

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

8
2023



Tosh o'rmoni
(Navoiy viloyati)

08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
08.00.02 Makroiqtisodiyot
08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
08.00.06 Ekonometrika va statistika
08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
08.00.09 Jahon iqtisodiyoti

08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
08.00.11 Marketing
08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
08.00.13 Menejment
08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati



74-91 xalqaro daraja
ISSN: 2992-8982



Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

Elektron nashr. 426 sahifa, 30-avgust, 2023-yil.

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati

Salimov Oqil Umrzoqov, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi

Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi

Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari

Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., O'zbekiston Respublikasi Prezidentining yoshlar, fan, ta'lim, sog'liqni saqlash, madaniyat va sport masalalari bo'yicha maslahatchisi o'rinbosari

Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari

Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori

Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dots., O'zR Tabiat resurslari vaziri o'rinbosari

Djumaniyazov Maqsud Allanazarovich, Qoraqalpog'iston Respublikasi Tabiat resurslari qo'mitasi raisi

Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati

Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari

Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i

Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori

Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMIB birinchi prorektori

Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori

Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor

Yuldashev Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori

Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori

Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU profesor

Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori

Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU Marketing kafedrasini professori

Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori

Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori

Aliyev Bekdavat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori

Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., prof., Atrof-muhit va tabiatni muhofaza qilish texnologiyalari ilmiy-tadqiqot instituti

Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari

Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori

Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi

Kamilova Iroda Xusniddinova, i.f.f.d., TDIU dotsenti

Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti

Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti

Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi

Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti

Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU Ilmiy tadqiqotlar va

innovatsiyalar departamenti rahbari

Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU huzuridagi Pedagog kadrlarni qayta tayyorlash va ularning malakasini oshirish tarmoq Markazi xorijiy hamkorlik bo'yicha mutaxassis

Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti

Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

Imomqulov To'liq Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
O'zR Tabiat resurslari vazirligi,
O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.

Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot"
jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi 336/3-
sonli qarori bilan ro'yxatdan
o'tkazilgan.



MUNDARIJA

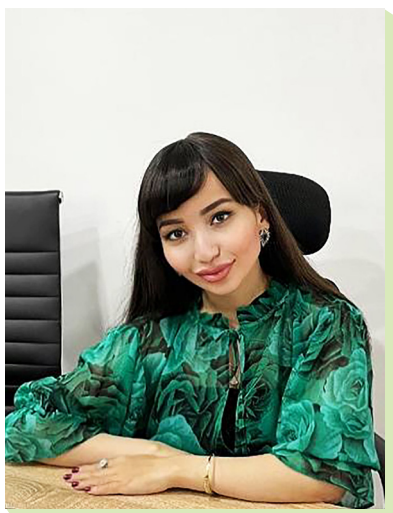
JSTga a'zolik Yangi O'zbekistonni jahon iqtisodiyotiga olamshumul integratsiyalashtiradi	6
Muxiddin Kalonov , i. f. d., professor	
O'zbekistonda ipakchilik sanoatining rivojlanish strategiyalari samarasi.....	11
Jumayev Olimjon Sadulloevich , tadqiqotchi	
"Yashil" iqtisodiyot va uni shakllantirish masalalari.....	18
Yokubjanov Doniyor Islom o'g'li , tayanch doktorant	
Suv ta'minot korxonalarining biznes jarayonlari bo'yicha asosiy samaradorlik ko'rsatkichlari (KPI)ni baholash.....	24
Saidakbarov Xusniddin Abdisalomovich , PhD	
O'zbekiston fond bozorida investorlarning pul mablag'larini jalb qilish mexanizmlaridan foydalanish.....	27
Karimov Akramjon Ikromjon o'g'li , PhD	
Ishchi kuchi bozorining amal qilish metodologiyasi	34
Mamaraximov Bekzod Erkinovich , i. f. n., dotsent	
Yashil turizmni rivojlantirish va takomillashtirish istiqbollari.....	39
Normurodova Zebo Eshmaxmatovna , kafedra o'qituvchisi	
Suv resurslaridan foydalanishning samaradorligini baholashga yondashuvlar.....	44
Axmedov Sayfullo Normatovich , t. f. n., mustaqil tadqiqotchi	
Samarqand viloyatida xizmat ko'rsatish sohasining holati va innovatsion rivojlanish tendensiyalari tahlili.....	50
Berdiyev Anvar Abduraxmonovich , tayanch doktorant	
Mamlakatimizda markaziy bank monetar siyosatini amalga oshirishning amaliy holati	56
G'aybullayeva Zilola Raxmatullo qizi , mustaqil tadqiqotchi	
Tijorat banklari kapitalidagi mavjud davlat ulushlarini kamaytirish	61
Olimjanova Nigora Alisherovna , mustaqil izlanuvchi	
Infratuzilmaviy investitsiya loyihalarini moliyalashtirishda islom moliya bozorining roli.....	65
Saydirasulov Laziz Alimovich , doktorant	
Balansning tarkibiy tuzilishi va unga ta'sir etuvchi omillar	71
Tulayev Mirzakul Salamovich , kafedra dotsenti; Axmedov Akbarali Sultonmurodovich , i. f. n (PhD)	
Интеграция современных информационных систем в аудит бюджетных организаций	78
Урдабаев Жарылкап Ермакбаевич , независимый исследователь	
Формирование и использование ресурсного потенциала промышленных предприятий.....	83
Махмудов Носир Махмудович , д. э. н., профессор; Фозилова Фирангиза Комиловна , докторант	
Qishloq xo'jaligi ekinlarining yovvoyi ajdodlarini genofond sifatida asrash va ulardan samarali foydalanish zarurati.....	89
Sherali Xolliyev , kafedra o'qituvchisi	
Turizmni rivojlantirishda axborot texnologiyalarning o'rni	94
Yuldasheva Dilnoza Ulugbekovna , mustaqil tadqiqotchi	
Sanoat klasterlarini tashkil etish va boshqarishning o'ziga xos jihatlari.....	99
Xakimov Ziyodulla Axmadovich , dotsent; Axmadova Rayxona Jasurbek qizi , tadqiqotchi	
"Universitet-ishlab chiqarish" integratsiyasi sharoitida oliy o'quv yurtlarining innovatsion rivojlanishini boshqarishning nazariy qoidalari.....	103
Shamshiyeva Nargizaxon Nosirxo'ja qizi , iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent	
Farmatsevtika sanoati raqobatbardoshligini oshirishda farmatsevtikaga ixtisoslashgan erkin iqtisodiy zonalardan foydalanishning xorij tajribasi.....	108
Abdiyeva Flora Botir qizi , tayanch doktorant	
Hududlar ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishga ilmiy yondashuvlar	114
Abdullayev Farxod Ozodovich , mustaqil tadqiqotchi	
Budjet-soliq va pul-kredit siyosatini muvofiqlashtirishda fiskal va monetar qoidalardan foydalanishning nazariy jihatlari	119
Hakimjon Hakimov , tadqiqotchi	
Analyzing the Impact of External Debt on The Financial Security of the Country	125
Sanakulova Barnogul Rizakulovna , Doctor of Economic Science, Professor; Jamolov Mirzabek Mirjalil ugli , Senior researcher	



Sanoat korxonalarining iqtisodiy o'sishi va barqaror rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari.....	129
Avloqulova Sadoqat Sobirjon qizi	
Digital Advertising Oasis: Qatar's E-Marketing Revolution	133
Mirziyo Sodikov Odiljon ogli	
Tikuv-trikotaj korxonalari faoliyatida marketing tadqiqotlaridan foydalanishning SWOT tahlili	138
Ro'zmamatov Abbas Tolibjon o'g'li, magistrant	
Xorijiy investitsiyalar oqimiga ta'sir etuvchi omillarni aniqlash uchun ekonometrik regression model tuzish.....	144
Saydullayev Azamat Jo'raqul o'g'li, tayanch doktorant	
Eksport – mamlakat iqtisodiy o'sishiga ta'sir etuvchi asosiy omil sifatida	151
Sharifi Ahmad Sakhrob, mustaqil izlanuvchi	
Роль цифровизации туристической отрасли в повышении её экспортного потенциала страны	156
Суюнова Фотима Баходир кизи, базовый докторант	
Surxondaryo viloyati iqtisodiyotiga kiritilgan xorijiy investitsiyalar prognozi	161
Xatamov Nurbek Ochildiyevich, erkin tadqiqotchi	
Inson kapitalini oshirishda xodimlarni o'qitish va rivojlantirishning o'rni.....	169
G'aniyeva Dilnoza Baxriddin qizi, doktorant	
Совершенствование порядка исчисления и уплаты акцизного налога в Узбекистане	174
Жуманиязова Феруза, PhD, доцент	
Yevropa tiklanish va taraqqiyot bankidan investitsiya jalb qilish imkoniyatlari.....	179
Mamatov Bahromjon Shavkatovich, dotsenti, PhD	
Davlat-xususiy sherikligini rivojlantirishning xorijiy tajribalari	184
Mamayusupova Dilovarxon Begmatovna, mustaqil izlanuvchi, i. f. f. d. (RhD)	
Banklar moliyaviy barqarorligini ta'minlashda makroprudensial siyosatning o'rni.....	190
Nilufar Sharipova, PhD	
Dunyoda qorako'l teriga bo'lgan talabning pasayishi: sabab va oqibatlar	197
Nurillayev Jamoliddin Yarashevich, doktorant, i. f. n., dotsent	
Mehnat resurslarini faoliyatini tashkil etishning mezonlari va ko'rsatkichlari.....	201
O'roqov Mamurali Odil o'g'li, tayanch doktorant	
Biznes loyihalarini moliyalashtirishning xorij tajribasi	208
Razzaqov Jasur Hamraboyevich, dotsent, PhD	
Сравнительный анализ методов оценки финансирования инновационных разработок предприятие.....	212
Рузиева Дилноза Абдусаматовна, независимый исследователь	
IPOning muvaffaqiyatlilik darajasini aniqlash metodikasini takomillashtirish yo'llari	216
Saydullayev Shaxzod Sherzodovich, PhD	
Источники финансирования стартап-проектов и способы их привлечения	222
Хажиев Бахтиёр Душабоевич, dotsent, iqtisodiyot fanlari nomzodi	
Tashqi iqtisodiy munosabatlar sharoitida tashqi savdo va bojxona mexanizmlarini tartibga solish masalalari	227
Adizov Sardor Rashidovich, mustaqil izlanuvchi	
Shaxsning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash strategiyasini ishlab chiqish	231
Mamatov Sardor Axmatjonovich, mustaqil tadqiqotchi	
Malayziya iqtisodiyotida Islom kapital bozori ahamiyatining tahlili.....	238
Abrorov Sirojiddin Zuxriddin o'g'li, PhD	
Анализ современного состояния предприятий топливно-энергетического комплекса Узбекистана	243
Мирзахалилова Азизахон Алишеровна, докторант	
Moliyaviy savodxonlik orqali fond bozori savdolarida institutsional investorlar faolligini oshirish	249
Sultanov Maxmud Axmedovich, dotsent, PhD	
Qishloq xo'jaligi mahsulotlarini tashqi bozorlarga yetkazib berishda tijorat standartlarining o'rni	254
Xojiyev Elshod Yoqub o'g'li, PhD; Fayzullayev Shuhrat Sherali o'g'li, tayanch doktorant	
Особенности использования системно-процессного менеджмента в развитии зеленой экономики	259
Отакулов Махамаджон Каримович, PhD, и.о. доцент	
Milliy turizm tarmog'ida raqobat ustunliklarini aniqlashning ijtimoiy-iqtisodiy ahamiyati	264
Xalilov Sirojiddin Sherali o'g'li, PhD	
Sut mahsulotlari ishlab chiqarish korxonalarida "yashil marketing" strategiyalari.....	268
Eshmatov Sanjar Ashirqulovich, mustaqil tadqiqotchi, i.f.f.d.(PhD)	



O'zbekiston Respublikasida kredit mexanizmini takomillashtirish imkoniyatlari	272
Gadoyev So'hrob Jumakulovich , PhD, dotsent	
Влияние инвестиционной политики на инновационную деятельность в Республике Корея	277
Алимова София Розумбаевна , независимый исследователь	
Hududlarda oliy ta'lim va mehnat bozori integratsiyasi yo'nalishlarini takomillashtirish.....	282
Haqqulov Fazliddin Faxriddinovich , tayanch doktorant	
Bozor iqtisodiyoti sharoitida iqtisodiy potentsialni rivojlantirish.....	290
N. N. Ismatullayeva , tayanch doktorant	
Mahalliy byudjet daromadlari shakllanishi va muammolarining amaliy holati va tahlili.....	293
Ollokulova Feruza Mansurovna , PhD	
Temir yo'l transportidan samarali foydalanishning ekonometrik tahlili.....	298
Shakarova Difuza Ruzimuratovna , tayanch doktorant	
Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка.....	304
Жураева Нодира Фузулий кизи , ассистент кафедры	
Logistika kompaniyalarida yuklarni sug'urtalashni takomillashtirish yo'llari	310
G. Abduvosidova , kafedra o'qituvchisi	
Tumanlar va tadbirkorlikning rivojlanish darajalarini baholash uslublari.....	315
Nazarov Shohbek Isroilovich , magistrant	
Shaxsning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash strategiyasini ishlab chiqish	320
Mamatov Axmetjon Atajanovich , professor; Allaberganov Zakir Gayibovich , dotsent	
Moliya tizimini barqarorlashtirishda mahalliy budjetlarning imkoniyatlarini oshirish masalalari	327
Ollokulova Feruza Mansurovna , PhD; Eshonqulov Asliddin Mamatmurod o'g'li , magistrant	
Byudjetdan tashqari mablag'lari samaradorligini oshirishda davlat xaridlarining roli	330
Norov Akbar Ruzimamatovich	
Fond bozorini rivojlantirishning mamlakat iqtisodiy o'sish jarayonlari bilan bog'liqligi	335
Xoliqov Ulug'bek Rustamovich , t.f.n.	
Sun'iy intellektning tijorat banklari samaradorligiga ta'siri: xorijiy tajriba	341
N.N.Ro'ziyev	
O'zbekistonda turizmni rivojlantirishda investitsion loyihalarni jalb qilishning iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish.....	350
Astanov Sherzod Rustamovich , mustaqil tadqiqotchi	
Assessing the Impacts of Modern Models for Increasing Textile Product Exports through Green Strategies.....	356
Nosirova Charos	
MDH mamlakatlarida islom moliyasini rivojlanish istiqbollari	364
Irgasheva Gulbahor Sodiqovna , tayanch doktorant	
Qayta ishlash sanoati korxonlarini iqtisodiy samaradorligini oshirishning zamonaviy yo'llari	369
Abduxamidova Gulxayo , tadqiqotchi	
Mintaqa iqtisodiyotiga kiritilayotgan xorijiy investitsiyalar statistik tahlili	374
Xatamov Nurbek Ochildivich , erkin tadqiqotchi	
Международный опыт развития регионов путем привлечения инвестиций через рынок капитала	380
Дадаханова Саида Махаммаджон кизи , докторант	
Искусственный интеллект как инструмент управления человеческими ресурсами	386
Хайдарова Малика Шакирджановна , преподаватель кафедры	
Surxondaryo viloyatida kichik tadbirkorlik rivojlanishining iqtisodiy-statistik tahlili	396
S.T.Toshaliyeva , PhD	
Jahon Savdo Tashkiloti faoliyati va unga a'zo bo'lish xususida.....	403
Ruzibayev Jahongir Nodirovich , tadqiqotchi	
Xufiyona iqtisodiyot ulushining oshishi O'zbekiston Respublikasi iqtisodiy xavfsizligiga bevosita tahdid sifatida.....	407
Nabiyev Feruz Nurmurodovich , tadqiqotchi	
Anoerob qayta ishlash jarayonini elektr impulsli ishlov berish	412
Imomova Nodira Shavkatovna tadqiqotchi, Sultonov Mansur Qilichevich PhD	
Milliy transport infratuzilmasini takomillashtirish.....	416
Xashimova Naima Abitovna , i.f.n., professor; Ergashev Shoxrux Vosiljon o'g'li assistent	
Korxonalar faoliyatida internet – marketing texnologiyalarini rivojlantirishning nazariy asoslar.....	421
M.A.Saparova , talaba	



ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Жураева Нодира Фузулий кизи

Ассистент кафедры

“Корпоративная экономика и менеджмент”

Аннотация: Ushbu maqola tijorat bankining kredit portfelining sifatini oshirish masalalariga qaratildi. U kredit funksiyalarining xususiyatlari orqali kredit portfelini ishlash xususiyatlarini ochib beradi. Shu bilan birga, kredit portfelini baholash va uning sifati tushunchasiga alohida e'tibor beriladi.

Shuningdek, ishda tijorat banklarining kredit portfeli sifatini oshirish masalalari o'rganildi, xususan, O'zbekiston Respublikasida kredit operatsiyalarini amalga oshirish va kredit portfelini shakllantirishning xususiyatlari va tartibining nazariy asoslari ko'rib chiqildi. Shu bilan birga, tijorat banklarida kredit portfelining sifatini yaxshilash bilan bog'liq muammolar aniqlandi, amaliy takliflar ilgari surildi va ularni hal qilish bo'yicha tavsiyalar berildi.

Калит so'zlar: tijorat banki, kredit portfeli, kredit xavfi, muammoli kreditlar, kredit tamoyillari.

Аннотация: Данная статья построена на вопросах повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка. В ней выявлены особенности функционирования кредитного портфеля через характеристики функций кредита. При этом особое внимание уделяется оценке кредитного портфеля и понятию его качества, а также управлению проблематичным отрезком кредитного портфеля банка.

Также в работе исследованы вопросы повышения качества кредитного портфеля коммерческих банков, в частности рассматриваются теоретические основы особенностей и порядка осуществления кредитных операций и формирования кредитного портфеля в Республике Узбекистан. Наряду с этим выявлены проблемы, касающиеся улучшения качества кредитного портфеля в коммерческих банках, выдвинуты практические предложения и предложены рекомендации по их решению.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный портфель, кредитный риск, проблемные кредиты, принципы кредитования.

Abstract: This article is based on the issues of improving the quality of the loan portfolio of a commercial bank. It reveals the features of the functioning of the loan portfolio through the characteristics of the loan functions. At the same time, special attention is paid to the assessment of the loan portfolio and the concept of its quality, as well as to the management of a problematic segment of the bank's loan portfolio.

The paper also examines the issues of improving the quality of the loan portfolio of commercial banks, in particular, the theoretical foundations of the features and procedure of credit transactions and the formation of a loan portfolio in the Republic of Uzbekistan are considered. Along with this, problems related to improving the quality of the loan portfolio in commercial banks have been identified, practical proposals have been put forward and recommendations for their solution have been proposed.

Key words: commercial bank, loan portfolio, credit risk, problem loans, credit principles.

ВВЕДЕНИЕ

Стабильность и эффективность работы коммерческого банка зависит от того, насколько грамотно сформирована его организационная структура, где огромную долю занимает организация кредитного процесса. Основной задачей банков является выдача кредитов, а кредит – это безусловно опора для современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития страны.

Кредитование на сегодняшний день используют как физические, так и юридические лица, иными словами кредитами пользуются все, начиная с государства и правительства и заканчивая гражданами.

В условиях стабилизации экономической ситуации в стране и с развитием хозяйственных отношений, у юридических лиц появилась необходимость использовать большое количество денежных



средств. В данном случае, для того, чтобы получить необходимую денежную сумму юридические лица обращаются в банки, аккумулирующие временно свободные денежные средства населения и юридических лиц и вкладывающие полученные средства в перспективные отрасли хозяйствования.

Актуальность темы статьи обусловлена тем что на Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису 20 декабря 2022 г. отмечалось, что “Курс экономического развития района теперь будет определяться в зависимости от его категории. Исходя из конкретной категории предпринимателям будут выделяться субсидии, кредиты и компенсации. Соответственно в районах других категорий тоже будет предоставлен ряд льгот, таких как пониженные процентные ставки по кредитам и компенсация государством затрат на инфраструктуру ^[1]”.

ЛИТЕРАТУРНЫЙ ОБЗОР

Существуют разные определения понятия “кредитный портфель”. в работах зарубежных и отечественных ученых.

Например, из ведущих российских экономистов О.И. Лаврушин считает, что “кредитный портфель – это совокупность выданных кредитов, классифицированных на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или методами хеджирования ^[2]”.

По мнению Масленченкова Ю.С., кредитный портфель – это “совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способам защиты от него ^[3]”.

Подобное определение предлагает и Пашков А.И.: “кредитный портфель – совокупность требований банка по предоставленным ссудам” ^[4].

Кредитный портфель – один из важнейших банковских портфелей активных операций наряду с торговым и инвестиционным портфелем, приносящий процентную прибыль банка, составляющую основную часть его дохода ^[5].

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 ^[6].

В современной экономической литературе широкое распространение получила портфельная концепция управления активами банка ^[7]. Ее суть заключается в структурировании активов по различным характеристикам и управлении ими как единым портфелем. Это позволит банкам осуществлять мониторинг кредитного портфеля, своевременно выявлять проблемы в сфере кредитной деятельности, анализировать их и принимать соответствующие меры по их предотвращению и ликвидации.

Отечественные экономисты также провели ряд исследований по этому поводу, в частности, по словам Ш.З.Абдуллаевой, кредитный портфель банков представляет собой разнообразные кредиты, и он представляет собой сводку требований банка к размеру кредитов, классифицированных по определенным критериям, основанным на рисках ^[8]. В своем определении экономист сосредоточился на классификации кредитов по определенным критериям, а также на кредитных рисках.

По мнению Тоймухамедова И.Р. “Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату ^[9]”.

По мнению профессора к.э.н. ТГЭУ Азларовой А.А. “Ссудный портфель – это остаток ссудной задолженности на балансе коммерческого банка на определенную дату ^[10]”.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологической основой исследования является комплексный подход к изучению научно-теоретических основ управления кредитной политикой коммерческого банка в республике Узбекистан. В процессе исследования использованы результаты экономического, сравнительного и статистического анализа материалов Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

Также, были изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы. Проведен обзор существующих нормативно правовых актов и исследований по теме статьи, также разработаны научно-практические предложения по современным методам управления кредитным портфелем коммерческого банка



АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

На сегодняшний день в банковской системе Республики Узбекистан действуют 35 банков, 4 из них получили лицензии на осуществление банковской деятельности за последние 9 месяцев. Из их:

- 10 имеют государственную долю;
- 6 банков с участием иностранного капитала;
- 2 иностранных банка.

Все банки имеют лицензию на оказание банковских услуг физическим и юридическим лицам. Все они выдают кредиты, открывают счета и сберегательные счета, осуществляют денежные переводы и ряд других банковских операций. По состоянию на 1 июля 2023 года совокупные активы банков составляют 576 655 млрд. сум, обязательства 490 565 млрд. сум, сумма кредитов составляет 423 773 млрд. сум и депозиты 202 894 млрд. сум). ^[12]

Исходя из проводимой оценки финансового состояния банковской системы, изменения качества активов путем постоянного стресс тестирования, Центральный банк принял необходимые пруденциальные меры по смягчению негативного воздействия возможных рисков, а также было обеспечено сохранение качества активов на приемлемом уровне.

Таблица 1: Информация об остатке кредитного портфеля по видам кредитования ^[13]

Наименование показателя	01.03.2022 г.	01.03.2023 г.	Прирост, в %
Всего	327 180	397 637	22%
Кредиты физическим лицам	70 982	105 189	48%
Ипотечные	37 083	47 632	28%
Микрозаймы	10 970	15 320	40%
Потребительские кредиты	11 799	25 567	117%
Кредиты на образование	402	2 384	492%
Кредиты на развитие предпринимательства	10 676	14 184	33%
Другие кредиты	51	101	99%
Кредиты юридическим лицам	256 198	292 448	14%
Кредиты, выделенные юридическим лицам не являющиеся кредитными организациями	238 072	277 742	17%
Лизинг и факторинг	2 156	1 562	-28%
Межбанковский кредит	1 452	3 209	121%
Микрокредиты	10 124	5 016	-50%
Синдицированные кредиты	4 394	4 919	12%

Остаток кредитного портфеля банков Узбекистана (остаток задолженности по кредитам, выданным банками юридическим и физическим лицам) на 1 декабря составил 382,1 трлн сумов ^[14]

По состоянию на 1 марта 2023 года активы банковской системы республики составили 561,8 трлн. сумов, увеличившись на 28,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, обязательства – 480 трлн. сумов (рост 31,6%), остаток по кредитам – 398 трлн. сумов (21,5%), депозиты – 211 трлн. сумов (42%) 78% активов банковской системы, 82,5% кредитного портфеля, а также 62,1% депозитов приходится на 11 банков с государственной долей, остальные – на долю частных банков. При этом соотношение кредитов к депозитам в государственных банках составило 251%, в остальных банках этот показатель составил 87%.



Таблица 2: Информация о проблемных кредитах коммерческих банков по состоянию на 1 марта 2023 года¹ млрд.сум

№	Наименование банка	Кредитный портфель	из них, проблемные кредиты (NPL)	Доля
Всего		397 637	15 052	3,8%
Банки с гос.долей		328 048	13 638	4,2%
1	Узнацбанк	87 211	2 720	3,1%
2	Узпромстройбанк	51 689	1 700	3,3%
3	Агробанк	45 811	1 811	4,0%
4	Асака банк	36 375	1 727	4,7%
5	Ипотека банк	32 382	1 007	3,1%
6	Народный банк	21 521	2 523	11,7%
7	Кишлок курилиш банк	20 444	942	4,6%
8	Микрокредитбанк	13 337	705	5,3%
9	Турон банк	9 671	313	3,2%
10	Алока банк	9 536	191	2,0%
11	Пойтахт банк	70	0,6	0,9%
	Другие банки	69 590	1 414	2,0%
12	Капитал банк	17 117	158	0,9%
13	Хамкор банк	11 652	74	0,6%
14	Ипак йули банк	8 370	183	2,2%
15	Ориент Финанс банк	5 603	41	0,7%
16	Инвест Финанс банк	5 082	37	0,7%
17	Траст банк	3 552	210	5,9%
18	Давр банк	3 358	64	1,9%
19	Тенге банк	2 687	93	3,4%
20	Азия Альянс банк	2 366	33	1,4%
21	Анор банк	2 259	65	2,9%
22	УзҚДБ банк	2 045	0,0	0,0%
23	Тибиси банк	1 753	35	2,0%
24	Гарант банк	1 173	96	8,1%
25	Зираат банк	1 109	55	5,0%
26	Универсал банк	930	11	1,2%
27	Равнак банк	316	229	72,6%
28	Мадад инвест банк	196	28	14,5%
29	Садерат банк Иран	21	1,2	5,8%
30	Узагроэкспортбанк	0,6	0,4	76,5%
31	Смарт банк	0,0	0,0	0,0%
32	Узум банк	0,0	0,0	0,0%

Уровень рентабельности банков также показал рост. Процентный доход увеличился на 26,3%, беспроцентный доход вырос почти на 60%, чистая прибыль – на 53,4%.

Возросла активность физических лиц в использовании банковской системы. Если 26,5% кредитного портфеля (на соответствующий период 2022 года – 21,7%) пришлось на долю физических лиц, а 73,5% (78,3%) на долю юридических лиц, то остаток депозитов соответственно 30% (25,3%) на долю физических лиц и 70% (74,7%) на долю юридических лиц.

¹ <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/906465/>



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целями, принимаемыми в сфере кредитной политики влияющие на качественное формирование кредитного портфеля коммерческого банка, являются следующие:

1. Постановка общих целей деятельности коммерческого банка на предстоящий период в части доходности и ликвидности;
2. Адекватный анализ кредитного рынка (спроса и предложения кредитных услуг), включая отношение централизованных кредитных ресурсов к общей массе кредитных вложений в целом по стране или региону;
3. Ясность перспектив развития ресурсной базы коммерческого банка;
4. Верная оценка качества своего кредитного портфеля;
5. Учет динамики уровня квалификации персонала.

Итак, после проведения анализа и оценки качества структуры кредитного портфеля коммерческого банка и определения целей, предполагаемых к применению к формированию кредитного портфеля специалисты по управлению кредитным портфелем, переходят к использованию методов управления кредитным портфелем.

Экономическая наука предлагает множество различных моделей подходов к управлению кредитными рисками коммерческих банков, однако большинство из них сложны в применении, но вместе с тем можно выделить несколько достаточно простых методов пруденциального характера.

1. SWOT-анализ, является самым доступным и простым в применении методом предварительного анализа кредитных рисков, представляющий собой способ стратегического планирования через выявление сильных и слабых сторон, преимуществ и недостатков системы кредитования коммерческого банка. При этом нет необходимости в специальных знаниях и поиске банковских работников с узкопрофильным образованием.
2. GAP-анализ, в отличие от довольно субъективного SWOT-анализа, в большей степени ориентирован на перспективный анализ "стратегического разрыва" между целями и кредитными возможностями коммерческого банка, основанного на одном из четырех видов позиций: оптимальной, тактической, стратегической и спекулятивной.

Сущность GAP-анализа заключается в определении коммерческим банком такой процентной политики, которая обеспечила бы высокую рентабельность проводимого им кредитования и гибкость банковского портфеля в целом. При этом основу анализа составляет расчет разрыва между требованиями и обязательствами чувствительными к процентным ставкам как в разрезе их срочности, так и в общем за отчетный период относительно активов, что и определяет рыночную позицию кредитной организации на перспективу.

3. WACC – метод определения средневзвешенной цены капитала, является наиболее эффективным инструментом оперативного регулирования кредитных рисков в рамках банковского портфеля коммерческого банка, сущность которого заключается в выявлении и исключении низкорентабельных направлений кредитования.
4. Duration-анализ, определяет фактор влияния ставки процента на стоимость активов, содействующий оценке на основании средневзвешенной срочности отдельных кредитных инструментов или банковского портфеля в целом, в целях защиты активов от риска смены конъюнктуры рынка.

При этом подходы могут параллельно применяться с лимитированием риска, предполагающим директивное ограничение кредитных вложений по суммам, направлениям и размерам заемщиков в рамках кредитной политики коммерческого 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;

Список использованной литературы:

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-Mirziyoyeva-olij-mazhlisu-i-narodu-uzbekistana>
2. Основы банковского менеджмента. /Под ред. О.И.Лаврушина. М.:ИНФРА-М, 2016 г. – 140 с.
3. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика. – М.:Дека, 2008. – 432 с.
4. Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля //Бухгалтерия и банки,1996.-№3 – с. 29
5. Коробова, Г.Г. Управление банковскими рисками: учеб. / Г.Г.Коробова, Е.А. Нестеренко. под ред. проф. Г.Г. Коробовой. М.: Юрист, 2002., с. 234
6. 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.
7. Ильин В.В., Жуков В.Н. Интеграционная концепция внутреннего системного контроля за корпоративными финансами // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 8. С. 2-12.
8. Ш.З.Абдуллаева. Дарслик: Пул, кредит ва банклар. Тошкент-Молия. 2018.)
9. Тоймухамедов И.Р. Банковское дело. Учебник ТГЭУ 2018 г.
10. Азларова А. А., Жаваров М. Ж. Анализ кредитоспособности заемщиков и его влияние на социально-экономическое развитие узбекистана //актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения. – 2018. – С. 82-91.
11. https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=1u19sbgAAAAJ&cstart=20&page-size=80&citation_for_view=1u19sbgAAAAJ:3s1wT3WcHBgC
12. <https://depozit.uz/ru/news/ozbekistondagi-barcha-banklar-2023-yil-avgust-holatiga>
13. <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/906445/>
14. <https://review.uz/post/opredelen-naibolee-aktivne-banki-uzbekistana-v-iv-kvartale-2022-goda-chto-izmenilos>
15. <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/906465/>
16. Алонсо В.А. “Валютные операции как инструмент стратегии и тактики коммерческих банков” // “Финансовые исследования”, Выпуск №4, Ростов: 2001 г.;

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Jtmoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2023. № 8

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelavermasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Тел.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi 26-uy.

