**KREDIT RISKI MAZMUNI, UNI BAHOLASH VA**

**BOSHQARISH YO’LLARI**

***Keldiyorova Sarvinoz Azimjon qizi***

*Bank Moliya akademiyasi, loyiha boshqaruvi yo’nalishi,*

*magistratura bosqichi , 1 kurs tinglovchisi*

*keldiyorovas@mail.ru*

**Annotatsiya:** Ushbu maqolada, kredit riskini boshqarish jarayonining samarali usullari, iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashning bugungi kundagi ahamiyati juda muhim ekanligi hamda kredit riskini to'g'ri baholash va boshqarish, moliyaviy tashkilot va tijorat banklarining muvaffaqiyatli faoliyat yuritishi uchun zaruriy shart ekanligi yoritilgan.

**Kalit so`zlar:** Kredit risklari, kreditni diversifikatsiyalash, kredit limitlari, monitoring, kredit siyosati, kredit portfeli.

**Annotation:** In this article, it is emphasized that effective methods of credit risk management process, the importance of ensuring economic stability today, correct assessment and management of credit risk are a necessary condition for the successful operation of financial organizations and commercial banks.

**Key words:** Credit risks, credit diversification, credit limits, monitoring, credit policy, credit portfolio.

**KIRISH**

Kredit riskini baholash jarayoni zamonaviy moliya boshqaruvi uchun zaruriy asoslarni yaratadi. Bunda turli statistik va analitik usullar, shuningdek, kredit tarixlarini o'rganish qo'llaniladi. Kredit riskini baholashda muhim omillar sifatida qarzdorning moliyaviy holati, ish faoliyati va qarz olish tarixi tariflanadi. Kredit riskini boshqarish usullari qarzdorlar o'rtasida risklarni diversifikatsiya qilish, sakkizli kafolatlar va zaminlardan foydalangan holda xavfsizlikni ta'minlashni o'z ichiga oladi. Bu usullar yordamida moliya institutlari o'z aktivlarini himoya qilish va samarali moliyaviy strategiyalarni amalga oshirish orqali iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashga harakat qiladilar.

**TADQIQOT METODOLOGIYASI**

Mazkur maqola mavzusini tadqiq qilishda xorijiy banklar amaliyotida risklarni qiymat jihatdan baholash va diversifikatsiya usuli orqali boshqarishda qiyosiy va analitik tahlil usullaridan foydalangan holda riskni to‘g‘ri baholash, riskga oid tarixiy materiallar, analiz-sintez usuli, statistik tahlil, ekspert baholash usullaridan foy-dalanilgan holda amaliyotda riskni baholash va boshqarishda diversifikatsiya usullaridan foydalanish bo‘yicha fikr va xulosalar shakllantirildi.

**ADABIYOTLAR TAHLILI**

Bank risklarining boshqarish jarayoni tijorat banklar tomonidan uning barcha faoliyat turlari va operat-siyalari bo‘yicha bir butun yaxlitlikda olib borilishi maqsadga muvofiq bo‘ladi. Bunday qarashlar banklarga nafaqat bank risklarini o‘z vaqtida aniqlash, to‘g‘ri baholash, boshqarish va nazorat qilish, balki bankning foyda va risk o‘rtasidagi muvozanatni ham barqarorlashtirishga yordam beradi. "Risk" so'zi ispancha-portugalcha so'zdan olingan bo'lib, "suv ostidagi qoya" degan ma'noni anglatadi. Rossiyalik iqtisodchi olim A.P. Alginning fikriga ko'ra, "risk-shunday umumlashgan hodisaki, u insonning tsivilizatsiya jarayonidagi rivojlanishi bilan chambarchas bog'liqdir .[[1]](#footnote-1)

 S. N. Ojegovning rus tili lug'atida risk "muvaffaqiyatga intilish, baxtli hodisadan umid" degan ma'noni bildirgan bo'lsa, Vebster lug'atida u "xavf, zarar yoki talofat ko'rish ehtimoli" deb keltirilgan.

Boshqa olimlar tomonidan risk tushunchasiga quyidagicha ta'rif berilgan:

 - V.T. Sevruk: risk - bu holat, bir ishlab chiqaruvchining situativ holati deb tariflagan;

- A.Olshanniy: risk - bu zarar ko'rish yoki manfaatni qo'ldan chiqarish bilan bog'liq ehtimollar o'lchamidir;[[2]](#footnote-2)

K.D. Valravenning fikriga ko'ra, G'arb mamlakatlari banklari ko'proq likvidlilik riski, kredit, portfei, sanoat, mamlakat, valyuta, foiz riskiga duchor bo'ladilar.

 P.S. Rouzning fikricha, bank risklari oltita asosiy turdagi riskni, ya'ni kredit riski, foyda ololmaslik riski, likvidlilik riski, bozor riski, foiz riski, toiay olmaslik riskini o'zichiga oladi.

Mahalliy olimlarimizdan Sh.Z. Abdullayevaning fikricha, diversifikatsiya bank faoliyati prinsiplaridan biri bo‘lib risklarni boshqarishda uning o‘rni muhim hisoblanadi va diversifikatsiya har xillashtirish, turli-tumanlashtirish degan ma’noni bildiradi.[[3]](#footnote-3) Uning fikricha, bank diversifikatsiyasi kredit va xizmatlar bilan bog‘liq risklarni qisqartirish, ssuda portfelini muvofiqlashtirish maqsadida bank aktivlarini imkoniyati boricha ko‘p sonli mijozlar o‘rtasida taqsimlash, bank uchun birdan ortiq aktivga ega bo‘lish deganidir.

 Bankning kredit portfelini diversifikatsiya qilish yo‘li bilan kredit portfelini boshqarish bankning strategik rejalashtirish jarayoni bilan uzluksiz bog‘liqdir. Diversifikatsiyaning xususiyatlari quyidagilardan iborat:

● birinchidan, diversifikatsiya hamma vaqt riskni yoqtirmaydigan banklar uchun qulay keladi, chunki u riskni kamaytiradi;

● ikkinchidan, kredit bo‘yicha foyda harakati qancha kam mos kelsa, riskni kamaytirish hisobiga diversi-fikatsiyadan shuncha ko‘p naf ko‘rish mumkin. Prof. Sh. Z.Abdullayevaning fikricha, tijorat banklar agressiv yoki konservativ strategiya qabul qilishlariga qarab bank tomonidan qabul qilinadigan riskning me’yorlari belgilanadi. Bunday yondashuv banklarga nafaqat bank risklarini to‘g‘ri baholash, rejalashtirish va nazorat qilishga, balki bankning foydasi va riski o‘rtasidagi mutannosiblikni ta’minlashga ham yordam beradi.

**TAHLIL VA NATIJALAR**

Kredit riski - bu berilgan kreditlarni o'z vaqtida va to'liq qaytmasligi natijasida bankning zarar ko'rish xavfidir. Kredit riskini yuzaga keltiruvchi sabablar ikki guruhga ajraladi:

- tashqi sabablar;

 - ichki sabablar.

Kredit riskini yuzaga keltiruvchi tashqi sabablarga quyidagilar kiradi:

- makroiqtisodiy konyunkturaning yomonlashishi;

- iqtisodiy va moliyaviy inqirozlarning yuz berishi;

- kredit olgan mijozning moliyaviy ahvolining yomonlashishi;

- kredit uchun ta'minot sifatida qabul qilingan garov ob'ektlarining bozor bahosining pasayishi;

- tijorat bankining kredit portfelida direktiv kreditlar salmog'ining oshib ketishi;

 - mamlakat iqtisodiyotida to'lovsizlik muammosining paydo bo'lishi.

Kredit riskini yuzaga keltiruvchi ichki sabablarga quyidagilar kiradi:

- bank boshqaruvi sifatining yomonlashishi;

- bankning kreditlash faoliy atiga davlat organlari va boshqa nazorat organlarining noqonuniy aralashuvi;

 - investitsiya loyihalarini kompleks ekspertiza qilishdagi xatoliklar;

- kredit qo'mitasi majlislarining nomigagina, xo'jakursinga o'tkazilishi;

- mijozning kredit to'loviga layoqatliligini va ishbilarmonlik riskiga ta'sirchanligini baholashdagi kamchiliklar;

- kredit uchun ta'minot ob'ekti qiymatini to'g'ri baholay olmaslik.

Kreditlar tijorat banklari aktivlarining umumiy hajmida yuqori salmoqni egallaganligi sababli, kredit riski darajasining oshishi tijorat bankining likvidliligi va to’lovga qobilyatiga nisbatan kuchli salbiy tizimni yuzaga keltiradi. Kredit riski darajasining o'zgarishi ikki muhim omilga, ya'ni kredit beruvchi va kredit oluvchining kredit shartnomasi shartlarini qay darajada bajara olishiga bog'liq.

Bozor munosabatlari sharoitida yangi-yangi xo'jalik yurituvchi sub'ektlarning paydo bo'lishi va ularni kredit so'rab tijorat banklariga murojaat qilishlari banklar faoliyatidagi kredit riski darajasining oshish ehtimolini kuchaytiradi.

Bazel-II kredit riskini o'lchash bo'yicha uch yondashuvni taklif etadi:

- standardlashgan yondashuv;

 - ichki reytinglarga asoslangan bazaviy yondashuv (IRB-Internal rating-based approach);

- ichki reytinglarga asoslangan takomillashgan yondashuv.

Bazel-II standartida kredit riski darajasini yaratilgan zaxira ajratmalari miqdori bilana bog'lash taklif qilingan. Mazkur taklifning mazmuni shundan iboratki, kreditning qaytarish muddati tugaganiga 90 kun va undan ortiq vaqt o'tgan bo'lsa, yaratilgan zaxira ajratmasi miqdori kredit bo'yicha umumiy qarzdorlikning 20 foizidan kam bo'lsa, mazkur kreditlarning risk darajasi 150 foizni tashkil qiladi.[[4]](#footnote-4)

 Bu esa, muddati o'tgan kreditlarning brutto kreditlar hajmidagi salmog'i nisbatan yuqori bo'lgan tijorat banklarining likvidliligiga va kapital bazasining barqarorligiga salbiy ta'sir ko'rsatadi. Buning sababi shundaki, birinchidan, respublikamizda kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalari to'liq tijorat banklarining xarajatiga olib boriladi. Bu esa tijorat banklarning sof foydasini kapitallashtirish darajasining pasayishiga xizmat qiladi. Ikkinchidan, muddati kechikkan kreditlarning 150% darajasida riskka tortilishi tijorat banklarining riskka tortilgan aktivlari summasining oshishiga olib keladi. Buning oqibatida tijorat banklari kapitalining yetarlilik koeffitsienti pasayadi. Uchinchidan, kreditlarning kotta qismi tijorat bankining "Nostro" vakillik hisobraqamlarini kreditlash yo'li bilan amalga oshiriladi. Shu sababli, kreditlarning muddatida qaytmasligi bankning likvidli aktivlari miqdorining kamayishiga va shuning asosida uning joriy likvidlilik darajasining kamayishiga olib keladi.

**O'zbekiston Respublikasi bank amaliyotida tijorat banklari tasniflangan kreditlari tarkibi va zaxira ajratmalari stavkalari [[5]](#footnote-5)**

**1-jadval**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Tasniflangan kreditlar tarkibi** | **Zaxira ajratmalari stavkalari, %** |
| 1 | Standart kreditlar | 1 % |
| 2 | Substandart kreditlar | 10 % |
| 3 | Qoniqarsiz kreditlar | 25 % |
| 4 | Shubhali kreditlar | 50 % |
| 5 | Umidsiz kreditlar | 100 % |

**"Mudis" xalqaro reyting agentligi tomonidan kredit riskini baholashda qo'llaniladigan ko'rsatkichlar**

**2-jadval**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ko'rsatkichlar** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** |
| Muammoli kreditlaming kredit portfelidagi salmog'i, % | 0,8% gacha | 0,8 %dan2,0 %gacha | 2,0 %dan5,0 % gacha | 5,0 %dan12 %gacha | 12 % va undan yuqori |
| Muammoli kreditlaming aksiyadorlik kapitali va kreditlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlar zaxirasining umumiy summasiga nisbatan darajasi, % | 10% gacha | 10 %dan20 %gacha | 20 %dan30 % gacha | 30 %dan50 %gacha | 50 % va undan yuqori |

"Mudis" xalqaro reyting agentligi tomonidan kredit riskini baholashda qo'llaniladigan ko'rsatkichlar aniq miqdoriy o'lchamlarga ega. Tijorat banki moliyaviy barqarorlik darajasi eng yuqori bo'lgan baknlar toifasiga, ya'ni "A" toifaga mansub bo'lishi uchun muammoli kreditlaming kredit portfelidagi salmog'i 0,8 foizgacha bo'lishi, muammoli kreditlaming aksiyadorlik kapitali va kreditlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlar zaxirasining umumiy summasiga nisbatan darajasi esa, 10 foizgacha bo'lishi lozim. Aksincha, tijorat banki bankrotlik yoqasida turgan bo'lsa, ya'ni "E" toifaga mansub bo'lsa, u holda, yuqorida qayd etilgan ko'rsatkichlarning darajalari mos ravishda 12 foizga etadi va undan yuqori bo'ladi hamda 50 foizga etadi va undan yuqori bo'ladi. Kredit riskini boshqarish usullari Kredit riskini boshqarishdabir qator usullardan foydalaniladi.

**XULOSA VA TAKLIFLAR**

 Har bir loyiha uchun yetarli baholash va risklarni aniqlash tizimi ishlab chiqilishi kerak. Bu esa aniq moliyaviy ko'rsatkichlar va loyiha parametrlarini o'z ichiga oladi.

Kafolat va sug'urta mexanizmlarini kengaytirish zarur. Bu kredit beruvchilar uchun qo'shimcha xavfsizlikni ta'minlaydi va risklarni kamaytiradi.

 Loyihalar uchun moliyaviy shartnomalar va kelishuvlar aniq va shaffof bo'lishi lozim. Bu tomonlar o'rtasida ishonchni oshiradi va nizolarni kamaytiradi.

Loyiha davomida keng qamrovli monitoring va nazorat tizimini joriy etish zarur. Bu risklar rivojlanishini oldindan aniqlashga yordam beradi.

 Moliya mutaxassislari o'rtasida kredit risklarini boshqarish bo'yicha doimiy trening va malaka oshirish dasturlarini yo'lga qo'yish kerak.

Loyihalarda kredit risklarini boshqarish va baholash jarayoni muvaffaqiyatga erishish uchun muhimdir. Taklif etilgan yondashuvlar va usullar, moliya tashkilotlarining risklarini kamaytirish, investitsion qarorlarni oqlash va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashga yordam beradi. Samarali boshqaruv strategiyalari, loyihalarning moliyaviy sog'lomligini oshiradi va jadal rivojlanishiga hissa qo'shadi.

Murakkab sharoitlarga mos keladigan strategiyalar ishlab chiqish va qo'llash, loyiha muvaffaqiyatini ta'minlaydigan asosiy omil hisoblanadi.

**FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR:**

1. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жични, - М. Мысль, 1989.
2. Олшанний А.И. «Банковские кредитование» М, РДЛ 1997 й 11 С. 188
3. Abdullayeva Sh. Z. Kredit va kreditlash amaliyoti. T:.”IQTISOD-MOLIYA”. –2017, –50–56-b
4. Basel Committee on banking supervision. International convergence of capital measurement and capital standards. Basel-II - Basel, 2006. [www.bis.ors](http://www.bis.ors).
5. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvining 2015 yil 13 iyundagi 14/5-sonli qarori. “Tijorat banklarida aktivlar sifatini tasniflash va aktivlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlami qoplash uchun zaxiralar shakllantirish hamda ulardan foydalanish tartibi to'g'risidagi nizoroni tasdiqlash haqida// 0"zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to'plami. - Toshkent, 2015. - 24-26-b.
1. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жични, - М. Мысль, 1989. [↑](#footnote-ref-1)
2. Олшанний А.И. «Банковские кредитование» М, РДЛ 1997 й 11 С. 188 [↑](#footnote-ref-2)
3. Abdullayeva Sh. Z. Kredit va kreditlash amaliyoti. T:.”IQTISOD-MOLIYA”. –2017, –50–56-b [↑](#footnote-ref-3)
4. Basel Committee on banking supervision. International convergence of capital measurement and capital standards. Basel-II - Basel, 2006. www.bis.ors. [↑](#footnote-ref-4)
5. " O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvining 2015 yil 13 iyundagi 14/5-sonli qarori. Tijorat banklarida aktivlar sifatini tasniflash va aktivlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlami qoplash uchun zaxiralar shakllantirish hamda ulardan foydalanish tartibi to'g'risidagi nizoroni tasdiqlash liai]ida//0"zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to'plami. - Toshkent, 2015. - 24-26-b. [↑](#footnote-ref-5)