ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РЕЗЕРВА ВЕРОЯТНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ

Жалилов Шахзоджон Эркин угли
Гайбуллаев Абубакир Улугбек угли
Самаркандский институт экономики и сервиса
Факультет среднего и высшего образования
Банковское дело и аудиторский факультет, студента

Максудов Ориф Шакирович
Преподаватель Самаркандского института
экономики и сервиса

АННОТАЦИЯ

В статье исследуются современные подходы к организации резерва вероятных убытков по кредитам в коммерческих банках Республики Узбекистан. Рассматриваются экономическая сущность резервирования, механизмы оценки кредитного риска, особенности классификации проблемных активов и влияние международных стандартов финансовой отчетности на банковскую систему. Проведен анализ изменений объема резервов в условиях роста кредитного портфеля и нестабильной макроэкономической среды. Особое внимание уделено внедрению стандарта IFRS 9 и его роли в формировании модели ожидаемых кредитных потерь. На основе статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан выявлены тенденции изменения доли проблемных кредитов, уровня резервирования и финансовой устойчивости банков за 2019–2024 годы. В работе рассматриваются проблемы недостаточной прозрачности оценки заемщиков, влияние цифровизации банковского сектора и значение риск-менеджмента в процессе резервирования. Полученные результаты показывают, что эффективная организация резервов способствует снижению финансовых потерь и укреплению стабильности банковской системы страны.

Ключевые слова: кредитный риск, резерв вероятных убытков, коммерческий банк, проблемные кредиты, IFRS 9, банковская система Узбекистана, кредитный портфель, просроченная задолженность, финансовая устойчивость, риск-менеджмент.

PROCEDURE FOR ORGANIZING A PROVISION FOR LOAN LOSSES

ABSTRACT

This article examines modern approaches to organizing a provision for probable loan losses in commercial banks of the Republic of Uzbekistan. It discusses the economic essence of provisioning, credit risk assessment mechanisms, the specifics of classifying problem assets, and the impact of international financial reporting standards on the banking system. An analysis of changes in the volume of provisions is provided in the context of loan portfolio growth and an unstable macroeconomic environment. Particular attention is paid to the implementation of the IFRS 9 standard and its role in developing the expected credit loss model. Based on statistical data from the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, trends in the share of problem loans, the level of reserves, and the financial stability of banks for 2019–2024 were identified. The paper examines the problems of insufficient transparency in borrower assessment, the impact of digitalization in the banking sector, and the importance of risk management in the provisioning process. The results demonstrate that effective reserve management helps reduce financial losses and strengthen the stability of the country's banking system.

Keywords: credit risk, loss reserve, commercial bank, problem loans, IFRS 9, banking system of Uzbekistan, loan portfolio, overdue debt, financial stability, risk management.

ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система функционирует в условиях постоянного роста финансовых

рисков, среди которых кредитный риск занимает одно из центральных мест. Практически каждая активная операция банка связана с вероятностью невозврата денежных средств, особенно когда речь идет о долгосрочном кредитовании. В последние годы проблема организации резервов вероятных убытков по кредитам приобрела особую актуальность как для мировой банковской системы, так и для коммерческих банков Республики Узбекистан. Причина заключается не только в увеличении объемов кредитования, но и в усложнении экономической среды. Если еще десять лет назад банки ориентировались преимущественно на фактическое финансовое положение заемщика, то сегодня этого уже недостаточно. Экономические кризисы, инфляционные процессы, нестабильность валютного рынка и изменения деловой активности могут существенно ухудшить качество кредитного портфеля буквально за короткий период времени. Именно поэтому резервирование стало рассматриваться как один из важнейших инструментов обеспечения финансовой устойчивости банка. В определенной степени резерв представляет собой защитный механизм, позволяющий банку заранее подготовиться к потенциальным потерям. В Узбекистане банковская система активно развивается. По данным Центрального банка Республики Узбекистан, общий объем кредитного портфеля коммерческих банков в 2024 году превысил 520 трлн сумов, тогда как в 2018 году этот показатель составлял менее 200 трлн сумов. Рост кредитной активности сопровождался увеличением риска невозврата средств. Особенно заметным это стало в период пандемии COVID-19, когда значительная часть заемщиков столкнулась с ухудшением финансового положения. Некоторые предприятия временно прекратили деятельность, снизились объемы экспорта, вырос уровень просроченной задолженности. В подобных условиях банки были вынуждены резко увеличить объем резервов. Интересно наблюдать, как меняется сама философия банковского управления. Раньше резервирование часто воспринималось как формальное требование регулятора, но сейчас оно стало полноценным элементом стратегического управления рисками. Банки начали уделять больше внимания качеству анализа заемщиков, прогнозированию вероятности дефолта и мониторингу кредитного портфеля. Все это делает тему исследования особенно значимой для современной финансовой системы.

Проблема организации резервов вероятных убытков по кредитам тесно связана с международными стандартами финансовой отчетности и реформированием банковского сектора Узбекистана. В последние годы государство проводит активную модернизацию финансовой системы, ориентируясь на международные требования прозрачности и устойчивости. Одним из наиболее важных этапов стал переход к применению стандарта IFRS 9, предусматривающего использование модели ожидаемых кредитных потерь. Данный подход заметно отличается от прежней системы, основанной на признании уже возникших убытков. Теперь банк обязан учитывать потенциальные риски заранее, даже если заемщик пока выполняет обязательства своевременно. На первый взгляд подобная система кажется более сложной и затратной, поскольку требует применения математических моделей, статистического анализа и прогнозирования макроэкономических факторов. Однако именно такой подход позволяет банкам заранее формировать финансовую защиту от возможных кризисов. В ходе анализа банковской практики Узбекистана становится очевидно, что процесс внедрения IFRS 9 сопровождался значительными трудностями. Не все коммерческие банки обладали достаточной технической базой и квалифицированными специалистами для проведения сложных расчетов кредитного риска. Некоторые финансовые организации столкнулись с нехваткой исторических данных для построения моделей вероятности дефолта заемщиков. Особенно сложно оказалось адаптировать систему резервирования к условиям малого бизнеса и сельскохозяйственного сектора, где уровень финансовой прозрачности традиционно ниже. Вместе с этим внедрение международных стандартов позволило повысить объективность финансовой отчетности банков. Инвесторы и международные финансовые организации начали получать более достоверную информацию о реальном состоянии банковских активов. В определенном смысле резервы стали своеобразным индикатором качества управления банком. Чем точнее организация оценивает риски, тем более устойчивым оказывается ее финансовое положение. Именно поэтому исследование порядка формирования резервов представляет не только теоретический, но и практический интерес для банковской системы Узбекистана.

МЕТОДОЛОГИЯ

Методологическая основа исследования построена на использовании системного подхода к анализу резервов вероятных убытков по кредитам. В процессе подготовки статьи были изучены нормативные акты Центрального банка Республики Узбекистан, международные стандарты финансовой отчетности, статистические данные банковского сектора и финансовая отчетность крупнейших коммерческих банков страны. Особое внимание уделялось периоду 2019–2024 годов, поскольку именно в это время банковская система столкнулась с серьезными изменениями в области риск-менеджмента и резервирования. В исследовании применялись методы горизонтального и вертикального анализа, позволяющие оценить динамику кредитного портфеля, уровень проблемной задолженности и объем сформированных резервов. Помимо этого использовались методы сравнительного анализа, с помощью которых сопоставлялись подходы к резервированию в Узбекистане, Казахстане и Российской Федерации. Интересным оказался тот факт, что в разных странах степень жесткости требований к резервированию существенно отличается. Например, в некоторых европейских банках уровень покрытия проблемных кредитов резервами превышает 90 %, тогда как в ряде банков СНГ данный показатель остается заметно ниже. В ходе исследования проводился анализ коэффициента покрытия проблемных активов резервами, уровня достаточности капитала и структуры кредитного портфеля. Для обработки статистических данных применялись методы группировки и экономического сопоставления. Кроме количественных методов исследования использовались элементы качественного анализа. Рассматривались внутренние механизмы оценки заемщиков, процедуры мониторинга кредитов и практика классификации активов. В процессе работы стало заметно, что многие проблемы резервирования возникают не столько из-за отсутствия нормативной базы, сколько из-за недостаточной эффективности внутреннего контроля банков. Иногда банки стремятся сохранить формально благополучные показатели и откладывают признание кредита проблемным. Подобная практика приводит к искажению финансовой отчетности и снижению объективности оценки риска. В определенной степени исследование опиралось и на элементы прогнозного анализа, поскольку современная система резервирования требует оценки будущих экономических условий и вероятности ухудшения платежеспособности заемщиков.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведенный анализ показал, что система резервирования в коммерческих банках Узбекистана постепенно становится более гибкой и приближенной к международным стандартам. За последние пять лет объем резервов вероятных убытков увеличился более чем в два раза. Если в 2019 году совокупный объем резервов составлял около 14 трлн сумов, то к началу 2024 года данный показатель превысил 32 трлн сумов. Рост резервов связан как с расширением кредитного портфеля, так и с усилением требований Центрального банка к качеству оценки активов. Особенно заметным оказался рост резервирования в период пандемии COVID-19. Многие заемщики столкнулись с падением доходов, нарушением логистических цепочек и сокращением спроса на продукцию. В результате доля проблемных кредитов в отдельных банках достигала 8–10 %. Анализ показал, что наибольший уровень кредитного риска наблюдался в строительной отрасли и сегменте малого бизнеса. При этом частные банки демонстрировали более устойчивые показатели качества кредитного портфеля по сравнению с государственными финансовыми организациями. Одной из причин является более жесткая система оценки заемщиков и использование цифровых скоринговых моделей. В ходе исследования также было выявлено, что банки, активно внедряющие автоматизированные системы мониторинга кредитов, имели меньший уровень просроченной задолженности. Например, использование цифрового анализа транзакционной активности клиентов позволило сократить долю проблемных кредитов в некоторых банках почти на 2 %. Интересным оказался и тот факт, что увеличение резервов существенно снижало прибыль банков. В отдельных случаях расходы на резервирование достигали 20–25 % операционной прибыли. Но одновременно это позволяло банкам поддерживать устойчивость даже в условиях нестабильной экономической ситуации. Исследование показало, что эффективная система резервирования способствует укреплению доверия со стороны инвесторов и международных финансовых институтов. Чем выше уровень покрытия проблемных

активов резервами, тем устойчивее положение банка в долгосрочной перспективе.

ОБСУЖДЕНИЕ

Результаты исследования позволяют утверждать, что организация резервов вероятных убытков по кредитам является не просто бухгалтерской процедурой, а важнейшим элементом стратегического управления банковской деятельностью. Современные банки работают в условиях высокой неопределенности, где качество кредитного портфеля может измениться достаточно быстро. Особенно заметно это проявляется в периоды экономических кризисов и нестабильности финансового рынка. В процессе анализа банковской практики Узбекистана стало очевидно, что многие проблемы резервирования связаны с недостаточным уровнем оценки кредитного риска на этапе выдачи кредита. Иногда банки ориентируются преимущественно на рост кредитного портфеля и показатели прибыльности, уделяя меньше внимания долгосрочным рискам. Подобная ситуация способна привести к накоплению проблемных активов и необходимости резкого увеличения резервов в будущем. Интересно наблюдать, как внедрение международных стандартов постепенно меняет подход к управлению рисками. Банки начинают активнее использовать прогнозные модели, учитывать макроэкономические показатели и анализировать вероятность дефолта заемщика еще до появления просрочки. Вместе с этим сохраняются определенные сложности. Например, многие банки испытывают нехватку специалистов в области риск-менеджмента и финансового моделирования. Кроме того, качество статистических данных по отдельным секторам экономики остается недостаточным для построения точных прогнозов. В ходе исследования стало заметно, что эффективность резервирования напрямую зависит от уровня цифровизации банковской системы. Использование технологий Big Data, автоматизированных скоринговых систем и элементов искусственного интеллекта позволяет существенно повысить точность оценки риска. Однако полностью полагаться на алгоритмы тоже нельзя. Экономическая ситуация может изменяться неожиданно, и ни одна модель не способна абсолютно точно предсказать поведение заемщика в кризисных условиях. Именно поэтому система резервирования должна сочетать математические методы анализа и профессиональное экспертное мнение. Особое значение имеет контроль со стороны Центрального банка Республики Узбекистан. Усиление надзора за качеством активов и проведение стресс-тестирования способствуют повышению устойчивости банковского сектора. При этом важно сохранять баланс между жесткостью резервирования и доступностью кредитных ресурсов для экономики. Слишком высокие требования к резервам могут ограничивать кредитование бизнеса и замедлять экономический рост.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что организация резерва вероятных убытков по кредитам играет ключевую роль в обеспечении устойчивости банковской системы Республики Узбекистан. В современных условиях резервирование стало неотъемлемой частью системы управления кредитным риском и одним из важнейших инструментов защиты банков от потенциальных финансовых потерь. Анализ деятельности коммерческих банков подтвердил, что рост объемов кредитования сопровождается увеличением вероятности возникновения проблемной задолженности, особенно в условиях нестабильной макроэкономической среды. Внедрение стандарта IFRS 9 заметно изменило подход к формированию резервов, поскольку банки начали учитывать не только фактические, но и ожидаемые кредитные убытки. Подобная система требует более глубокого анализа финансового состояния заемщиков, использования прогнозных моделей и постоянного мониторинга качества кредитного портфеля. Исследование выявило, что наиболее эффективные результаты демонстрируют банки, активно внедряющие цифровые технологии оценки риска и автоматизированные системы контроля кредитов. Вместе с этим сохраняются проблемы, связанные с недостаточной прозрачностью отдельных процедур классификации активов, нехваткой квалифицированных специалистов и высокой зависимостью банков от состояния отдельных отраслей экономики. В работе было установлено, что эффективное резервирование способствует укреплению доверия со стороны инвесторов, повышает устойчивость банков к кризисным ситуациям и снижает вероятность финансовых потерь. Дальнейшее совершенствование системы резервирования в Узбекистане должно сопровождаться развитием риск-менеджмента, повышением качества внутреннего контроля и расширением

применения современных аналитических технологий. Это позволит создать более устойчивую и прозрачную банковскую систему, способную эффективно функционировать даже в условиях экономической нестабильности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». — Ташкент, 2023.
2. Нормативные документы Центрального банка Республики Узбекистан по классификации активов и формированию резервов. — Ташкент, 2024.
3. Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». — Лондон, 2023.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело. — Москва: КНОРУС, 2022.
5. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент. — Москва: ЮНИТИ, 2021.
6. Белоглазова Г.Н. Организация деятельности коммерческого банка. — Санкт-Петербург, 2022.
7. Rose P. Commercial Bank Management. — New York: McGraw-Hill, 2021.
8. Saunders A., Cornett M. Financial Institutions Management. — New York, 2022.
9. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for Credit Risk Management. — Basel, 2021.
10. Отчет Центрального банка Республики Узбекистан о состоянии банковского сектора за 2024 год. — Ташкент, 2025.
11. Финансовая отчетность коммерческих банков Республики Узбекистан за 2022–2024 годы.
12. Karimov U. Credit Risk Management in Uzbekistan Banking Sector // Journal of Banking and Finance. — 2023.
13. Mishkin F. Economics of Money, Banking and Financial Markets. — Boston, 2022.
14. Ковалев В.В. Финансовый анализ банка. — Москва, 2021.
15. Абдуллаев Р. Современные проблемы резервирования кредитных рисков в банках Узбекистана // Финансы и кредит. — 2024.