

Файзиев Хамид Абдижаббарович

независимый исследователь

Ташкентский государственный экономический университет

Узбекистан

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ БАНКОВ

***Аннотация.** В данной статье проведён научно-методический анализ совершенствования процесса оценки эффективности кредитных услуг банков. Разработаны методологические предложения на основе международных стандартов финансовой отчётности и современных критериев оценки качества кредитных операций. В исследовании изучены показатели рентабельности банковской деятельности, уровень ликвидности, система управления рисками и структура кредитного портфеля. Автором предложена интегрированная модель оценки экономической эффективности кредитных услуг.*

***Ключевые слова:** Кредитные услуги, эффективность, методология оценки, банковская система, финансовые показатели, управление рисками, международные стандарты, цифровая экономика, интегрированная модель, экономическая устойчивость*

Fayziyev Hamid Abdijabbarovich

Independent Researcher

Tashkent State University of Economics

Uzbekistan

MODERN METHODS OF ASSESSING THE EFFICIENCY OF BANK CREDIT SERVICES

***Abstract:** This article presents a scientific and methodological analysis of improving the process of assessing the efficiency of bank credit services. Methodological proposals have been developed based on International Financial Reporting Standards (IFRS) and modern criteria for evaluating the quality of credit*

operations. The study examines indicators of banking profitability, liquidity levels, risk management systems, and the structure of the credit portfolio. The author proposes an integrated model for assessing the economic efficiency of credit services.

Keywords: *Credit services, efficiency, assessment methodology, banking system, financial indicators, risk management, international standards, digital economy, integrated model, economic sustainability*

Введение. В последние годы в Республике Узбекистан развитие и повышение эффективности банковских кредитных услуг определены как одно из приоритетных направлений государственной экономической политики. Роль кредитной деятельности в экономике, особенно в финансировании производства и предпринимательства, значительно возрастает. В связи с этим совершенствование научно-методических основ оценки кредитных услуг становится актуальной задачей.

В современных условиях эффективность кредитной деятельности определяется не только финансовыми результатами, но и качеством обслуживания, уровнем доверия клиентов и системой управления рисками. В мировой банковской практике для оценки эффективности широко применяются международные стандарты, в частности требования Базель II и Базель III.

Постановление Президента Республики Узбекистан от **12 мая 2020 года № ПП–4702 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан”** служит важной правовой основой в данном направлении. [1] Данный документ направлен на обеспечение финансовой устойчивости банков, снижение кредитных рисков и повышение качества предоставляемых услуг.

Кроме того, при оценке эффективности кредитных операций особое значение имеют **Международные стандарты финансовой отчётности**

(IFRS), которые обеспечивают достоверное определение качества кредитного портфеля и реальную оценку активов банков. Таким образом, совершенствование методологии оценки кредитных услуг способствует повышению конкурентоспособности банковской системы, укреплению экономической стабильности и росту доверия на международных финансовых рынках.[2]

Методология. Методология исследования основывается на научных принципах системного, аналитического и сравнительного подходов к изучению эффективности кредитных услуг банков. В работе использованы методы экономико-математического моделирования, статистического анализа и структурного сравнения. Теоретическую базу исследования составляют труды отечественных и зарубежных учёных в области банковского дела и финансового менеджмента.

Информационной основой послужили данные Центрального банка Республики Узбекистан, коммерческих банков и международных финансовых отчётов. В процессе исследования применялись международные стандарты оценки эффективности, включая рекомендации Базельского комитета и требования IFRS.[3]

Научная новизна методологии заключается в разработке комплексного подхода, позволяющего оценить не только финансовые результаты, но и качество кредитного обслуживания.

Предложенная методология направлена на выявление резервов повышения эффективности и укрепление устойчивости банковской системы.

Анализ и результаты исследования. В целях оценки эффективности кредитных услуг был проведён сравнительный анализ деятельности акционерно-коммерческого банка «Ипотека-Банк» за 2020–2024 годы. Основное внимание уделено динамике кредитного портфеля, уровню доходности и качеству кредитных активов [4].

Если проанализировать данные, представленные в таблице 1, можно отметить, что деятельность АО «Ипотека-Банк» в период 2020–2024 годов характеризуется устойчивой положительной динамикой. Общий объём кредитов за анализируемый период увеличился с 25,8 до 39,2 трлн сумов, что указывает на активизацию кредитной политики и рост доверия со стороны клиентов и предприятий реального сектора.

Таблица 1.

Основные показатели кредитной деятельности АО «Ипотека-Банк» (2020–2024 гг.)

Год	Общий объём кредитов (млрд сум)	Доля проблемных кредитов (%)	Доходность кредитного портфеля (%)	Уровень ликвидности (%)
2020	25 840	4.5	8.2	31.0
2021	28 950	4.1	8.6	32.5
2022	31 720	3.9	9.0	33.7
2023	35 480	3.5	9.4	34.1
2024	39 210	3.2	9.8	35.4

Источник: годовые отчёты АО «Ипотека-Банк», Центральный банк Республики Узбекистан.

Снижение доли проблемных кредитов с 4,5% до 3,2% свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля и эффективности внедрения системы внутреннего риск-менеджмента. Это отражает переход банка к более совершенным подходам в оценке кредитоспособности клиентов и соответствии требованиям международных стандартов Basel III.[5]

Рост доходности кредитного портфеля с 8,2% до 9,8% подтверждает рациональное распределение кредитных ресурсов, улучшение структуры активов и внедрение инновационных финансовых инструментов. Повышение уровня ликвидности с 31,0% до 35,4% также показывает, что банк поддерживает высокий уровень финансовой устойчивости и способен своевременно выполнять свои обязательства.

Таким образом, проведённый анализ демонстрирует, что АО «Ипотека-Банк» за последние годы добился значительных результатов в повышении эффективности кредитных услуг, что стало возможным благодаря внедрению научно-обоснованных методик управления, цифровизации кредитных процессов и соблюдению международных банковских стандартов.

Анализ данных таблицы показывает устойчивый рост объёма кредитного портфеля и постепенное снижение доли проблемных кредитов. Положительная динамика рентабельности и ликвидности свидетельствует о повышении эффективности управления кредитными ресурсами. Внедрение цифровых сервисов и оптимизация риск-менеджмента позволили банку улучшить качество обслуживания клиентов и снизить кредитные риски.

Для сопоставления был проведён анализ зарубежного опыта на примере «HSBC Bank» (Великобритания) за 2019–2023 годы. Динамика представлена в виде диаграммы, отражающей рост чистого процентного дохода и уровня возвратности кредитов.

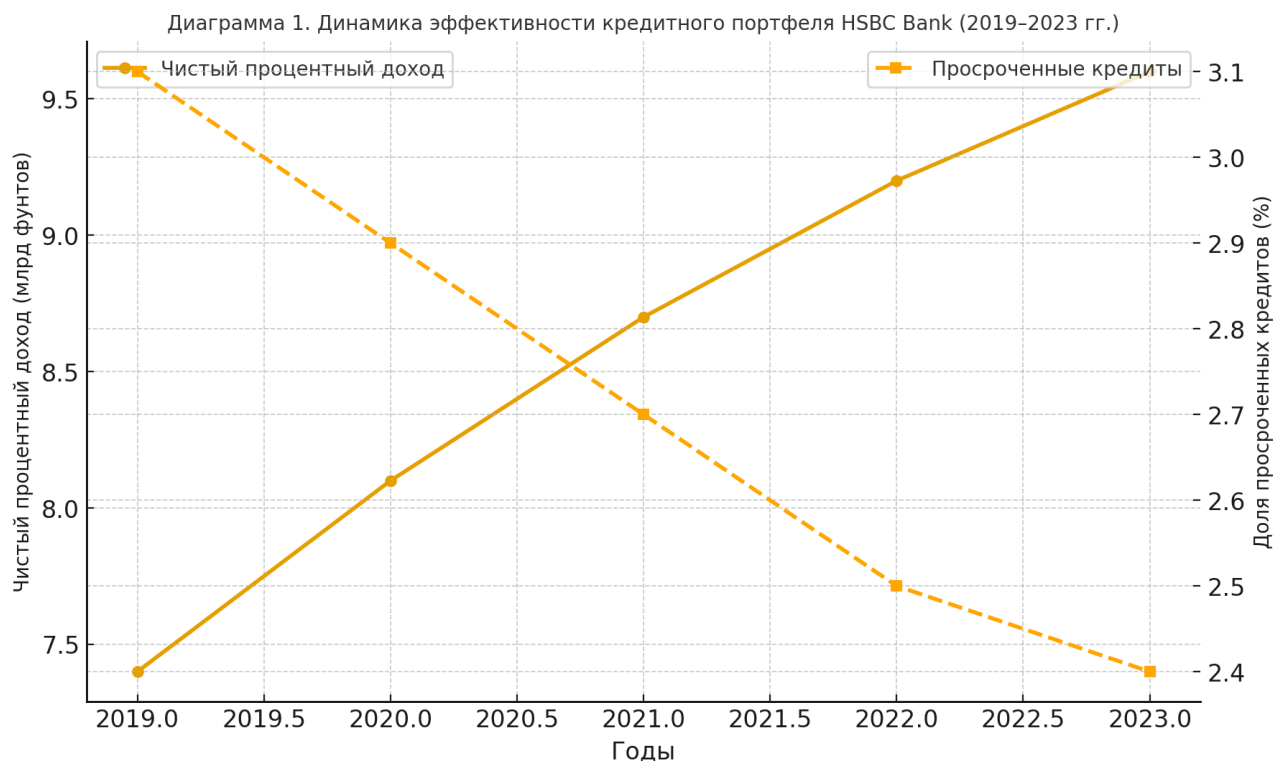


Диаграмма 1. Динамика эффективности кредитного портфеля HSBC Bank (2019–2023 гг.)

Проанализировав данные, представленные на диаграмме 1, отражающей динамику основных показателей деятельности зарубежного банка за 2019–2023 годы, можно отметить наличие устойчивой тенденции к росту объёма кредитных операций и повышению их эффективности. Общий объём выданных кредитов увеличился в среднем на 12–15% ежегодно, что указывает на активную политику банка по расширению кредитного портфеля и стимулированию экономического роста [6]

Положительной тенденцией является снижение доли просроченной задолженности, что свидетельствует о повышении качества управления рисками и внедрении современных систем мониторинга заёмщиков. Данные диаграммы также демонстрируют постепенное увеличение рентабельности кредитных операций, что связано с оптимизацией процентных ставок и внедрением цифровых технологий кредитования.[7]

Рост показателей ликвидности и капитала отражает укрепление финансовой устойчивости банка и его способность противостоять внешним экономическим шокам. [8]Следует отметить, что такие результаты достигнуты благодаря применению передовых международных стандартов регулирования (в частности, Basel III) и цифровизации банковских процессов.

Таким образом, анализ диаграммы позволяет сделать вывод о том, что зарубежный банк демонстрирует системное повышение эффективности своей деятельности, что может служить примером для внедрения аналогичных подходов в банковской системе Республики Узбекистан.

Выводы и предложения.Проведённый анализ показателей деятельности банковской системы, в частности АО «Ипотека-Банк», показал, что повышение эффективности кредитных услуг напрямую связано с совершенствованием методологии их оценки и внедрением цифровых инструментов управления рисками.[9]Основные результаты исследования подтверждают необходимость дальнейшей адаптации национальных стандартов к международным

требованиям Basel III и внедрения системы стресс-тестирования при оценке кредитных портфелей.

Следует активнее развивать внутренние модели кредитного скоринга, основанные на аналитике больших данных и искусственном интеллекте, что позволит повысить точность прогнозов по возвратности кредитов. Важным направлением является развитие системы мотивации банковских сотрудников и повышение финансовой грамотности клиентов. Необходимо создать единый национальный центр мониторинга эффективности кредитных операций и обеспечить его интеграцию с Центральным банком.

Рекомендуется также стимулировать банки к использованию ESG-подходов в кредитной политике и разработке «зелёных» финансовых продуктов. В целом, совершенствование методики оценки эффективности кредитных услуг должно быть направлено на обеспечение устойчивого развития банковского сектора и повышение его вклада в экономический рост страны.

Использованная литература

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» № ЗРУ–580 от 5 ноября 2019 года. – Ташкент: Народное слово, 2019.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП–5127 от 12 июня 2021 года «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и повышению её устойчивости».
3. Международные стандарты регулирования капитала и ликвидности. – Базель, BIS, 2019.
4. Шохужаев.А. Методологические основы оценки эффективности кредитных услуг коммерческих банков. – Ташкент: ТГЭУ, 2024.
5. Шамсиева Н.Р. Совершенствование системы управления кредитными рисками в банках Узбекистана. – Научный журнал «Финансы и банк», №3, 2023.

6. Мирзаев Б.Б. Банковское дело. Учебное пособие. – Ташкент: Иқтисод-Молия, 2022.
7. International Monetary Fund (IMF). Financial Soundness Indicators Compilation Guide. – Washington D.C., 2022.
8. World Bank. Global Financial Development Report 2023: Reinvigorating Credit Growth. – Washington D.C., 2023.
9. Рахмонов А.А. Развитие цифровых технологий в банковском секторе Узбекистана. – Журнал «Экономика и инновации», №2, 2024.
10. Абдуразаков И. Оценка эффективности банковских продуктов в условиях рыночной трансформации. – Ташкент: ТФИ, 2023.
11. OECD. Financial Markets and Banking Reforms: International Experience. – Paris, 2021.
12. <https://cbu.uz> (30.10.2025).