



**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ КРЕДИТ ПОРТФЕЛИНИ
ОПТИМАЛ ДИВЕРСИФИКАЦИЯЛАШ ОРҚАЛИ
КРЕДИТ РИСКЛАРИНИ КАМАЙТИРИШ**

Ашууров Асрор Раҳматуллаевич

"Агробанк" АТБ Қашқадарё вилоят бошқармаси бошлиғи

Аннотация. Бугунги кунда тижорат банклари кредит портфелининг маълум бир қисмини муаммоли кредитлар ташкил этади. Ажратилган кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишларнинг олдини олиш мақсадида, тижорат банкининг кредит портфели доимий равишда таснифланиб борилади. Муаммоли кредитлар тижорат банклари фаолиятига салбий таъсир кўрсатади. Банкларнинг асосий вазифаси, кредит бериш ўрнига кредитларнинг ўз муддатида қайтарилишини таъминлашдангина иборат бўлиб қолмоқда. Чунки, муаммоли кредитлар тижорат банкининг фойда олиб келадиган активларини камайтиради, бу эса ўз навбатида, банкнинг истиқбол режаси кўрсаткичларига эриша олмаслигидан далолат беради. Банкларнинг кредит портфелини диверсификациялашдан мақсад ҳам шу, муаммоли кредитларнинг юзага келишига йўл қўймастик, банкнинг кредит сиёсати соҳасидаги стратегияни ишлаб чиқиш, кредитларнинг сифатини таҳлил қилиш, ва уни яхшилаш учун турли йўللарни излашдан иборатдир. Банкларнинг кредит портфели – бу кредит рискларига асосланган ҳолда бирор кўрсаткич ёки сифат бўйича туркумланган кредитлар йиғиндисидир.

Калит сўзлар. кредит портфели, диверсификация, муаммоли кредитлари, банк рисклари, кредит rischi, кредит сифати, кредитларни таснифлаш.

Кредит портфелини тўғри ташкил қилиш банкнинг самарали фаолиятини амалга оширишнинг, унинг кредит инвестиция сиёсатини олиб боришининг

асоси ҳисобланади. Мавжуд ресурсларни сифатли ва даромад келтирадиган қилиб жойлаштириш банкларнинг молиявий ҳолатига ижобий таъсир кўрсатади. Тижорат банкларининг кредит портфелини уларнинг сифат даражаси, риск даражаси бўйича, тармоқлар бўйича, кредитнинг манбалари, таъминланганлиги, муддатлари ва бошқалар бўйича таҳлил қилиш мумкин. Кредит портфелини диверсификация қилиш усули ушбу хусусиятларни ўзида ифодалайди:

1. Кредитни кўп сонли, турли тармоққа тааллуқли мижозлар ўртасида тақсимлаш

2. Кредитни кам миқдорда бериш ва бир мижоздан кўрилиши мумкин бўлган зарарни бошқа мижозлардан келадиган фойда орқали қоплаш

3. Кредитнинг умумий хажмини сақлаб турган ҳолда қисқа муддатларга кредит бериш

4. Кредитларнинг таъминланганлиги бўйича диверсификация ўтказиш.

Кредит портфелини диверсификациялаш қарзни тўламаслик рискни энг оддий ва осон усул билан хеджирлашга ёрдам беради ва банкнинг ссуда ва депозитлари кенг мижозлар кўламига бўлиб чиқишни англатади.

Кредитларни диверсификация қилишда кредитларни кам миқдорда кўпроқ мижозларга беришга алоҳида эътибор қилиш лозим.

Мамлакатимиз тижорат банклари кредит қўйилмаларининг тармоқлар бўйича диверсификациясини таҳлил қиладиган бўлсак, 2023 йилда асосий улуш саноат тармоғига тўғри келган ва 32,5 фоизни ташкил этган бўлса, 2024 йилга келиб унинг улуши бироз пасайган ва 29,7 фоизни ташкил этган. 2024 йилда жисмоний шахсларга ажратилган кредитларнинг улуши етакчиликни қўлга олиб, умумий кредит портфелига нисбатан 31,5 фоизни ташкил этмоқда. Берилган жами кредитлар ўтган йилга нисбатан 21 фоизга ошган бўлиб, бунда асосий ўзгариш жисмоний шахслар ҳиссасига тўғри акелган, яъни ўтган йилга нисбатан 47 фоиз ўсишни қайд этган. 2023 йилда жисмоний шахсларга ажратилган кредитларнинг умумий суммаси 100,9 трлн сўмни ташкил этган бўлса, 2024 йилга келиб 148,6 трлн сўмга етган.

1-жадвал

**Тижорат банклари кредит қўйилmalarининг тармоқлар бўйича
диверсификацияси¹**

Кўрсаткичлар номи	01.01.2023 й.		01.01.2024 й.		Ўзгариши, фоизда
	млрд. сўм	улуши, фоизда	млрд. сўм	улуши, фоизда	
Жами кредитлар	390 049	100%	471 406	100%	21%
Саноат	126 647	32,5%	140 152	29,7%	11%
Қишлоқ хўжалиги	42 096	10,8%	47 255	10,0%	12%
Қурилиш соҳаси	10 400	2,7%	12 275	2,6%	18%
Савдо ва умумий хизмат	28 911	7,4%	32 516	6,9%	12%
Транспорт ва коммуникация	29 673	7,6%	34 342	7,3%	16%
Моддий ва техник таъминотни ривожлантириш	3 856	1,0%	4 067	0,9%	5%
Уй-жой коммунал хизмати	1 888	0,5%	2 345	0,5%	24%
Жисмоний шахслар	100 949	25,9%	148 621	31,5%	47%
Бошқа соҳалар	45 630	11,7%	49 833	10,6%	9%

Ривожланган хорижий давлатлар тажрибасини ўрганиш натижалари шуни кўрсатадики, умуман олганда тижорат банклари кредит портфелининг сифатли бошқаруви бевосита банк томонидан кредит сиёсатини амалга ошириш амалиётининг асосий йўналишларини белгилаб олинганлиги билан баҳоланади. Кредит сиёсатини амалга ошириш амалиётининг асосий йўналишлари бўлиб қуйидагилар ҳисобланади:

¹ <https://cbu.uz/oz/statistics/bankstats/1569322/>
www.pedagoglar.org

1. Банк томонидан берилган кредитларнинг иқтисодиётнинг тармоқлари ўртасида жойлаштирилганлик ҳолати.

Ушбу йўналишнинг аҳамияти шундаки, тижорат банклари кредит портфелини диверсификация қилишнинг асосий мезонларидан бири кредитларни мижозларнинг тармоқ хусусиятига кўра жойлаштирилганлиги ҳисобланади. Шу жиҳатдан олганда, ушбу йўналиш кредит сиёсатининг самарадорлигини белгилашда ҳисобга олинadиган асосий омиллардан бири ҳисобланади.

Республикамизнинг йирик тижорат банкларида кредитларнинг сезиларли қисмини маълум тармоқ корхоналарида тўпланиб қолиш ҳоллари кузатилмоқда. Масалан, АТ “Агробанк” ва АТБ Саноатқурилишбанк кредитларининг асосий қисми мамлакатнинг саноат ва қишлоқ хўжалиги тизимидаги корхоналарда тўпланган.

2. Тижорат банки томонидан берилаётган қисқа ва узоқ муддатли кредитларнинг ўзаро нисбати.

Кўпчилик ривожланаётган давлатларда инфляция даражасининг нисбатан юқори ва нобарқарор эканлиги тижорат банкларининг кредит портфелида қисқа муддатли кредитлар ҳажмини ошириш тижорат банки даромад базасини мустаҳкамлашнинг синалган усулларидан бири ҳисобланади.

3. Кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг жами фоизли даромадлар ҳажмидаги салмогининг барқарорлигини таъминлаш.

Тижорат банкининг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг бирламчи омилларидан бири кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг жами фоизли даромадлар ҳажмидаги юқори ва барқарор даражасини таъминлаш ҳисобланади. Бунинг боиси шундаки, кредитлаш тижорат банклари фаолиятининг асосий йўналиши ҳисобланади. Шунинг учун банклар ялпи даромадининг асосий қисмини кредитлаш фаолиятидан олишлари лозим.

4. Кредитлаш шаклларида фойдаланиш даражаси.

Кредитлаш шаклларида тўлақонли тарзда фойдаланиш кредит сиёсатининг самарадорлигини оширишга хизмат қилувчи асосий омиллардан. Кредитлаш шакллари банкнинг кредитлаш имкониятини оширишга бевосита таъсир қилади.

5. Банкларнинг кредитлаш фаолиятида гаров объектларидан фойдаланиш самарадорлиги.

Республикамизнинг тижорат банкларнинг фаолиятида кредитларни гаров асосида бериш кредит сиёсатининг устувор йўналишларидан бири ҳисобланади. Шу сабабли, гаров объектларидан унумли фойдаланиш масаласини таҳлил қилиш муҳим аҳамият касб этади.

6. Тижорат банкларининг етарли даражада барқарор ресурс манбаларига эга эканлиги.

7. Тижорат банклари томонидан берилган жами кредитлар ҳажмида муддати ўтган кредитлар салмоғининг ўзгариши.

Тижорат банклари томонидан берилган жами кредитлар ҳажмида муддати ўтган кредитлар салмоғининг ўзгариши кредит сиёсатининг самарадорлигини тавсифловчи асосий кўрсаткичлардан бири ҳисобланади.

Ривожланган хорижий давлатлар банк амалиётида, хусусан Ғарбий Европа давлатларининг банк амалиётида муддати ўтган кредитларнинг жами кредит қўйилмалари ҳажмидаги салмоғини 3 фоиздан ошмаслиги нормал ҳолат ҳисобланади. Бу кўрсаткичнинг йўл қўйилиши мумкин бўлган чегаравий миқдори 5 фоизни ташкил қилади. Муаммоли кредитлар молиявий инқироз натижасидир. Лекин шунга қарамасдан, кўпгина мамлакатларда шундай қарз олувчилар синфи мавжудки, улар кредитни тўламайдиган ёмон қарз олувчилар деб аталади, чунки бундай қарз олувчилар кредитни сўндира олиш имкониятига эга бўлсада, уни сўндиришни хоҳламайдилар. Пул маблағлари билан бўладиган инқирозлар кутилмаганда юзага келади, лекин мунтазам ривожланиб боради. Кредит бўлими ходимлари эҳтимолий йўқотишларга қарши турадиган биринчи линия ҳисобланадилар. Улар юзага келаётган

инквирознинг биринчи белгиларини сезишлари ва таҳлил қила олишлари ҳамда унга қарши тура олишлари лозим.

ФЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Abbasian, E., Falahi, S., & Rahmani, A. (2016). The Impact of Loan Portfolio Diversification on Banks` Credit Risk. Journal of Financial Research, 149-166.

2. Acharya, V. V., Hasan, I., & Saunders, A. (2002). Should banks be diversified? Evidence from individual bank loan portfolios. Switzerland: Bank for International Settlement.

3. Xolmamatov, F. (2023). Banklar moliyaviy barqarorligini ta'minlashda bank zaxiralaridan kompleks foydalanish zarurati va amaliyoti.

4. Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари ва кредитлаш.- Т.: Молия, 2002. -304б

5. Диана Мак Нотон. Банковские учреждения в развивающихся странах.- ИЭР МБРР.-Вашингтон Д.С., 2001.-с.75

6. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке: учеб. /А.Р.Алавердов. – М.: Маркет ДС, 2007 – 576с

7. Холмаматов, Фарходжон Кубаевич. "ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ЛИКВИДЛИК РИСКНИ БОШҚАРИШ АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ОРҚАЛИ МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ: Yangi O'zbekiston taraqqiyotida tadqiqotlarni o'rni va rivojlanish omillari." Yangi O'zbekiston taraqqiyotida tadqiqotlarni o'rni va rivojlanish omillari 5.1 (2024): 375-382.

8. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2007 – 444с.

9. Банковский менеджмент: задача и решения: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2009. – 232с.

10. Грюнинг Х. ванн, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004 – 304с.

11. Xolmamatov, F. (2023). Bank tizimi barqarorligini oshirishda kredit risklarining ahamiyati va ularni kamaytirish yo'llari.
12. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. – М.: Магистр, 2007 – 350с.
13. Xolmamatov, F. (2024). Banklar moliyaviy barqarorligini ta'minlashda bank zaxiralaridan kompleks foydalanish zarurati va amaliyoti. YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT, 1(8).