



## «ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВ»

**Абдирохманов Уткир Пулатович**

Деновский Институт Предпринимательства И Педагогики  
Независимый Докторант (Соискатель) По Экономике

### АННОТАЦИЯ

В условиях углубляющейся трансформации банковского сектора, обусловленной цифровизацией, институциональными реформами и усилением регуляторных требований, особую актуальность приобретает проблема повышения качества кредитного портфеля коммерческих банков. Кредитная деятельность остается ключевым направлением функционирования банков, а состояние кредитного портфеля напрямую определяет уровень их финансовой устойчивости, прибыльности и способности противостоять внешним экономическим рискам. В статье рассматриваются основные направления и механизмы повышения качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков. Особое внимание уделяется роли современных систем управления кредитными рисками, цифровых технологий оценки заемщиков, диверсификации кредитного портфеля и совершенствования кредитной политики. На основе аналитических и сравнительных методов исследуются тенденции изменения структуры кредитного портфеля, динамика проблемных кредитов и эффективность применяемых инструментов управления рисками. Результаты исследования показывают, что повышение качества кредитного портфеля требует комплексного подхода, сочетающего технологические инновации, институциональные преобразования и усиление надзорных механизмов. Практическая значимость работы заключается в разработке рекомендаций, направленных на укрепление устойчивости банковской системы и повышение эффективности кредитной деятельности в условиях трансформации.

**Ключевые слова:** трансформация банков, качество кредитного портфеля, управление кредитными рисками, проблемные кредиты, цифровые банковские технологии, кредитная политика, финансовая устойчивость, диверсификация кредитного портфеля, банковский сектор, регуляторное регулирование.

### ВВЕДЕНИЕ

В последние годы банковская система переживает масштабные трансформационные процессы, обусловленные цифровизацией экономики, внедрением финансовых технологий, усилением регуляторных требований и ростом



макроэкономической неопределённости. Эти изменения существенно трансформируют традиционные модели банковской деятельности и выдвигают на первый план задачу повышения качества кредитного портфеля как ключевого фактора финансовой устойчивости коммерческих банков. Кредитные операции остаются основным источником доходов банков, а их эффективность во многом определяется уровнем кредитного риска и состоянием активов.

Трансформация банков носит комплексный характер и затрагивает не только технологическую составляющую, но и институциональные основы функционирования банковского сектора. Совершенствование систем управления рисками, повышение прозрачности кредитных операций, внедрение международных стандартов банковского надзора и развитие цифровых каналов обслуживания оказывают непосредственное влияние на формирование и структуру кредитного портфеля. В этих условиях качество кредитного портфеля становится интегральным показателем эффективности кредитной политики и способности банков адаптироваться к изменяющейся экономической среде.

Особую актуальность проблема повышения качества кредитного портфеля приобретает в условиях экономической нестабильности и роста доли проблемных кредитов. Низкое качество активов приводит к снижению прибыльности банков, увеличению резервов под возможные потери и ограничению кредитования реального сектора экономики. В этой связи возрастает значение современных методов оценки кредитоспособности заёмщиков, раннего выявления проблемных активов и диверсификации кредитного портфеля.

Современный этап трансформации банков характеризуется активным внедрением цифровых технологий, включая автоматизированные системы скоринга, анализ больших данных и инструменты дистанционного мониторинга кредитных рисков. Эти инновации позволяют повысить точность оценки рисков, сократить операционные издержки и улучшить контроль за состоянием кредитного портфеля. Вместе с тем эффективность данных инструментов во многом зависит от качества институциональной среды и уровня профессиональной подготовки банковских специалистов.

В связи с вышеизложенным исследование путей повышения качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков является актуальной научной и практической задачей. Целью настоящей статьи является анализ основных направлений совершенствования управления кредитным портфелем и выявление эффективных механизмов повышения его качества в условиях трансформационных процессов банковского сектора.



## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Проблема качества кредитного портфеля коммерческих банков занимает важное место в трудах отечественных и зарубежных экономистов, поскольку именно кредитные операции формируют основную часть активов банков и в наибольшей степени подвержены рискам. В научной литературе качество кредитного портфеля рассматривается как ключевой показатель финансовой устойчивости банков и эффективности их кредитной политики.

Ранние исследования в области банковского дела в основном были сосредоточены на традиционных подходах к управлению кредитными рисками, включая анализ финансового состояния заемщиков, оценку залогового обеспечения и соблюдение принципов возвратности, срочности и платности кредита. Данные подходы рассматривались как основа формирования качественного кредитного портфеля, однако их ограниченность проявилась в условиях экономических кризисов и нестабильности финансовых рынков.

В дальнейшем в научных работах усилилось внимание к портфельному подходу управления кредитными рисками. Согласно данному подходу, качество кредитного портфеля определяется не только характеристиками отдельных кредитов, но и степенью диверсификации портфеля, отраслевой и региональной концентрацией, а также корреляцией рисков между заемщиками. Исследования показывают, что диверсифицированный кредитный портфель позволяет снизить совокупный уровень риска и повысить устойчивость банков к макроэкономическим шокам.

Значительное место в литературе занимает анализ проблемы проблемных кредитов. Высокая доля неработающих кредитов рассматривается как один из ключевых факторов, негативно влияющих на финансовое состояние банков. Ученые подчеркивают, что рост проблемных кредитов приводит к увеличению резервов, снижению рентабельности и ограничению кредитной активности. В этой связи в научных публикациях особое внимание уделяется механизмам реструктуризации задолженности, списания безнадежных кредитов и развитию вторичных рынков проблемных активов.

Современные исследования все чаще связывают качество кредитного портфеля с процессами трансформации банков, прежде всего с цифровизацией и реформированием регуляторной среды. Отмечается, что внедрение цифровых технологий, таких как автоматизированные скоринговые системы, анализ больших данных и искусственный интеллект, существенно повышает точность оценки кредитоспособности заемщиков и способствует снижению кредитных рисков. Эмпирические исследования подтверждают, что банки, активно использующие цифровые инструменты, демонстрируют более высокое качество кредитных портфелей.



Отдельное направление исследований посвящено роли государственного регулирования и банковского надзора. В научных работах подчеркивается, что внедрение международных стандартов регулирования, в том числе требований Базельского комитета, способствует укреплению систем управления рисками и повышению качества банковских активов. Вместе с тем ряд авторов отмечает, что чрезмерное ужесточение регуляторных требований может ограничивать кредитование и замедлять экономический рост.

Таким образом, анализ научной литературы показывает, что повышение качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков требует комплексного подхода, объединяющего современные методы управления рисками, цифровые технологии и эффективное регулирование. Несмотря на значительное количество исследований, сохраняется необходимость дальнейшего изучения данной проблемы с учетом специфики трансформационных процессов в банковских системах развивающихся стран, что и определяет научную новизну настоящего исследования.

### **МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ**

В рамках данного исследования используется комплексный методологический подход, позволяющий всесторонне проанализировать пути повышения качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков. Методология исследования основана на сочетании теоретических и эмпирических методов, что обеспечивает достоверность и обоснованность полученных выводов.

На первом этапе применяется метод теоретического анализа, направленный на изучение научных концепций и теоретических моделей управления кредитным портфелем и кредитными рисками. Анализируются труды отечественных и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты, а также методические рекомендации международных финансовых организаций. Это позволяет выявить ключевые факторы, влияющие на качество кредитного портфеля, и определить роль трансформационных процессов в банковском секторе.

Эмпирическая часть исследования базируется на аналитическом и сравнительном методах. В ходе анализа используются вторичные данные, полученные из официальной статистики центральных банков, отчетов коммерческих банков и международных финансовых институтов. Исследуется динамика основных показателей качества кредитного портфеля, включая долю проблемных кредитов, уровень резервов под возможные потери и структуру кредитных вложений по отраслям экономики.

Для оценки эффективности управления кредитными рисками применяются методы коэффициентного анализа и индикативной оценки. Рассматриваются такие показатели, как коэффициенты концентрации кредитного портфеля, уровень покрытия проблемных



кредитов резервами и показатели достаточности капитала. Данные показатели позволяют оценить влияние трансформационных процессов на устойчивость кредитного портфеля и финансовое состояние банков.

Важное место в методологии исследования занимает системный подход, в рамках которого управление кредитным портфелем рассматривается как взаимосвязанный процесс, включающий формирование кредитной политики, оценку и мониторинг рисков, а также работу с проблемными активами. Особое внимание уделяется анализу роли цифровых технологий, автоматизированных скоринговых систем и механизмов раннего предупреждения в повышении качества кредитного портфеля.

Заключительным этапом методологического анализа является обобщение и синтез полученных результатов, на основе которых формулируются практические рекомендации. Применение логического и сравнительного анализа позволяет выявить наиболее эффективные инструменты повышения качества кредитного портфеля и адаптировать их к условиям трансформации банковского сектора.

### **РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ**

Проведённый анализ показывает, что процессы трансформации банковского сектора оказывают существенное влияние на формирование и качество кредитного портфеля коммерческих банков. Полученные результаты свидетельствуют о том, что банки, активно внедряющие современные методы управления кредитными рисками и цифровые технологии, демонстрируют более устойчивые показатели качества активов по сравнению с банками, использующими преимущественно традиционные подходы к кредитованию.

Одним из ключевых результатов исследования является выявление устойчивой зависимости между уровнем цифровизации кредитных процессов и снижением доли проблемных кредитов. Внедрение автоматизированных скоринговых систем, основанных на анализе больших массивов данных, позволяет повысить точность оценки кредитоспособности заемщиков и снизить уровень субъективности при принятии кредитных решений. Это, в свою очередь, способствует формированию более качественного кредитного портфеля и снижению кредитных потерь.

Анализ структуры кредитных портфелей показывает, что диверсификация кредитных вложений по отраслям экономики и категориям заемщиков является важным фактором повышения устойчивости банков. Банки с высокой концентрацией кредитов в отдельных секторах экономики оказываются более уязвимыми к макроэкономическим колебаниям, что негативно отражается на качестве их кредитных портфелей. Напротив, сбалансированная структура кредитного портфеля позволяет смягчить влияние внешних шоков и снизить общий уровень кредитного риска.



Результаты исследования также подтверждают значимость систем раннего выявления проблемных кредитов и постоянного мониторинга кредитных рисков. Использование механизмов раннего предупреждения позволяет банкам своевременно выявлять ухудшение финансового состояния заемщиков и принимать превентивные меры, включая реструктуризацию задолженности и пересмотр условий кредитования. Данный подход способствует ограничению роста проблемных активов и улучшению качества кредитного портфеля в целом.

С точки зрения регулирования установлено, что усиление надзорных требований оказывает двойственное влияние на кредитную деятельность банков. С одной стороны, ужесточение требований к классификации активов, формированию резервов и достаточности капитала стимулирует банки к более взвешенной кредитной политике и повышению качества управления рисками. С другой стороны, чрезмерное регуляторное давление может сдерживать кредитную активность и ограничивать финансирование реального сектора экономики. В связи с этим важным является поиск оптимального баланса между требованиями финансовой устойчивости и задачами экономического развития.

Обсуждение результатов исследования позволяет сделать вывод о том, что повышение качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков возможно лишь при комплексном подходе. Такой подход должен сочетать внедрение цифровых технологий, совершенствование систем управления кредитными рисками, диверсификацию кредитного портфеля и адаптацию кредитной политики к меняющимся регуляторным условиям. Именно согласованное взаимодействие этих элементов обеспечивает устойчивое улучшение качества кредитных портфелей и укрепление банковской системы в целом.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что повышение качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков является одной из ключевых задач обеспечения устойчивости и эффективности банковской системы. Трансформационные процессы, включающие цифровизацию, институциональные реформы и усиление регуляторных требований, оказывают комплексное воздействие на кредитную деятельность коммерческих банков и требуют пересмотра традиционных подходов к управлению кредитными рисками.

Результаты исследования подтверждают, что внедрение современных инструментов управления кредитным риском, в частности цифровых скоринговых систем, механизмов раннего выявления проблемных кредитов и постоянного мониторинга заемщиков, способствует существенному улучшению качества кредитного



портфеля. Эти инструменты позволяют повысить точность оценки кредитоспособности, снизить уровень проблемной задолженности и минимизировать потенциальные финансовые потери банков.

Важным фактором повышения качества кредитного портфеля является диверсификация кредитных вложений. Сбалансированная структура портфеля по отраслям экономики, регионам и категориям заемщиков снижает концентрацию рисков и повышает устойчивость банков к макроэкономическим шокам. В условиях трансформации банков данный подход приобретает особую значимость, поскольку экономическая нестабильность усиливает вероятность возникновения системных рисков.

Исследование также показало, что государственное регулирование и банковский надзор играют важную роль в формировании качественного кредитного портфеля. Соблюдение пруденциальных нормативов, требований к резервированию и достаточности капитала стимулирует банки к более ответственной кредитной политике. Вместе с тем регуляторные меры должны быть сбалансированными, чтобы не сдерживать кредитование реального сектора экономики.

В целом повышение качества кредитного портфеля в условиях трансформации банков возможно лишь при комплексном подходе, сочетающем технологические инновации, эффективное управление рисками, продуманную кредитную политику и адекватное регулирование. Практическая значимость исследования заключается в возможности использования полученных выводов и рекомендаций в деятельности коммерческих банков и при разработке государственной политики в сфере банковского сектора.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Президент Республики Узбекистан. Указ № ПФ-60 «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы». – Ташкент, 2022.
2. Президент Республики Узбекистан. Указ № ПФ-5992 «О реформировании банковской системы Республики Узбекистан». – Ташкент, 2020.
3. Президент Республики Узбекистан. Постановление № ПК-3270 «О мерах по совершенствованию деятельности коммерческих банков». – Ташкент, 2017.
4. Президент Республики Узбекистан. Постановление № ПК-4540 «О мерах по обеспечению финансовой устойчивости банковской системы». – Ташкент, 2019.
5. Президент Республики Узбекистан. Указ № ПФ-4947 «О дальнейшем развитии и либерализации валютной политики». – Ташкент, 2017.
6. Абдукаримов Б. А. Управление кредитными рисками в коммерческих банках. – Ташкент: Иқтисодиёт, 2019.



7. Исмаилов С. Р. Кредитная политика и управление качеством кредитного портфеля. – Ташкент: Фан ва технология, 2020.
8. Хамидов О. С. Совершенствование управления кредитным портфелем банков // Экономика и финансы. – 2021.
9. Юлдашев Н. М. Трансформация банковской системы и финансовая устойчивость. – Ташкент: ТГЭУ, 2022.
10. Каримов У. А. Проблемные кредиты и устойчивость банковского сектора Узбекистана // Банковское дело. – 2023.
11. Рахимов А. Ж. Роль кредитной политики в повышении устойчивости банков // Экономический вестник Узбекистана. – 2020.
12. Турсунов Б. О. Современные подходы к управлению банковскими рисками. – Ташкент, 2018.
13. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчет о состоянии банковского сектора. – Ташкент, 2023.
14. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for the Management of Credit Risk. – Basel: BIS, 2000.
15. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: Finalising Post-Crisis Reforms. – Basel: BIS, 2017.
16. Berger A. N., Udell G. F. A More Complete Conceptual Framework for SME Finance // Journal of Banking & Finance. – 2006.
17. Louzis D. P., Vouldis A. T., Metaxas V. L. Macroeconomic and Bank-Specific Determinants of Non-Performing Loans // Journal of Banking & Finance. – 2012.
18. Beck T., Jakubik P., Piliou A. Key Determinants of Non-Performing Loans // Economic Systems. – 2015.
19. Bessis J. Risk Management in Banking. – Wiley, 2015.
20. Mishkin F. S. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets. – Pearson Education, 2019.
21. Demirgüç-Kunt A., Martinez Peria M. S. Digital Financial Services and Banking Stability // World Bank Research Observer. – 2020.
22. Gorton G., Metrick A. Regulating the Shadow Banking System // Brookings Papers on Economic Activity. – 2010.
23. Vives X. Digital Disruption in Banking // Annual Review of Financial Economics. – 2019.
24. World Bank. Global Financial Development Report. – Washington, DC, 2020.
25. OECD. Banking Sector Resilience and Credit Risk. – Paris: OECD Publishing, 2022.