Karshiboy ugli

master's student

Tashkent Institute of Finance

E-mail: boburtugalov@mail.ru

ORCID: 0009-0002-2494-7728

Abstract

Loans occupy the largest share in the structure of assets of commercial banks in Uzbekistan, so the liquidity and financial stability of banks directly depend on the quality of the loan portfolio. In turn, improving the quality of the loan portfolio necessitates the improvement of credit risk management practices.

The article identifies topical problems associated with improving the practice of credit risk management and develops scientific proposals aimed at solving these problems.

Keywords: commercial bank, loan, loan portfolio, credit risk, reserve, interest rate, interest income, inflation, base rate, devaluation.

Кириш

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли Фармони билан тасдиқланган “2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги Фармонида кредит портфели ва рискларни бошқариш сифатини яхшилаш, кредитлаш ҳажмининг мўътадил ўсишига амал қилиш республика банк тизимини ислоҳ қилишнинг устувор йўналишлари сифатида белгиланган [1]. Бу эса, кредит рискни бошқариш амалиётини такомиллаштириш масаласини долзарб эканлигидан далолат беради.

Адабиётлар шарҳи

Н. Соколинскаянинг фикрича, рискларни диққат билан кузатиш, сифатли кредит йиғма жилдини шакллантириш, кредитлаш жараёнини бошқариш учун яхши маълумотлар базасига эга бўлиш кредитнинг сифат мазмунини таъминлашнинг асосий жиҳатлари ҳисобланади [2].

Ж. Синкининг хулосасига кўра, тижорат банклари фаолиятидаги кредит рискнинг даражасини баҳолашда кредит олувчи миқдорнинг пул оқимини таҳлил қилиш муҳим роль ўйнайди. Унинг фикрича, пул оқими таҳлили қуйидаги долзарб ва ҳал қилувчи жиҳатларга, яъни:

- миқдорнинг соф фойдаси унинг узоқ муддатли қарзларининг жорий қисмини тўлаш учун етарлигига;
- компания оладиган пул маблағлари миқдорига;
- компаниянинг ўз операцияларини молиялаштиришига;
- компаниянинг жорий ҳолатига таъсир кўрсатувчи раҳбариятнинг хатти-ҳаракатлари ёки ташқи таъсирларга қратилиши лозим [3].

И. Юдиннинг хулосасига кўра, ривожланаётган давлатларда тижорат банклари активларининг даромадлиги бевосита кредит rischi даражасига боғлиқ бўлиб, миллий валютанинг қадрсизланиши натижасида хорижий валютада кредит олган миқдорларни кредитни қайтара олмай қолишлари кредит rischi даражасини оширишига олиб келади [4].

В. Усоскиннинг фикрича, банкнинг кредитлардан оладиган даромадлари бевосита рискларни бошқариш билан боғлиқ бўлиб, уларнинг кредит портфели рискларнинг барча асосий турларига: ликвидлик rischi, фоиз rischi, кредит riskига мойилдир [5].

А. Миан ва А. Сафининг хулосасига кўра, уй хўжалиқларининг ўз рискларини назорат қилиш имкониятлари фирмаларни қараганда сезиларли даражада чеклангандир. Бу эса, уй хўжалиқларига берилган кредитларнинг ўз вақтида қайтмаслик эҳтимолини оширади [6].

Ф. Холмаматовнинг фикрига кўра, тижорат банклари кредит портфелининг сифатини ошириш учун кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш методикасини такомиллаштириш мақсадида кредитларнинг сифатини реал баҳолаш ва уларга захира ташкил этиш бўйича қуйидаги мезонлар таклиф этилган: субстандарт кредитлар бўйича 1 фоиздан 10 фоизгача; қониқарсиз кредитлар бўйича 11 фоиздан 25 фоизгача; шубҳали кредитлар бўйича 26 фоиздан 50 фоизгача; умидсиз кредитлар бўйича 100 фоизгача [7].

Ш. Абдуллаевнинг хулосасига кўра, кредит портфелини

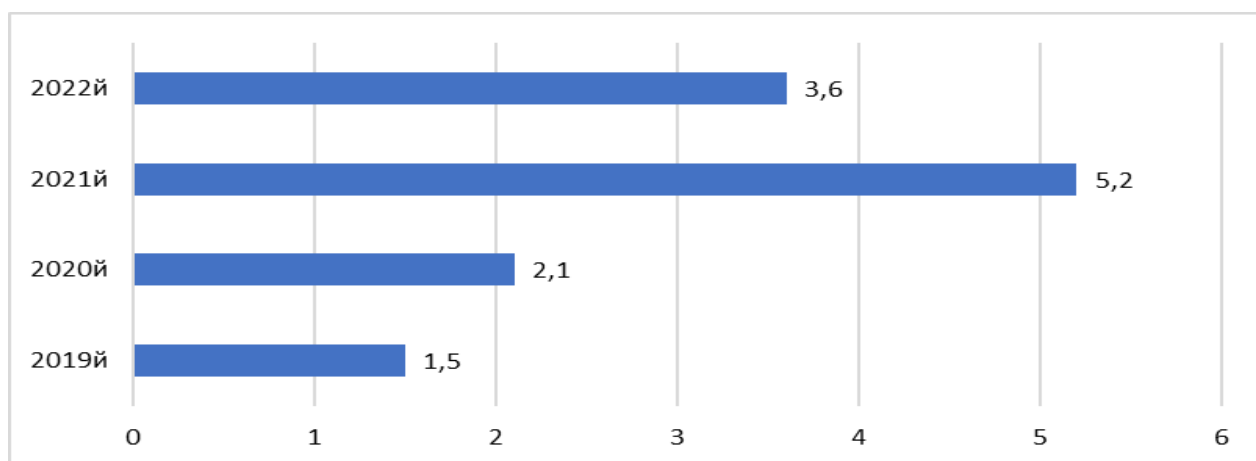
ресурсларнинг манбалари бўйича деверсификациялаш натижаларига кўра, баъзи тижорат банкларининг кредит портфелида марказлашган кредитлар салмоғининг юқорилигини ҳисобга олиш лозим ва шу кредитлар бўйича банкларга енгилликлар бериш, баъзи ҳолларда улардан олинган даромадни солиқдан озод қилиш каби чораларни кўриш мақсадга мувофиқ бўлар эди [8].

Таҳлил ва натижалар

Тижорат банклари фаолиятидаги кредит риси даражасини тавсифловчи муҳим кўрсаткичлардан бири бўлиб, муаммоли кредитларнинг кредит портфелидаги улуши ҳисобланади.

1-диаграмма.

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари кредитларининг умумий ҳажмида муаммоли кредитларнинг улуши, %да*



*Муаллиф томонидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг расмий статистик маълумотлари асосида тузилган. www.cbu.uz

Диаграмма маълумотларидан кўринадик, республикада тижорат банкларининг кредит портфелида муаммоли кредитларнинг улуши 2019-2022 йилларда нисбатан юқори бўлган. Ушбу кўрсаткич, айниқса, 2021 йилда жуда юқори бўлган.

Қайд этиш жоизки, республикада тижорат банкларининг муаммоли кредитлари ҳажмида давлат банкларининг муаммоли кредитлари юқори поғонани эгаллайди. Бу эса, давлат дастурлари доирасида берилган, лекин қайтмаган кредитлар тижорат банкларига қайтариб берилмаганлиги билан изоҳланади.

2022 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра, Ўзбекистон Республикасининг тижорат банклари бўйича муаммоли кредитларнинг жами кредитлардаги

улуши 5,2 фоизни ташкил қилгани ҳолда, Халқ банкида ушбу кўрсаткич 19,7 фоизни ташкил этди [9].

Халқаро тикланиш ва тараққиёт банкининг экспертлари томонидан таклиф қилинган методикага кўра, агар муаммоли кредитларнинг кредит портфелидаги улуши 3,0 фоиздан ошмаса, у ҳолда, кредитлар бўйича муддати ўтган қарздорликнинг даражаси мўътадил ҳисобланади [9].

Кредитлар тижорат банклари активларининг таркибида юқори эканлиги сабабли, кредит портфелининг сифатини ёмонлашиши уларнинг ликвидлилигига ва молиявий барқарорлигига нисбатан кучли таъсирни юзага келтиради.

Тижорат банклари фаолиятидаги кредит rischi даражасини тавсифловчи муҳим кўрсаткичлардан яна бири бўлиб, кредит портфелининг диверсификация даражаси ҳисобланади.

1-жадвал.

АТ “Асакабанк” кредит портфелининг тармоқ таркиби, %да*

Тармоқ	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.
Саноат	71,9	62,8	68,2	70,6	67,2
Қишлоқ хўжалиги	5,3	6,8	5,5	4,3	4,0
Транспорт ва коммуникация	0,6	1,2	1,9	1,8	1,8
Қурилиш	7,1	1,2	1,2	1,3	1,0
Савдо ва умумий овқатланиш	3,2	3,9	4,4	4,9	4,6
Моддий-техника таъминоти	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Уй-жой коммунал хўжалиги	0,3	0,5	0,4	0,4	0,3
Бошқа тармоқлар ва соҳалар (шу жумладан жисмоний шахслар)	11,1	23,6	18,4	16,7	21,1
Жами	100	100	100	100	100

*Жадвал муаллиф томонидан АТ Асакабанкнинг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида тузилган.

Жадвал маълумотларидан кўринадикки, 2018-2022 йилларда Асакабанк томонидан берилган кредитларнинг мутлақ асосий қисмини саноат корхоналарига берилган кредитлар ташкил этган (60 фоиздан юқори). Бу эса, Асакабанкда кредит портфелининг диверсификация мезонига риоя қилинмаганлигини кўрсатади.

Тижорат банклари фаолиятидаги кредит рисқи даражасини тавсифловчи муҳим кўрсаткичлардан яна бири бўлиб, кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларнинг банкнинг брутто активларига нисбатан даражаси ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг «Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисида»ги йўриқномасига (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2015 йил 14 июлда 2696-сон билан давлат рўйхатидан ўтказилган) асосан таснифланган кредитларнинг беш тоифаси бўйича ҳам захира ажратмалари шакллантириладиган бўлди:

- стандарт кредитлар – 1 %;
- субстандарт кредитлар – 10 %;
- қоникарсиз кредитлар – 25 %;
- шубҳали кредитлар – 50 %;
- умидсиз кредитлар – 100 % [11].

2-жадвал.

АТ “Туронбанк”да кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг миқдори ва даражаси*

	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.
Кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг миқдори, млрд сўм	1,1	6,3	12,1	22,3	83,1
Кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан даражаси (%)	0,1	0,2	0,2	0,3	0,8

* Муаллиф томонидан АТ “Туронбанк”нинг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида тузилган.

Жадвал маълумотларидан кўринадикки, Туронбанкда кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг миқдори ва банкнинг брутто активларига нисбатан даражаси 2017-2021 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, кредит рисқини бошқариш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади.

Хулоса

Тадқиқот жараёнида қуйидаги хулосаларни шакллантирдик:

-республикаимиз тижорат банкларининг кредит портфелида муаммоли кредитларнинг улуши 2019-2022 йилларда нисбатан юқори бўлганлиги кредит рискени бошқариш амалиётини такомиллашмаганлигидан далолат беради;

-кредитлар тижорат банклари активларининг таркибида юқори эканлиги сабабли, кредит портфелининг сифатини ёмонлашиши уларнинг ликвидлигига ва молиявий барқарорлигига нисбатан кучли таъсирни юзага келтиради;

-2018-2022 йилларда Асакабанк томонидан берилган кредитларнинг мутлақ асосий қисмини саноат корхоналарига берилган кредитлар ташкил этганлиги (60 фоиздан юқори) Асакабанкда кредит портфелининг диверсификация мезонига риоя қилинмаганлигини кўрсатади;

-Туронбанкда кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг миқдори ва банкнинг брутто активларига нисбатан даражасини 2017-2021 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлганлиги кредит рискени бошқариш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади.

Фикримизча, республикаимиз тижорат банклари фаолиятидаги кредит рискени бошқариш амалиётини такомиллаштириш учун қуйидаги тадбирларни амалга ошириш лозим:

1. Тижорат банклари фаолиятидаги кредит рискининг даражасига таъсир қилувчи молиявий рискларнинг (инфляция риси, дефляция риси, девальвация риси) таъсир даражаларини аниқроқ баҳолаш имконини берадиган баҳолаш услубиётини ишлаб чиқиш керак.

2. Тижорат банкларининг халқаро кредитлари бўйича кредит рискени баҳолашда Базель кўмитасининг кредит рискени баҳолаш бўйича стандартлашган ёндашувидан фойдаланиш лозим.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли Фармони// Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон; Қонунчилик маълумотлари миллий базаси, 18.10.2021 й., 06/21/6325/0972-сон; 30.12.2021 й., 06/21/42/1224-сон, 18.03.2022 й., 06/22/89/0227-сон; 10.06.2022 й., 06/22/152/0507-сон; 27.04.2023 й., 06/23/62/0232-сон; 07.07.2023 й., 06/23/108/0460-сон.

2. Соколинская Н.Э. Проблемы менеджмента кредитного портфеля в современных условиях//Банковское дело. – Москва, 1999. – №9. – С. 18-19.
3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.:Альпина Паблишер, 2017. – С. 485 - 486.
4. Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов: монография. – М.: ИНФРА-М, 2013. – С. 230-231.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.:ЛЕНАНД, 2019. – С. 218.
6. Mian A., Rao K., Sufi A. Household Balance Sheets, Consumption, and the Economic Slump//Quarterly Journal of Economics. – 2013. – 128(4). – PP. 1687 - 1726.
7. Холмаматов Ф.К. Тижорат банкларининг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш. И.ф.б.ф.д. ... дисс. автореф. – Тошкент, 2019. – Б. 25.
8. Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. И.ф.д. ... дисс. автореф. – Тошкент, 2000. – 43 б.
9. Исаков Ж.Я. Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришда кредит самарадорлигини ошириш. И.ф.д. ... дисс. автореф. – Тошкент, 2016. – 28 б.