



СТРУКТУРА И ДИНАМИКА КРЕДИТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НАСЕЛЕНИЮ

Халмуратов Куаныш Полатович

Каракалпакский государственный университет, Phd

Аннотация: Ушбу мақолада тижорат банклари томонидан аҳолига берилаётган кредитларнинг динамикаси ва тузилмаси хусусида сўз юритилади.

Калит сўзлар: кредит, ипотека, ссуда, даромад, бюджет, фоиз, шартнома, тажриба.

Аннотация. В данной статье рассматривается структура и динамика кредитов коммерческих банков предоставленные населению.

Ключевые слова: кредит, ипотека, ссуда, доход, бюджет, процент, договор, опыт.

Abstract. This article discusses the structure and dynamics of commercial bank loans provided to the population.

Key words: credit, mortgage, loan, income, budget, interest, contract, experience .

Одним из способов увеличения объема привлекаемых ресурсов является разнообразие вкладов для различных слоев населения в зависимости от социального уровня, а также суммы и срока хранения вклада. При этом банки должны учитывать требования и возможности различных категорий вкладчиков — от пенсионеров и студентов до бизнесменов и людей среднего достатка. Для достижения этой цели кредитные организации предлагают такие виды вкладов, как пенсионные, студенческие и т.д., по которым банки предлагают льготные повышенные проценты. Немаловажными факторами в процессе привлечения депозитов являются скорость и простота оформления вклада (заключение договора, открытие счета). Договоры банковских вкладов могут быть как стандартной формы, так и индивидуальными в зависимости от категории клиента, суммы и срока вносимого депозита.

Собственный капитал банка - неотъемлемая часть его финансовых ресурсов, образующая финансовую базу развития банка. Однако, по сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности, собственный капитал коммерческого банка занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале, приблизительно 8-10%, тогда как в промышленных предприятиях 40-60%, к тому же он имеет назначение, отличное от других сфер предпринимательства. Если назначение капитала предприятий - это обеспечение платежеспособности и выполнение большинства оперативных функций, то собственный капитал коммерческого банка прежде всего служит для страхования интересов вкладчиков и в меньшей мере - для финансового обеспечения своей оперативной деятельности.





Для снижения уровня долларизации создаётся хедж-фонд при Минфине, а также будет проводиться «осторожная политика» при привлечении валютных кредитов. Долю государства в банковском секторе намечено снизить до 40% в 2025 году.



www.cbu.uz – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.

В банковскую систему Узбекистана входит 33 банка, включая 12 банков с госдолей, а также 15 частных и 5 иностранных банка. На 1 ноября активы банков составляют 39 млрд долларов (419 трлн сумов), при этом 82% приходится на государственные банки. Обязательства банков достигли 33 млрд долларов (352,6 трлн сумов), из них 40% — депозиты.

Совокупный капитал банков находится на уровне 6,2 млрд долларов (66 трлн сумов), из них 81% — капитал госбанков.

Что касается финансовой устойчивости банков, то за прошедший период текущего года рост активов, взвешенных по риску, составил 21% — с 317 до 383 трлн сумов, совокупного капитала на 14% — до 66 трлн сумов. Показатель достаточности капитала снизился на 1,2% — до 17,2%, который соответствует минимальным требованиям.

При этом буфер капитала составляет 1,5 млрд долларов, что позволяет покрывать чистый NPL (проблемные кредиты) в 1,6 раза или создать дополнительные резервы в объёме 5% кредитного портфеля.



www.cbu.uz – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.





По состоянию на 1 ноября остаток кредитного портфеля банков составляет 30 млрд долларов. За 10 месяцев наблюдается умеренный рост в 14%, при этом объём кредитов физических лиц вырос на 22%.



www.cbu.uz – Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.

Показатель ликвидности банковской системы Узбекистана «на достаточно хорошем уровне». В частности, показатель краткосрочной ликвидности (LCR) достиг 167%, что выше минимальных нормативных требований на 67 процентных пунктов. Показатель долгосрочной ликвидности (NSFR) — 113%, при этом доля высоколиквидных активов занимает 15% в совокупном активе банков. Это показывает, что буфер ликвидности сегодня на необходимом уровне для обеспечения безопасности.

На 1 ноября чистая прибыль банковского сектора зарегистрирована на уровне 364 млн долларов, что на 12% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В условиях введения карантинных ограничений и падения доходов населения первостепенной задачей Центрального банка Узбекистана стало обеспечение макроэкономической стабильности и непрерывного функционирования всей банковской системы.

ЦБ создал условия для пролонгации кредитов населения и бизнесу, привёл в действие краткосрочные и долгосрочные инструменты денежно-кредитной политики по обеспечению банкам необходимой ликвидности для нейтрализации эффекта пролонгации кредитов и снижения ликвидных ресурсов.

В итоге, помимо намеченных положительных результатов, практика применения пролонгации привела к нарушению платёжной дисциплины по кредитам и повышению кредитного риска, а также к росту проблемных кредитов.

Показатель NPL вырос с 2,1% в начале года до 6,2% к концу июля. На начало ноября доля проблемных кредитов составляет 5,7% или 1,7 млрд долларов. При этом доля NPL юридических лиц продолжает расти с начала года. На сегодняшний день уровень долларизации кредитного портфеля банков находится на уровне 50%, обязательств — 57%, что приводит к росту валютного





риска и уязвимости банковского сектора при существенном обесценении нацвалюты.

Для снижения уровня долларизации создаётся специальный хедж-фонд при Министерстве финансов для конвертации валютных кредитов в национальную валюту. Кроме того, планируется привлекать долгосрочные ресурсы в сумах из-за рубежа, учитывая потенциальные внутренние и внешние риски, а также проводить «осторожную политику» при привлечении ресурсов в иностранной валюте.

За два года в Узбекистане созданы три цифровых банка (TBC Bank, Anor Bank, Apelsin Bank) и 32 финтех-компаний, специализирующихся на предоставлении удалённых финансовых услуг. Предприниматели проводят 85% своих платежей дистанционно (7-кратный рост с 2017 года). Восемь банков используют механизм цифровой идентификации (Face ID), остальные завершают тестирование.

В 2025 году Узбекистан планирует довести долю частного сектора в банковской системе с текущих 18% до 60%. «Центральный банк намерен продолжить либеральную политику по смягчению надзорной нагрузки, которая будет способствовать формированию прогрессивного банковского сектора без ущерба финансовой устойчивости системы.

Основным источником привлечения капитала за счет внутренних резервов является прибыль, не выплаченная участникам и акционерам, а оставленная в банке нераспределенной. Преимущество такого способа привлечения капитала заключается в независимости от финансового риска и в снижении затрат. Привлечение капитала за счет внутренних источников не только является более дешевым, но и не несет в себе угрозы потери контроля существующими акционерами (участниками). Недостатком этого способа является то, что такой капитал налогооблагается, и банк не имеет возможности прямо управлять им.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Malikov T.S. Moliya. Uquv qullanma. – T.: – «Iqtisod-moliya», 2018 y.
2. **Ваисов М.Р. Кредиты населению и их современное развитие.** - диссертация на соискание академической степени магистра
3. Абдуллаева Ш.З. Банк иши: Укув кулланма./ Ш.З. Абдуллаева, - Т.: «Тошкент молия институти», 2000.
4. Nurmuxamedova B., Kabirova N. —«Moliya», Uquv qullanma. T.: —«IQTISOD-MOLIYA», 2017.

