

# QO‘QON UNIVERSITETI XABARNOMASI

ILMIY-ELEKTRON JURNALI  
9-SON

**KOKAND UNIVERSITY** | **2023**  
**HERALD** | **VOLUME №9**

**QO‘QON  
UNIVERSITETI  
XABARNOMASI  
9-SON**

**KOKAND  
UNIVERSITY  
HERALD  
VOLUME 9**

**ВЕСТНИК  
КОКАНДСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТ  
ВЫПУСК 9**

9/2023

# QO'QON UNIVERSITETI

## XABARNOMASI

### Ilmiy-elektron jurnali

**Tahrir kengashi raisi:**

G'.E.Zaxidov

**Bosh muharrir:**

Sh.R.Ruziyev

**Tahrir kengashi mas'ul kotibi:**

A.A.Yusupov

**Sahifalovchi muharrir:**

T.M.Umarov

**Texnik muharrir:**

D.Z.Solidjonov

**Tahririyat hay'ati:**

1. I.f.d., prof., S. G'ulomov (O'z.R. Fanlar Akademiyasi)
2. DSc., prof., Sh. I. Mustafakulov
3. DSc., Mark Rozenbaum (AQSH)
4. PhD., I. Bobojonov (IAMO, Germaniya)
5. PhD., N. Djanibekov (IAMO, Germaniya)
6. PhD., K. Akramov (IFPRI, AQSH)
7. PhD., N. Yusupov (Woosong University, J.Koreya)
8. DSc., D. Xosilova (University of Wyoming, AQSH)
9. I.f.d., prof., B. Salimov (TDIU)
10. I.f.d., prof., K. Axmedjanov (KIUT)
11. I.f.d., prof., N. Maxmudov (TDIU)
12. PhD., Sh. Aktamov (Singapur universiteti)
13. I.f.d., prof., U. Gafurov (TDIU)
14. I.f.d., prof., X. Qurbonov (TDIU)
15. F.f.n., dotsent D. Xodjayeva (QDPI)
16. I.f.n., dotsent, N. Urmonov (TDIU)
17. F.f.d., prof., Sh. Shaxobidinova (ADU)
18. F.f.d., prof., M. Umarxodjayev (ADU)
19. I.f.n., dotsent, J. Qambarov (FarPI)
20. PhD, dotsent, D. Rustamov (ADU)
21. I.f.n., dotsent, A. Islamov (Qo'qon universiteti)
22. PhD., M.Najmiddinov (Qo'qon universiteti)

**Qo'qon universiteti xabarnomasi**

("Вестник Кокандского университета – Kokand University Herald") ilmiy-elektron jurnali Qo'qon universiteti Kengashining qaroriga asosan tashkil etilib, 2020-yil 10- oktabrda O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Administratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №1138 raqami bilan ro'yxatidan o'tkazilgan, shuningdek davlatlararo standartlar talabi asosida O'zbekiston Milliy kutubxonasidan jurnal uchun 2181-1695 ISSN-raqami olingan.

© "Kokand University" – 2023

**Tahririyat manzili:**

150100, Farg'ona viloyati, Qo'qon shahri, Turkiston ko'chasi, 28 a-uy, 1-xonadon

## Mundarija:/Outline:

Iqtisodiyot / Economy			
1.	<b>Sh.Ruziyev</b>	O'zbekistonda smart turizmni zamonaviy prinsiplari asosida rivojlantirish va bunda xorij tajribasidan foydalanish	3-6
2.	<b>Kh.Sabirov A.Akbarova</b>	Strategy for the development of free economic zones in Uzbekistan	7-10
3.	<b>K.Светлана O.Арзикулов Г.Атамуратова</b>	Методы управления кредитным портфелем коммерческих банков	11-16
4.	<b>J.Bobanazarova L.Zulfikarova</b>	Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning rivojlanishida yoshlarning kasbiy layoqatlarini shakllantirish	17-20
5.	<b>K.Kurpayanidi</b>	Institutional aspects and risks in the digital economy: ways to reduce uncertainty for economic agents	21-25
6.	<b>A.Abduvoxidov X.Nazarov</b>	Qishloq xo'jaligi tarmog'ini zamonaviy axborot texnologiyalari orqali raqamlashtirish va innovatsiyalarni jadallashtirish istiqbollari	26-30
7.	<b>Sh.Rasulova</b>	Oziq-ovqat sanoat korxonalarini faoliyatini boshqarish hamda korxonalar iqtisodiy samaradorligini oshirish yo'llari	31-34
8.	<b>Kh.Sabirov A.Akbarova</b>	Influence of the volume of industrial production in Uzbekistan on the import trend	35-40
9.	<b>M.Turg'unov</b>	Raqamli iqtisodiyot sharoitida oziq-ovqat sanoati korxonalarini faoliyatida zamonaviy boshqaruv istiqbollari	41-45
10.	<b>K.Svetlana U.Gulmira</b>	Tadbirkorlik faoliyatida motivatsiya modellari va xorijiy davlatlar tajribalarining ahamiyati	46-49
11.	<b>Г.Хусанова</b>	Худудлар саноатини комплекс-инновацион ривожлантириш модели (Наманган вилояти мисолида)	50-52
12.	<b>T.Boburjon J.Mamasoliyev</b>	Mamlakat yalpi ichki mahsulotiga soliq turlarining ta'siri	53-60
13.	<b>A.Abdusamadov</b>	A comprehensive analysis of the impact of globalization on auditing standards	61-63
14.	<b>K.E. Grishin Y.Djabbarova</b>	Features of printing production in modern conditions	64-67
15.	<b>X.Gafurov S.Abdulhamidov</b>	Mamlakat yalpi ichki mahsulotini rivojlantirishda kichik biznesni o'rni va duch kelishi mumkin bo'lgan muammolar tahlili	68-71
16.	<b>A.Abdusamadov D.Xo'jamurodov</b>	Moliyaviy texnologiyalar tarixi va rivojlanishi: O'zbekiston misolida	72-74
17.	<b>D.To'xtamurodov</b>	Erkin iqtisodiy zonalarni rivojlantirishni boshqarishning samaradorligi	75-78
18.	<b>Н.Мукумова</b>	Состояние, тенденции и особенности развития рынка услуг высшего образования в Узбекистане	79-84
19.	<b>J.Turg'unov</b>	Mamlakatimizda yashil iqtisodiyotni joriy etish holati va asosiy yo'nalishlari	85-87
20.	<b>U.Mamadaliyev</b>	Specific characteristics of tour operator activity management	88-90
21.	<b>М.Усмонов</b>	Актуальные вопросы достижения точки безубыточности на предприятиях	91-94
22.	<b>Kh.Gafurov</b>	Unraveling complexity: assessing the impact of real effective exchange rate on Uzbekistan's trade dynamics	95-98
23.	<b>L.Yoqubov</b>	Iqtisodiyotni rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish mexanizmlari tahlili	99-101
24.	<b>Z.Umarova</b>	Iqtisodiy islohotlar sharoitida korxonalarini boshqarish	102-105
25.	<b>O.Umarov Yo.Murodova</b>	Sayyohlar uchun yovvoyi tabiat farovonligini oshirishda marketingdan foydalanish	106-108
26.	<b>Sh.Saloxitdinov</b>	Mehnat bozoriga oliy ta'lim muassasalari tomonidan bitiruvchilarni tayyorlashni tartibga solishning institutsional asoslari	109-112
27.	<b>Sh.Rasulov</b>	Mehnat resurslarining iqtisodiyot tarmoqlari bo'yicha bandligining joriy holati tahlili	113-116
28.	<b>G.Melibaeva</b>	An overview of the function of human resource management in employee performance and motivation	117-121
29.	<b>M.Gulomkodirova</b>	An overview of green banking practices in Uzbekistan	121-125
30.	<b>M.Tojiyeva</b>	Kichik biznesni rivojlantirishning mamlakat ijtimoiy- iqtisodiy hayotidagi ahamiyati	126-130
31.	<b>Sh.Po'latov Sh.Musabekov</b>	The study of value-added tax: knowledge from the eu vat experience and Uzbekistan's vat system	131-135
32.	<b>M.Sultonov</b>	Fond bozori va unda tijorat banklarining tutgan o'rni	136-139

33.	<b>Sh.Po'latov</b>	O'zbekiston respublikasida qo'shilgan qiymat solig'i va aylanmadan olinadigan soliq to'lovchilarini bir-biridan farqli jihatlarini baholash	140-143
34.	<b>A.Baxromov</b>	Increasing the economic efficiency of textile industry enterprises through digital technologies	144-146
35.	<b>H.Rasulov</b>	Siyosiy mojarolarning turizmga ta'siri	147-150
36.	<b>D.Mamayusupova</b>	Turizm sohasida davlat-xususiy sherikligi ishtirokchilarining o'zaro hamkorligi samaradorligini oshirish	151-153
<b>Pedagogika / Pedagogy</b>			
37.	<b>M.Ganiyeva D.Ergasheva</b>	Unlocking knowledge: key pedagogical aspects of the study of philology	154-158
38.	<b>Sh.Jumanova A.Abdullayev M.Odilova</b>	O'zbekistonda pisa testi natijalari va boshlang'ich ta'lim o'quvchilarini bu testga tayyorlash istiqbollari	159-162
39.	<b>M.Temirova</b>	Mustaqillik yillarida O'zbekistonda ichki ishlar profilaktikasi inspektorlari faoliyatini tashkil etishning huquqiy asoslarini mustahkamlanishi	163-165
40.	<b>G.Sanginova</b>	Erta bolalik ta'limini qo'llab-quvvatlashda oilalarning roli	166-169
41.	<b>N.Valiyeva</b>	Boshlang'ich sinf o'quvchilarida matematik kompetensiyasini rivojlantirish yo'llari	170-173
42.	<b>V.Abdullaeva</b>	Yusuf Xos Hojibning "Qutadg'u bilig" asarining o'rganilishi hamda asardagi somatik frazeologik birliklarning qo'llanilishi	174-179
43.	<b>S.Asilova</b>	Tarbiyasi qiyin o'quvchilarni kasb-hunarga yo'naltirish masalalari	180-183
44.	<b>Z.Eraliyeva D.Djo'rayeva</b>	Bolalar tafakkurini rivojlantirishda ayrim didaktik o'yinlarning ahamiyati	184-186
45.	<b>G.Komiljonova</b>	Fanlararo bog'lanishlar asosida talabalarni bilim va ko'nikmalarini rivojlantirish	187-192
46.	<b>Sh.Pardayev</b>	O'quvchilarning individual o'quv natijalarini baholashga zamonaviy yondashuvlar	193-196
47.	<b>A.Mirzakulov</b>	IIV akademiyasi kursant qizlarini zamonaviy krossfit sport turi orqali jismoniy tayyorgarligini takomillashtirish	197-200
48.	<b>F.Berdibekova</b>	Akmeologik yondashuv asosida talabalarni kasbiy faoliyatga tayyorlashning pedagogik mexanizmlari	201-203
49.	<b>H.Akbarova</b>	Talim jarayonlarini raqamli texnologiyalar asosida samaradorligini oshirish (onlayn o'yinlar)	204-208
<b>Filologiya / Philology</b>			
50.	<b>M.Mamatqulova</b>	How does a person become multilingual?	209-2012
51.	<b>M.Mamatqulova</b>	Needs analysis as a main phase for designing english for specific purposes (esp) course	213-216
52.	<b>L.Uzakova</b>	O'zbek va ingliz tillarida to'y bilan bog'liq leksik birliklarning lingvokulturologik tadqiqi: o'zbek va ingliz tillarida to'y bilan bog'liq leksik vositalarning chog'ishtirma tadqiqi	217-221
53.	<b>G.Xoldorova</b>	Alisher Navoiy ijodida sakkokiy an'analari	222-224
54.	<b>M.Парпиева</b>	Актуальные вопросы изучения русского языка	225-227
<b>Raqamli texnologiyalar / Digital technologies</b>			
55.	<b>C.Гулямов A.Шермухамедов Б.Шермухамедов</b>	Применение искусственного интеллекта в образовании	228-232
56.	<b>F.Mulaydinov D.Otajonova</b>	Breaking language barriers: the future of english language teaching with ar/vr technology	233-236
57.	<b>F.Mulaydinov A.Abdullayev M.Odilova</b>	Ta'limda raqamli texnologiyalarning roli	237-240
58.	<b>T.Azimova</b>	Matematikani o'qitishda qiyosiy usullar va o'quv texnologiyalari	241-244
59.	<b>Sh.Akhunova</b>	Concerns regarding the use of foreign experience and the significance of using digital technologies to boost the tourism network's competitiveness	245-249
60.	<b>B.Akramov</b>	Fizika fanini o'qitishda zamonaviy texnikalardan foydalanish va zamonaviy texnik qurilmalarni amaliy o'rganish	250-253



## МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Светлана Николаевна Кузьмина, д.э.н., профессор,  
Санкт-Петербургский государственный электротехнический  
университет «ЛЭТИ», Санкт-Петербург  
[e-mail: kuzmina2003@bk.ru](mailto:kuzmina2003@bk.ru)

Арикулов Отабек Али угли  
Джизакский политехнический институт,  
И.О. доцент кафедры Экономики и управления, PhD.  
[otabek\\_0791@mail.ru](mailto:otabek_0791@mail.ru)  
+998 97 326 07 01

Атамуратова Гулрух Музафаровна  
Филиал Казанского (Приволжского) Федерального Университета в городе  
Джизак, ассистент кафедры общественных наук.  
[gul.ruh@mail.ru](mailto:gul.ruh@mail.ru)

### MAQOLA HAQIDA

**Qabul qilindi:** 24-dekabr 2023-yil  
**Tasdiqlandi:** 26-dekabr 2023-yil  
**Jurnal soni:** 9  
**Maqola raqami:** 3  
**DOI:** <https://doi.org/10.54613/ku.v9i9.825>

### АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматривается кредитный портфель банков и способы управления им, а также вопросы классификации качества активов и развития системы формирования резервов для покрытия возможных убытков коммерческих банков.

### KALIT SO'ZLAR/ Ключевые слова/ keywords

банк, банковская деятельность, кредит, кредитный портфель банка, управление кредитным портфелем, проблемный кредит, банковские риски, классификация рисков, доходность, ликвидность, классификация качества активов.

**Введение.** Кредитные операции играют важную роль в ускорении экономического роста и либерализации банковской системы. В связи с тем, что кредитные операции коммерческих банков являются деятельностью, формирующей доходы банка, обеспечение стабильности уровня качества кредитного портфеля является сегодня одной из основных задач банков. Кредитование является видом деятельности, имеющим первостепенное значение для коммерческих банков, поскольку снижение качества кредитного портфеля коммерческих банков отрицательно влияет на их финансовую устойчивость, то есть увеличение веса просроченных кредитов в объеме кредитов, ссудные депозиты резко снижают ликвидность банка. Таким образом, эффективное управление кредитным портфелем коммерческих банков позволяет обеспечить потребности хозяйствующих субъектов в кредитных средствах. В связи с этим в обращении президента к Олий Мажлису говорилось: «Самое страшное то, что были допущены серьезные ошибки в определении и реализации перспективных крупных проектов, а внешние кредиты потрачены на неэффективную деятельность, что тормозит развитие экономики. Прежде всего, нам необходимо создать эффективную систему привлечения иностранных кредитов и инвестиций и научиться грамотно, использовать каждый кредит. В этом вопросе пришло время семь раз отмерить, один раз отрезать и хорошенько подумать о последствиях. Увеличение объемов банковских кредитов, направляемых на развитие экономики нашей республики, увеличение числа различных форм собственности и хозяйствующих субъектов, которые ими пользуются, рациональное размещение кредитов, выдаваемых банками, повышение их

эффективности, своевременная выплата процентов по данным кредитам задача обеспечения взыскания обуславливает острую необходимость постоянного мониторинга кредитного портфеля банка.

**Анализ литературы по теме.** Вопросы повышения эффективности управления кредитным портфелем в коммерческих банках изучены в научных исследованиях ряда зарубежных ученых, а понятие кредитного портфеля нашло свое выражение в определениях его сущности. Например, американские экономисты Крис Дж. Барлтон, Диана Макнотон определяют кредитный портфель как включающий классификацию кредитов<sup>1</sup>. Также Н. Соколинская определяет, что «кредитный портфель состоит из суммы краткосрочных и долгосрочных кредитов»<sup>2</sup>. Известный российский экономист О. И. Лаврушин определяет, что «под понятием ссудного портфеля в банковском деле обычно понимают сумму кредитов того или иного банка»<sup>3</sup>. Абалкин Л.И., Панова Г.С. и другая группа экономистов считают, что кредитный портфель коммерческих банков представляет собой классификацию кредитов по качеству и составу. В этом определении, на наш взгляд, принят позитивный подход к раскрытию природы кредитного портфеля. С положительной стороны они подчеркивают необходимость категоризации кредитов по их качеству с учетом определенных факторов<sup>4</sup>. Другая группа зарубежных экономистов - К. Дж. Бралтрон и Д. Мак Нотон — считают, что ссудный портфель коммерческих банков представляет собой классификацию кредитов по определенным признакам<sup>5</sup>. В этом определении кредитный портфель основан на классификации кредитов по конкретным формам и характеристикам. Узбекскими

<sup>1</sup> А. О. Али угли Основные аспекты статистического исследования деятельности малого бизнеса в Джизакской области в условиях ускорения цифровой экономики // Международный журнал современных научно-технических исследований. - 2022. - С. 94-96.

<sup>2</sup> Арикулов О. А. Значение малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане - 2020. - Нет. 4. - С. 157-160.

<sup>3</sup> Арикулов О. А. Роль малого бизнеса в развитых странах // Экономика и общество. - 2019. - Нет. 12. - С. 30-33.

<sup>4</sup> Арикулов О. А. Значение малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане - 2020. - Нет. 4. - С. 157-160.

<sup>5</sup> А. О. Али угли Основные аспекты статистического исследования деятельности малого бизнеса в Джизакской области в условиях ускорения цифровой экономики // Международный журнал современных научно-технических исследований. - 2022. - С. 94-96.

экономистами также проведен ряд исследований в этой связи, в частности, по мнению Ш.З.Абдуллаевой, кредитный портфель банков представляет собой сумму требований банков по шкале кредитов, классифицированных по определенным критериям, исходя из различных кредитных рисков<sup>6</sup>. Анализируя особенности рассмотренных выше определений, мы считаем, что можно определить кредитный портфель следующим образом: кредитный портфель банка – это необходимая основа для осуществления банком кредитных операций, сумма совокупного объема кредитов, выданных банком. Банк выражает сам в себе. Также, поскольку кредитные операции занимают основное место в деятельности банков, правильная организация их кредитного портфеля является одним из основных факторов, создающих возможность эффективной и стабильной работы банков. Недостатки в кредитных операциях могут привести к уменьшению доходов банков, а в некоторых случаях и к их банкротству. Поэтому мониторинг кредитного портфеля банков и его качества является гарантией эффективной работы коммерческих банков. На основании рассмотренных выше кейсов мы считаем, что всегда актуально проводить исследования путей повышения эффективности управления кредитным портфелем в коммерческих банках нашей республики.

**Методология исследования.** В качестве теоретической и методологической основы данной статьи использованы общеэкономическая литература и научные статьи, исследования экономистов по вопросам эффективного управления кредитным портфелем в коммерческих банках, интервью с учеными и представителями отрасли, анализ их письменных и устных мнений. Экспертная оценка, наблюдение за процессами, системный подход к экономическим явлениям и процессам, сравнительный анализ с авторским опытом, выводы, предложения и рекомендации даны по соответствующим направлениям. В процессе изучения темы, помимо общеэкономических методов, использовались специальные подходы к структурированию данных, такие как сравнение, обобщение теоретических и практических материалов, системный анализ.

**Анализ и результаты.** Кредит занимает главное место в операциях с активами банка, и значительная часть доходов банка получается за счет этих операций. Поэтому формирование кредитного портфеля банка оказывает непосредственное влияние на деятельность банка. Для того чтобы банк мог эффективно управлять своим кредитным портфелем, прежде всего, необходимо правильно организовать процесс кредитования банков. В действующем законодательстве указано, что кредитный портфель банка регулярно подвергается анализу и аудиту, при котором, помимо определения качества кредита, необходимо оценивать качество управления процессом кредитования, в том числе утвержденных. кредитной политике и процедурам выдачи кредитных документов, выдачи и оценки залога, следует уделить внимание распределению кредитных полномочий, обеспечению соблюдения правовых норм. В целях развития банковской системы нашей республики, повышения качества и видов предоставляемых банковских услуг принята мера PQ 3270, утвержденная постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы в Республике Узбекистан». В связи с реализацией программы мероприятий Ассоциация банков Узбекистана совместно с коммерческими банками пересмотрела тарифы, установленные на текущие банковские услуги<sup>7</sup>.

В 2022 году доля проблемных кредитов в общем кредитном портфеле коммерческих банков увеличивается. В результате на балансы банков оказывают негативное влияние специальные резервы, создаваемые по проблемным кредитам (обязательные резервы, предназначенные для покрытия возможных убытков по активам, классифицированным как «некачественные», «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные»). В целом доля неработающих кредитов банков увеличивается. NPL (Non-Performing Loans) происходит от английского языка и означает «неработающие кредиты» в кредитном портфеле банка, которые не выполнили условия кредитного соглашения. Речь идет

о проблемных активах (активах, качество которых отнесено к категории «неудовлетворительное», «сомнительное» и «безнадежное»). NPL – это отношение суммы остатка кредитов, просроченных на срок 90 дней и более, а также части, не погашенной в срок, к сумме кредитного портфеля. Согласно нашему национальному законодательству, NPL – это Устав Центрального банка № 2696 от 14 июля 2015 года, зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Узбекистан «Классификация качества активов коммерческих банков и формирование резервов для покрытия возможных потерь по активам и порядок их использования», отнесенный к проблемным активам, качество которых является «неудовлетворительным», «сомнительным» и «безнадежным».

В целом, когда мы говорим о классификации качества активов коммерческих банков, к «стандартным» относят качество активов, не вызывающее сомнений в своевременном погашении долгов. При этом: Заемщиком является юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, которое считается финансово устойчивым, имеет достаточный размер капитала, высокий уровень рентабельности и достаточный денежный поток для погашения всех существующих обязательств, в том числе данного долга, поскольку а также имеет стратегический план, конкурентоспособность на рынке, хорошую разработку продукта и план маркетинга для своего продукта; Заемщик (со заемщик) – физическое лицо, имеющее стабильный источник дохода и доходы которого достаточны для оплаты полученного от банка кредита и процентов, имеющее хорошую кредитную историю, т.е. осуществившее выплаты по всем предыдущим кредитам и другим обязательствам по время, должно быть, сделало свое дело. Залог должен соответствовать критериям «хорошо обеспеченного» кредита. В частности, виды обеспечения должны быть нотариально удостоверены (если нотариальное удостоверение предусмотрено законодательством), в необходимых случаях – зарегистрированы в установленном порядке для регистрации соответствующей сделки с имуществом, в том числе залога коммерческого банка, запись об права на имущество должны быть отражены в реестре залогов.

Финансовое состояние заемщика считается стабильным, однако существуют некоторые негативные обстоятельства или тенденции, которые, если их не устранить, могут поставить под сомнение реализацию финансируемого проекта или способность заемщика своевременно погасить актив, классифицируемый как «некачественный». В этом случае: - если есть сомнения в финансовом положении или контроле поставок; - если кредитные документы не содержат достаточной информации или документов о поставке; если у должника имеется дело № 2, и срок нахождения в нем платежных документов не превышает 30 дней (кроме должников, деятельность которых носит сезонный характер); - за последние 180 дней отмечено несколько случаев просрочки погашения основного долга и (или) процентов по активам на срок до 30 дней; - при наличии просроченной задолженности сроком не более 30 дней по основному долгу и процентам по надежным (доверенным) активам; - при наличии просроченной задолженности по основной сумме долга и процентам по залоговому активу сроком более 30 дней, но не более 90 дней. Специальный резерв в размере 10% от непогашенной суммы основного долга (остатка) формируется под активы, отнесенные коммерческим банком к категории «некачественные».

Кредиты с «неудовлетворительным» качеством активов; - если основных источников платежа недостаточно для погашения долга, дополнительные источники платежа с учетом реализации залогового имущества и иных основных активов заемщика, продления задолженности, подлежащей погашению, при необходимости обнаруживаются; - если текущее финансовое положение заемщика или предполагаемый приток его средств недостаточен для покрытия обязательств; - если капитал заемщика недостаточен; - если в картотеке должника № 2 имеются документы о просрочке платежа на срок более 31 дня, но не более 90 дней (кроме должников, деятельность которых носит сезонный характер); - если тенденции и перспективы данного сектора

<sup>6</sup> Али оглу А. О. Статистическое исследование непосредственного поддержания деятельности малого бизнеса в регионах // EPRA International Journal of Economic and Business Review (JEFR). - 2022. - Т. 10. - нет. 6. - С. 30-33.

<sup>7</sup> Арикулов О. Экономико-статистический анализ регионального развития малых предприятий и микрофирм в условиях ускоренной экономики // Журнал академических исследований и тенденций педагогических наук. - 2022. - Т. 1. - нет. 11. - С. 92-105.

нестабильны; - если стоимость обеспечения не превышает сумму основного долга или хотя бы равна неоплаченной сумме основного долга (за исключением надежных (надлежащих) активов); - при наличии просроченной задолженности сроком более 31 дня, но не более 90 дней, в части основного долга и процентов по надежным (доверенным) активам; - при наличии просроченной задолженности по основной сумме долга и процентам по залоговому активу сроком более 91 дня, но не более 120 дней. Специальный резерв в размере 25 процентов от суммы основного долга (остатка) формируется под активы, классифицированные коммерческим банком как «неудовлетворительные».

Активы, обладающие всеми характеристиками активов, отнесенных к категории «неудовлетворительные», относятся к категории «сомнительных». - при наличии хотя бы одного показателя «неудовлетворительных» активов, а также некоторых других отрицательных характеристик (отсутствие легко реализуемого залога или наличие необеспеченных активов или банкротство заемщика); - если есть возможность частичной оплаты актива в ближайшее время; - если в картотеке должника № 2 имеются документы о просрочке платежа на срок более 91 дня, но не более 180 дней (кроме должников, деятельность которых носит сезонный характер); - при наличии просроченной задолженности по основной сумме долга и процентам по доверительным (трастовым) активам на срок более 91 дня, но не более 180 дней; - при наличии просроченной задолженности по основной сумме долга и процентам по залоговому активу сроком более 121 дня, но не более 180 дней.

Коммерческий банк обязан создать специальный резерв в размере пятидесяти процентов от невозвращенной основной (остаточной) суммы для активов, отнесенных к категории «сомнительных».

Качество активов, которые не были возвращены в течение срока, указанного в договоре, или имеются признаки или симптомы, указывающие на то, что они не будут возвращены и которые не возвращаются, или стоимость которых слишком мала, чтобы считаться активом на балансе. лист классифицируется как «плохой». Такая классификация не означает, что активы вообще не имеют ликвидационной стоимости. Однако коммерческим банкам нецелесообразно продолжать держать такие активы на своих балансах. Необходимо принять меры по ликвидации или возврату такой задолженности путем продажи имущества, заложенного коммерческим банком. - если взыскание активов осуществляется в судебном порядке; - взыскание с должника и арендатора, путем использования прав на заложенное имущество, не реализованное в течение трех месяцев со дня принятия его на баланс коммерческим банком, и здание, приобретенное для расширения банковской деятельности не использовалась в течение двух лет, а банковская деятельность, если она не была продана в течение

одного года с момента выведения ее из употребления; - при наличии в деле № 2 должника платежных документов с просрочкой более 180 дней; - при наличии задолженности по основной сумме долга и процентам сроком более 180 дней. Коммерческий банк обязан создать специальный резерв в размере 100 процентов от суммы своего невозвращенного основного долга (остатка) для активов, отнесенных к категории «плохих».

Если коммерческий банк имеет несколько активов, переданных одному должнику, качество всех активов, возвращаемых должником коммерческому банку, следует отнести к качеству активов, отнесенных к низшей категории. В Центральном банке создается обязательный резервный депозит для покрытия возможных потерь по активам коммерческих банков, и в этот обязательный резервный депозит переводятся на представительский счет средства, равные сумме специальных резервов, сформированных на случай возможных потерь по их активам. был вынужден перейти из. Также, согласно внесенным поправкам, ЦБ, анализируя кредитный портфель коммерческих банков, может направлять обязательные указания коммерческим банкам по формированию резервов на случай возможных потерь по активам. Кроме того, согласно новым изменениям и дополнениям установлено, что платежи по всем кредитам, выдаваемым банком, будут осуществляться в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Это правило служит предупредительным знаком, чтобы не допустить появления проблемных кредитов в банках. Вместе с тем, согласно внесенным поправкам, внесен ряд новаций, касающихся классификации качества активов коммерческих банков. Например, по старым правилам, кредиты, просроченные до 30 дней, относились к категории «стандартные», кредиты, просроченные до 90 дней, относились к категории «нестандартные», а кредиты, просроченные более 180 дней, относились к категории «плохих». "...согласно новому положению, все кредиты, не погашенные в течение срока действия договора и просроченные на 180 дней по основной сумме и процентам согласно графику, относятся к категории "плохих".

По состоянию на 1 апреля 2023 года доля проблемных кредитов (NPL) в портфеле узбекских банков достигла 3,5%. Особенно высок показатель проблемных кредитов в «Халкбанке», «Микрокредитбанке», «Агробанке» и «Асакабанке». Если банковская система Узбекистана завершила 2022 год с долей проблемных кредитов на уровне 2,1 процента, то на 1 февраля 2023 года этот показатель составил 2,7 процента, на 1 марта - 2,8 процента, или увеличился до 7,8 трлн сумов (в общем кредитном портфеле – 380,2 трлн сум). Доля проблемных кредитов продолжает расти и по состоянию на 1 апреля этот показатель составляет 3,5 процента или 14,3 трлн сумов (из 408,2 трлн сумов), то есть объем проблемных кредитов за месяц увеличился на 30 процентов (таблица 1).

#### Информация о проблемных кредитах (NPL) коммерческих банков по состоянию на 1 апреля 2023 г. (млрд. сум)

Таблица 1

№	Название банка	Кредиты	Проблемные кредиты (NPL)	Доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов
	<b>Всего</b>	<b>408 167</b>	<b>14 342</b>	<b>3,5%</b>
	<b>Государственные банки</b>	<b>334 767</b>	<b>12 920</b>	<b>3,9%</b>
1	Ўзмилийбанк	88 796	2 553	2,9%
2	Ўзсаноатқурилишбанк	52 815	1 549	2,9%
3	Агробанк	47 866	1 908	4,0%
4	Асака банк	37 002	1 617	4,4%
5	Ипотека-банк	32 679	969	3,0%
6	Халқ банки	21 758	2 249	10,3%
7	Қишлоқ қурилиш банк	20 627	926	4,5%
8	Микрокредитбанк	13 608	730	5,4%

9	Алоқа банк	9 838	175	1,8%
10	Турон банк	9 696	243	2,5%
11	Пойтахт банк	81	0,6	0,8%
<b>Другие банки</b>		<b>73 400</b>	<b>1 422</b>	<b>1,9%</b>
12	Капитал банк	18 431	137	0,7%
13	Ҳамкорбанк	12 324	74	0,6%
14	Ипак йўли банк	8 637	182	2,1%
15	Ориент Финанс банк	5 906	38	0,6%
16	Инвест Финанс банк	5 624	43	0,8%
17	Трастбанк	3 706	199	5,4%
18	Давр банк	3 439	59	1,7%
19	Тенге банк	2 821	95	3,4%
20	Асиа Аллиансе банк	2 447	59	2,4%
21	Анор банк	2 333	73	3,1%
22	ҚДБ банк Ўзбекистон	2 012	0,0	0,0%
23	Тибиси банк	1 875	37	1,9%
24	Гарант банк	1 249	96	7,7%
25	Зираат Банк Узбекистан	1 119	56	5,0%
26	Универсал банк	950	9	0,9%
27	Равнақ-банк	309	236	76,5%
28	Мадад Инвест банк	196	27	13,8%
29	Эрон Содерот банкининг ШБ	20	1,2	6,1%
30	Ўзагроэкспортбанк	0,5	0,4	80,4%
31	Узум банк	0,0	0,0	0,0%
32	Смарт банк	0,0	0,0	0,0%
33	Апекс банк	0,0	0,0	0,0%

По данным ЦБ, по состоянию на 1 июля 2021 года доля проблемных кредитов (NPL) в портфеле Халк Банка составляет 15 процентов (3,2 трлн сумов из 21,3 трлн сумов). Это второй показатель среди госбанков после Узагроэкспортбанка (62,6%). На

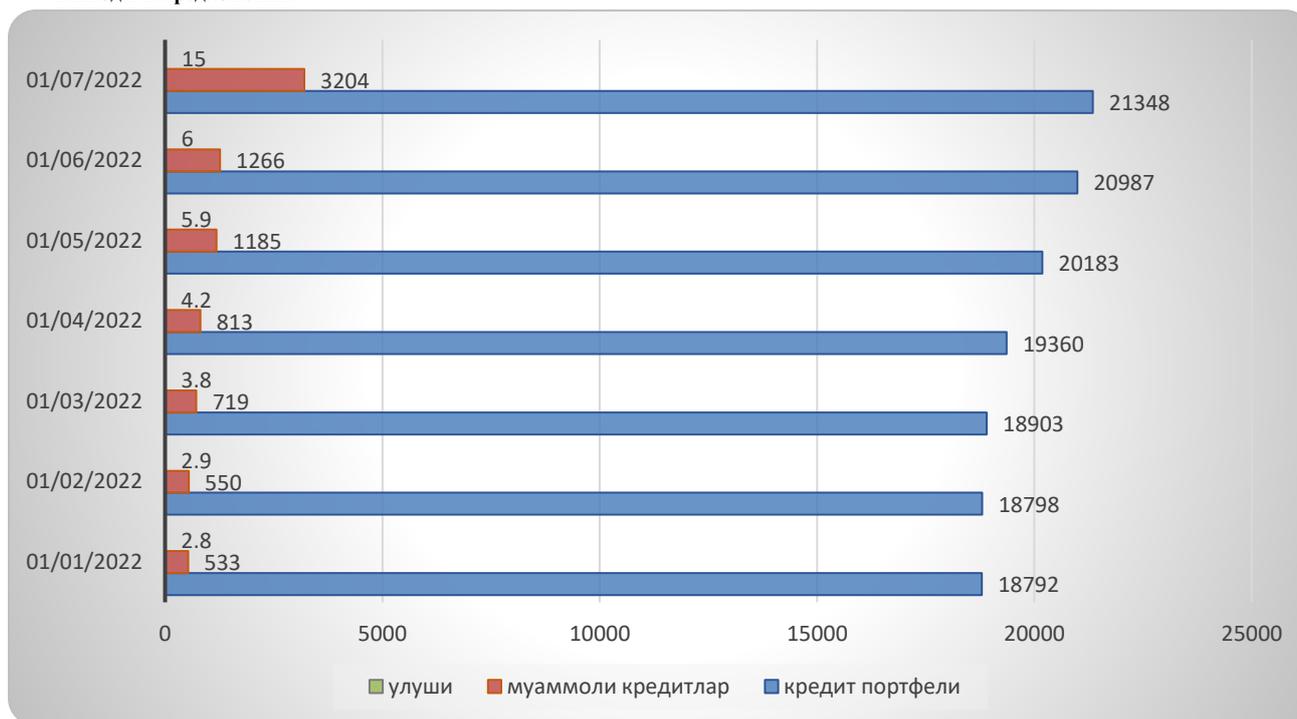
начало июня объем проблемных кредитов Халк Банка находился на уровне 6 процентов (с 20,9 млрд сумов до 1,26 трлн сумов) (табл. 2).

Таблица 2

	1 января	1 февраля	1 марта	1 апреля	1 мая	1 июня	1 июля
<b>Кредитные портфели</b>	18 792	18 798	18 903	19 360	20 183	20 987	21 348
<b>Проблемные кредиты (NPL)</b>	533	550	719	813	1 185	1 266	3 204
<b>Делиться</b>	2,80%	2,90%	3,80%	4,20%	5,90%	6,00%	15,00%

В этих 2 таблицах представлена динамика изменения доли проблемных кредитов (NPL) в портфеле Халк банка.

## Выводы и предложения.



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

На наш взгляд, при эффективном управлении кредитным портфелем в коммерческих банках необходимо учитывать следующие факторы: постоянный эффективный мониторинг качества банковских активов, усиление механизма выявления и устранения проблемных ситуаций, связанных с банковской деятельностью, активы на начальных этапах; разработка мер, направленных на эффективное управление рисками путем широкой диверсификации активов банков, укрепления кредитного портфеля и внесения в него необходимых изменений исходя из экономической ситуации; оценка, изучение, анализ рисков, которые могут возникнуть в процессе кредитования на основании принятых решений относительно банковской системы и организации исполнения нормативных документов, регулирующих

кредитные отношения, контроль выполнения показателей бизнес-плана; формирование новых методов управления проблемными кредитами; контроль обеспечения качества активов, при котором доля хороших кредитов в кредитном портфеле не должна быть менее 90 процентов, минимизация суммы просроченных кредитов, контроль таких вопросов, как соответствие состава кредитного портфеля утвержденная кредитная политика (по отраслям, регионам и срокам погашения); контроль соблюдения условий кредитной политики банка и принципов кредитования.

Также, если доля показателей NPL (проблемных активов) в балансовых и вне балансовых статьях коммерческого банка составляет более десяти процентов от суммы активов, есть основания полагать, что необходимо усилить контроль за банковской деятельностью, учрежденной Центральным банком и Советом коммерческих банков».

## Используемая литература

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Т.: Узбекистан, 25 апреля 1996 г.
2. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан». 7 февраля 2017 г.
3. Постановление ПФ №5296 о мерах по коренному улучшению деятельности Центрального банка Республики Узбекистан. 9 января 2018 г.
4. Постановление Президента Республики Узбекистан PQ 3270 от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики».
5. Мирзиёев Ш.М. «Критический анализ, строгая дисциплина и личная ответственность должны быть ежедневными правилами деятельности каждого лидера». Т.: Узбекистан. 2017 год.
6. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 2017 год 22.12.
7. Постановление Президента Республики Узбекистан №3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг». 23 марта 2018 г.
8. Программа мер, утвержденная Постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» от 12 сентября 2017 года.
9. Положение № 2696 «О порядке классификации качества активов коммерческих банков, а также формирования и использования резервов на покрытие возможных потерь по активам». 14 июля 2015 г.
10. Арзикулов О. Экономико-статистический анализ регионального развития малых предприятий и микрофирм в условиях ускоренной экономики // Журнал академических исследований и тенденций педагогических наук. - 2022. - Т. 1. – нет. 11. – С. 92-105.
11. Арзикулов О. А. Искусственный интеллект для повышения эффективности малого бизнеса // ISJ Theoretical & Applied Science, 08 (100). - 2021. - С. 412-415.
12. Арзикулов О. А. Роль малого бизнеса в развитых странах // Экономика и общество. - 2019. - Нет. 12. - С. 30-33.
13. А. О. Али угли Основные аспекты статистического исследования деятельности малого бизнеса в Джизакской области в условиях ускорения цифровой экономики // Международный журнал современных научно-технических исследований. - 2022. - С. 94-96.
14. Али оглу А. О. Статистическое исследование непосредственного поддержания деятельности малого бизнеса в регионах // EPRA International Journal of Economic and Business Review (JEER). - 2022. - Т. 10. – нет. 6. - С. 30-33.

15. Арзикулов О. А. Значение малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане - 2020. - Нет. 4. – С. 157-160.
16. Арзикулов О. Статистическая оценка экономической деятельности малого бизнеса в регионе // Экономика и образование. - 2022. - Т. 23. – нет. 1. – С. 187-192.
17. О. А. Али угли, М. Б. М. кизи В условиях ускорения цифровой экономики основные аспекты статистического исследования активности малого предпринимательства в Джизакской области // Журнал маркетинга, бизнеса и менеджмента. - 2023. - Т. 1. – нет. 12. - С. 13-16.
18. Али угли А.О. и др. Причины миграции и методы ее организации // Журнал междисциплинарных инноваций и научных исследований Узбекистана. - 2023. - Т. 2. – нет. 18. – С. 410-415.
19. Отабек А., Ойбек Р. Статистическое исследование бухгалтерской отчетности на производственных предприятиях // Репозиторий открытого доступа. - 2023. - Т. 4. – нет. 04. – С. 96-104.
20. Отчеты Центрального банка Республики Узбекистан, 2009-2017 годы.
21. Фз. Рез. Информация Госкомстата
22. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) - сайт Центрального банка Республики Узбекистан.
23. [www.lex.uz](http://www.lex.uz)