

## TIJORAT BANKLARIDA KREDIT RISKINI BOSHQARISH

O‘zbekiston Respublikasi Bank-Moliya Akademiyasi 70412203-Iqtisodiyotni monetar tartibga solish (MSc-Master of Science)-mutaxassisligi magistranti

**Dushaboyev Jahongir Jo’raqulovich**

[jaxongirdushaboyev@gmail.com](mailto:jaxongirdushaboyev@gmail.com)

## CREDIT RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS

70412203-Master of Science (MSc-Master of Science)-specialty of Bank and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan

**Dushaboyev Jahangir Jorakulovich**

[jahongirdushaboyev@gmail.com](mailto:jahongirdushaboyev@gmail.com)

### Annotatsiya

Ushbu maqolada tijorat banklarida kredit riskini boshqarish masalalari ko‘rib chiqiladi. Kredit riski tijorat banklarining asosiy faoliyatida uchraydigan xatar turlaridan biri bo‘lib, uning samarali boshqarilishi bankning moliyaviy barqarorligini ta‘minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Maqolada kredit riskining turlari, ularni boshqarish usullari, xalqaro tajribalar va O‘zbekiston tijorat banklari misolida amaliy yondashuvlar tahlil qilinadi. Shuningdek, maqola doirasida kredit riski monitoringi va uni minimallashtirish yo‘llari muhokama qilinib, tavsiyalar beriladi.

**Kalit so‘zlar:** tijorat banklari, kredit riski, risklarni boshqarish, kredit portfeli, moliyaviy barqarorlik, risk monitoringi, kredit siyosati, O‘zbekiston bank tizimi, risklarni minimallashtirish, xalqaro tajriba.

### Abstract

This article deals with credit risk management in commercial banks. Credit risk is one of the types of risks that occur in the main activities of commercial banks, and its effective management is important in ensuring the financial stability of the bank. The article analyzes the types of credit risk, their management methods, international experiences and practical approaches on the example of commercial banks of Uzbekistan. Also, within the framework of the article, credit risk monitoring and ways to minimize it are discussed and recommendations are made.

Key words: commercial banks, credit risk, risk management, credit portfolio, financial stability, risk monitoring, credit policy, banking system of Uzbekistan, risk minimization, international experience.

### Kirish

Kredit riski tijorat banklarining asosiy faoliyat yo‘nalishlaridan biri hisoblanadi va moliyaviy barqarorlikka bevosita ta‘sir ko‘rsatadi. Banklar kreditlash orqali iqtisodiyotning turli sektorlariga kapital yetkazib berishadi, ammo bu jarayonda qarz oluvchilarning o‘z majburiyatlarini bajarolmasligi ehtimoli doimo mavjud. Shunday qilib, kredit riski banklar uchun muhim tahdid hisoblanadi.

O‘zbekiston bank tizimida ham kredit riski sezilarli o‘rin tutadi. So‘nggi yillarda moliyaviy sektorda islohotlar amalga oshirilayotgan bo‘lsa-da, tijorat banklarida kredit riskini samarali boshqarish masalasi dolzarbligicha qolmoqda. Kredit portfelining sifati, risk monitoringi va qarzdorlarni baholash mexanizmlarini takomillashtirish banklarning barqaror ishlashida muhim omillardan biri hisoblanadi.

Ushbu maqolada tijorat banklarida kredit riskini boshqarishning dolzarb masalalari, bu boradagi xalqaro tajribalar va O‘zbekiston tajribasi o‘rganiladi hamda kredit riskini kamaytirish bo‘yicha tavsiyalar taqdim etiladi.

Kredit riski bilan bog‘liq muammolar nafaqat tijorat banklari uchun, balki milliy iqtisodiyot uchun ham katta ahamiyatga ega. Kreditlash jarayoni iqtisodiy o‘shishning asosiy omillaridan biri bo‘lsa-da, qarz oluvchilarning moliyaviy barqarorligi va qaytarish qobiliyatining noto‘g‘ri baholanishi katta yo‘qotishlarga olib kelishi mumkin. Shuning uchun tijorat banklari kredit riskini aniqlash, baholash va boshqarish uchun zamonaviy va samarali usullarni joriy etishi zarur.

Kredit riskini boshqarishda asosiy vazifa qarz oluvchilarni aniq va ishonchli baholash hamda qarzdorlikka doir ehtimoliy xatarlarni kamaytirishdan iborat. Bu jarayonda kredit portfelining diversifikatsiyasi, kredit siyosatining ehtiyotkorlik bilan yuritilishi va zamonaviy texnologiyalardan foydalanish muhim o‘rin tutadi. Shu bilan birga, xalqaro tajribalar kredit riskini minimallashtirishda yordam berishi mumkin, chunki rivojlangan davlatlar banklari kredit riskini boshqarishda ko‘p yillik tajribaga ega.



O‘zbekiston tijorat banklari uchun bu sohadagi muammolarni hal qilish hamda xalqaro standartlarga mos keluvchi kredit riskini boshqarish tizimini joriy etish muhim vazifalardan biri hisoblanadi. Shu nuqtai nazardan, ushbu maqola tijorat banklarida kredit riskini samarali boshqarish va uni kamaytirishning eng yaxshi usullarini tahlil qilishga bag‘ishlanadi.

**Metodologiya:** Ushbu maqolada tijorat banklarida kredit riskini boshqarish bo‘yicha ilmiy va amaliy tadqiqotlar o‘tkazish uchun quyidagi metodologik yondashuvlar qo‘llaniladi:

1. Nazariy tahlil: Kredit riski va uning tijorat banklaridagi ahamiyati bo‘yicha ilmiy manbalar va adabiyotlar o‘rganiladi. Bu jarayonda kredit riskining mazmuni, turlari, ularni aniqlash va boshqarish usullari nazariy asosda tahlil qilinadi.

2. Taqqoslash usuli: Kredit riskini boshqarish bo‘yicha xalqaro tajriba O‘zbekiston tijorat banklaridagi holat bilan solishtiriladi. Xalqaro va mahalliy tajribalarni taqqoslash orqali risklarni boshqarishda qanday farqlar va o‘xshashliklar borligi aniqlanadi.

3. Statistik tahlil: O‘zbekiston tijorat banklarining kredit portfeli to‘g‘risidagi statistik ma‘lumotlar tahlil qilinadi. Banklarning kredit bo‘yicha yo‘qotishlari, qarzdorlik darajasi va kreditlar bo‘yicha qaytarish imkoniyatlari to‘g‘risidagi ma‘lumotlar statistik ko‘rsatkichlar yordamida o‘rganiladi.

4. Amaliy tadqiqot: O‘zbekiston tijorat banklarida kredit riski boshqaruvi bo‘yicha amalga oshirilgan amaliy tajribalarning natijalari o‘rganiladi. Banklar tomonidan qo‘llanilayotgan kredit siyosati, monitoring tizimlari va qarz oluvchilarning kredit reytingini baholash usullari amaliy jihatdan tahlil qilinadi.

5. Ekspert intervyulari: Tijorat banklarining kredit riskini boshqarish bo‘yicha mutaxassis va ekspertlari bilan suhbatlar o‘tkaziladi. Ularning amaliyotda duch kelayotgan muammolari va kredit riskini kamaytirish bo‘yicha qo‘llanilayotgan strategiyalar haqida ma‘lumotlar yig‘iladi.

Mazkur yondashuvlar asosida kredit riskini boshqarishning nazariy va amaliy jihatlari keng qamrovda o‘rganilib, tijorat banklari uchun samarali tavsiyalar ishlab chiqiladi.

**Mavzuga oid adabiyotlar sharhi:** Tijorat banklarida kredit riskini boshqarish bo‘yicha adabiyotlar keng qamrovli ilmiy tadqiqotlar va amaliy yondashuvlarni o‘z ichiga oladi. Ushbu mavzuda olib borilgan ishlar kredit riskining turlari, uni



baholash va boshqarish usullari, shuningdek, banklarning moliyaviy barqarorligiga ta'sirini yoritishga qaratilgan.

1. Basel standartlari: Kredit riskini boshqarish borasidagi muhim nazariy asoslardan biri Basel II va Basel III standartlari hisoblanadi. Ushbu xalqaro qoidalar tijorat banklarining risklarni boshqarish qobiliyatini oshirish maqsadida ishlab chiqilgan. Basel standartlariga ko'ra, banklar kredit riskini baholashda xavfsizlik marjasi va qarz oluvchilarni baholashda ehtiyotkorlik printsiplarini qo'llashi zarur. Ushbu standartlar banklarning kapitallashuv darajasini mustahkamlash va kredit riskini kamaytirishga qaratilgan.

2. Frederick S. Mishkinning "Pul va banklar iqtisodiyoti" (The Economics of Money, Banking, and Financial Markets) asarida tijorat banklari faoliyatidagi risk turlari, xususan, kredit riski va uning boshqarilishi keng ko'rib chiqilgan. Muallif kredit riskini kamaytirish uchun samarali kredit siyosatini amalga oshirish va qarzdorlarning moliyaviy barqarorligini baholash zarurligini ta'kidlaydi.

3. John C. Hullning "Risklarni boshqarish va derivativlar" (Risk Management and Financial Institutions) asarida bank risklari, jumladan, kredit riskini boshqarishning zamonaviy usullari haqida batafsil ma'lumotlar keltirilgan. Hull kredit portfelining diversifikatsiyasi, zamonaviy reyting tizimlari va stress-testlar orqali kredit riskini kamaytirish usullarini tahlil qiladi.

4. Stuart I. Greenbaum va Anjan V. Thakorning "Banking and Financial Institutions: A Risk Management Perspective" kitobi tijorat banklarida kredit riskini boshqarish bo'yicha eng dolzarb mavzularni qamrab oladi. Kitobda kredit riskini baholash, riskni o'lchash va uni kamaytirishning amaliy mexanizmlari haqida batafsil ma'lumotlar mavjud.

5. O'zbekiston Milliy banklari amaliyoti bo'yicha chiqarilgan ma'ruzalar va maqolalar ham mavzuni o'rganishda muhim manba hisoblanadi. Xususan, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan nashr etilgan hisobotlarda mahalliy tijorat banklarida kredit riskini boshqarish borasida amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar, shuningdek, kredit portfelining sifati va risklarni kamaytirish strategiyalari haqida muhim ma'lumotlar keltirilgan.

6. Yerkin Qosimovning "O'zbekiston bank tizimida kredit riskini boshqarish" mavzusidagi tadqiqotlarida O'zbekiston tijorat banklarining o'ziga xos sharoitlarida kredit riskini boshqarishning nazariy va amaliy jihatlari keng ko'rib chiqilgan.



Muallif O‘zbekistonning iqtisodiy sharoitlari va milliy bank tizimining rivojlanish bosqichlariga mos bo‘lgan kredit riskini boshqarish usullarini taklif etadi.

Adabiyotlar tahlili shuni ko‘rsatadiki, kredit riskini boshqarishda xalqaro tajriba va milliy sharoitlarni hisobga olgan holda integratsiyalashgan yondashuv samarali bo‘ladi. Shu bilan birga, tijorat banklarining kredit siyosati, risk monitoringi va texnologik yechimlaridan foydalanish, xususan, zamonaviy ma‘lumotlar tahlili tizimlari, kredit reytinglari va stress-testlar orqali kredit riskini baholash ko‘plab adabiyotlarda muhim deb topilgan.

### **Tahlil va natijalar**

Tijorat banklarida kredit riskini boshqarishning dolzarb ahamiyati bir necha jihatlardan tahlil qilinadi. O‘zbekiston tijorat banklarida kredit riski ko‘plab omillarga bog‘liq bo‘lib, bu omillarni nazariy tahlil qilish va amaliyotda baholash orqali aniq xulosalarga kelish mumkin.

Kredit riskining asosiy omillari bankning kredit portfeliga, qarz oluvchilar holatiga va makroiqtisodiy sharoitlarga bog‘liq. Tahlil jarayonida aniqlangan asosiy omillar quyidagilardan iborat:

- Kredit portfeli tarkibi: Diversifikatsiyaning yetarli darajada bo‘lmasligi bankni sezilarli yo‘qotishlarga olib kelishi mumkin. Portfelni turli sektorlar va mijozlar bo‘yicha tarqatuvchi banklar kredit riskini pasaytirishga erishishadi.

- Qarz oluvchilarning moliyaviy holati: Qarz oluvchilarni baholashda kamchiliklar bo‘lsa, bankning kredit riski oshadi. Qarz oluvchilar to‘lov qobiliyatini noto‘g‘ri baholash kreditlarning qaytarilmasligiga sabab bo‘ladi.

- Makroiqtisodiy sharoitlar: Iqtisodiy inqiroz va siyosiy beqarorlik banklar uchun xavf omillaridan biri hisoblanadi. Iqtisodiy sharoitlar o‘zgarishi kreditlarning qaytarilish imkoniyatiga ta‘sir qilishi mumkin.

O‘zbekistonda kredit riskini monitoring qilish tizimi mavjud bo‘lsa-da, uning samaradorligini oshirish zarur. Hozirgi monitoring tizimi qarz oluvchilarning tarixiy to‘lov imkoniyatlariga asoslanadi. Biroq, zamonaviy reyting tizimlari va stress-testlarni qo‘llash orqali risklarni oldindan prognoz qilish imkoniyatlari kengayishi mumkin.

Tahlil natijalariga ko‘ra, rivojlangan mamlakatlarda qo‘llanilayotgan kredit reytingi tizimlari O‘zbekiston tijorat banklari uchun joriy etilishi kerak. Bu tizim banklarga qarzdorlarning moliyaviy barqarorligini to‘liq baholash imkonini beradi.



Tahlil davomida O‘zbekiston tijorat banklari tomonidan amalga oshirilayotgan kredit riskini boshqarish usullari o‘rganildi. Tahlil natijalariga ko‘ra, quyidagi holatlar kuzatildi:

- Kredit portfelining sifati: O‘zbekistondagi tijorat banklarining aksariyati kredit portfelini yetarli diversifikatsiya qilishga harakat qilmoqda, ammo ayrim banklarda hali ham yuqori konsentratsiya muammosi mavjud. Ayrim sohalar yoki sektorlar bo‘yicha ortiqcha kreditlash banklar uchun xatarli bo‘lib qolmoqda.

- Qarz oluvchilarni baholash tizimlari: Ba’zi tijorat banklarida zamonaviy texnologiyalardan, jumladan, "big data" va kredit reyting tizimlaridan foydalanish imkoniyati cheklangan. Bu qarz oluvchilarni yetarli darajada baholashni murakkablashtiradi va kredit riskini oshiradi.

Xalqaro tajriba shuni ko‘rsatadiki, kredit riskini samarali boshqarish uchun zamonaviy texnologiyalar va ma’lumotlar tahlili tizimlarini joriy etish muhim ahamiyatga ega. Rivojlangan davlatlarda banklar qarz oluvchilarni baholashda sun'iy intellekt va algoritmik tahlildan foydalanadi. O‘zbekiston tijorat banklari ham bunday texnologiyalarni qo‘llash orqali kredit riskini kamaytirishlari mumkin.

Basel II va Basel III standartlari asosida amalga oshirilgan stress-testlar O‘zbekiston tijorat banklarida ham keng qo‘llanilishi lozim. Bu tizimlar banklarning risklarni aniqlash va ularni samarali boshqarish bo‘yicha yangi yondashuvlarni taklif etadi.

Tahlil natijalariga asoslanib, O‘zbekiston tijorat banklari uchun quyidagi tavsiyalar ishlab chiqildi:

- Kredit reytingi tizimlarini rivojlantirish: Qarz oluvchilarni to‘g‘ri baholash tizimini takomillashtirish, shuningdek, zamonaviy reyting tizimlarini joriy qilish orqali banklar kredit riskini samarali boshqarishi mumkin.

- Diversifikatsiyani kengaytirish: Kredit portfelining diversifikatsiyasi xatarlarni kamaytirishga yordam beradi. Banklar kreditlarini turli sohalar, geografik hududlar va qarzdorlar guruhlari bo‘yicha teng taqsimlashlari lozim.

- Stress-testlar va prognozlash tizimlarini joriy etish: Banklar risklarni oldindan prognoz qilish va ularni minimallashtirish maqsadida stress-testlar va algoritmik tahlil tizimlarini keng qo‘llashlari kerak.

Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, O‘zbekiston tijorat banklarida kredit riskini boshqarish samaradorligini oshirish uchun xalqaro tajribalarni joriy qilish va zamonaviy texnologiyalarni keng qo‘llash zarur. Bu yondashuvlar banklarning

moliyaviy barqarorligini ta'minlash va kredit riskini minimallashtirishga xizmat qiladi.

### Muhokama

Tijorat banklarida kredit riskini boshqarish masalasi doimiy ravishda dolzarb bo'lib, bank faoliyatining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda hal qiluvchi rol o'ynaydi. O'zbekiston tijorat banklarida kredit riskini samarali boshqarish bo'yicha amalga oshirilgan islohotlar va tajriba bir qator ijobiy natijalar bergan bo'lsa-da, hali ham samaradorlikni oshirish uchun muhim choralar ko'rish zarurligi kuzatilmoqda.

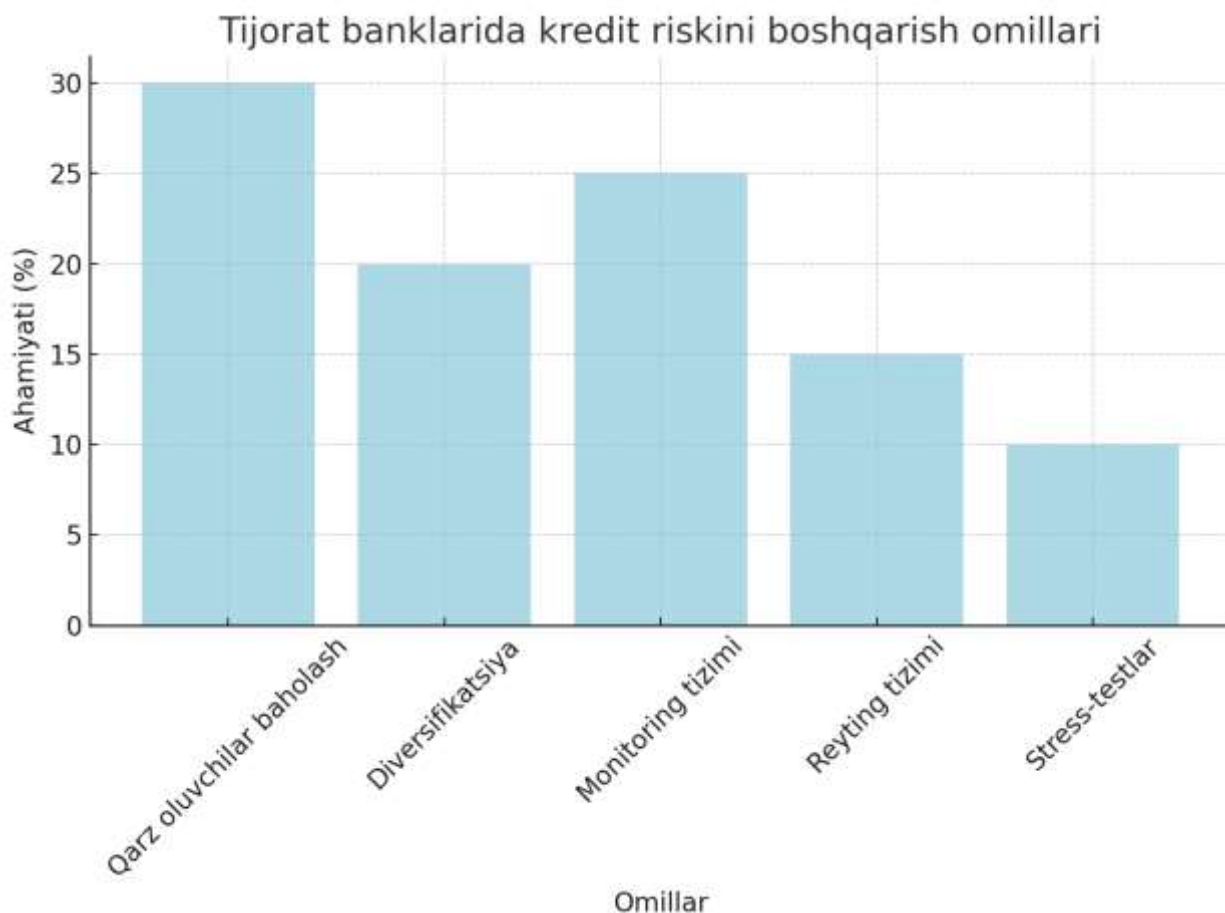
Kredit riski tijorat banklarining daromad olish qobiliyatiga bevosita ta'sir ko'rsatadi. Bankning kredit portfelidagi nosozliklar yoki qaytarilmay qolgan kreditlar bank moliyaviy resurslarining pasayishiga olib keladi. Ayniqsa, iqtisodiy inqiroz yoki inflyatsiya sharoitlarida kredit riskining oshishi banklar uchun katta tahdid yaratadi. Bu borada zamonaviy kredit reyting tizimlarini qo'llash va qarzdorlarni to'g'ri baholash orqali banklar ushbu riskni sezilarli darajada kamaytirishi mumkin.

Muhokama qilinayotgan mavzuda asosiy savol shundan iboratki, banklar qanday qilib qarzdorlarni aniq baholashi va kredit riskini oldindan prognoz qilishi mumkin? Bu borada xalqaro tajribalar shuni ko'rsatadiki, zamonaviy tahliliy vositalar, big data texnologiyalari, va sun'iy intellekt asosidagi reyting tizimlari banklarga qarzdorlarning to'lov qobiliyatini ishonchli baholashga yordam beradi. O'zbekistondagi tijorat banklarida bu texnologiyalarning joriy etilishi kredit riskini kamaytirishga imkon yaratadi.

---

# Research Science and Innovation House

### *Tijorat banklarida kredit riskini boshqarish omillari*



Xalqaro tajribaga nazar soladigan bo‘lsak, rivojlangan davlatlarda banklar kredit riskini boshqarishning ilg‘or usullarini qo‘llaydi. Jumladan, Basel II va Basel III standartlari asosida stress-testlar o‘tkazish, qarz oluvchilarning moliyaviy salohiyatini chuqur o‘rganish va kredit portfelini diversifikatsiya qilish orqali banklar risklarni samarali boshqarishadi. O‘zbekiston tijorat banklari bu tajribalardan foydalanishi lozim. Chunki xalqaro tajribalar ko‘rsatadiki, kredit riskini o‘z vaqtida aniqlash va monitoring qilish orqali banklar yo‘qotishlarni kamaytirishi mumkin.

Biroq, xalqaro standartlarni to‘liq qabul qilish mahalliy sharoitlarga moslashtirilgan bo‘lishi kerak. O‘zbekistondagi banklar uchun xalqaro tajribalarni qabul qilish bilan bir qatorda milliy sharoitlarga mos, amaliy yechimlar ham joriy etilishi zarur.





Kredit riskini boshqarishda kredit portfelining diversifikatsiyasi muhim ahamiyatga ega. Muhokama jarayonida aniqlangan muhim jihatlardan biri – ayrim tijorat banklarida kreditlar bir sektor yoki bozor segmentida ko‘p miqdorda to‘planganligi hisoblanadi. Bu xatarni oshiradi, chunki iqtisodiy inqiroz yoki sektordagi o‘zgarishlar bankka sezilarli zarar yetkazishi mumkin. Shu sababli, tijorat banklari kreditlarini turli sohalar va sektorlar bo‘yicha diversifikatsiya qilish orqali riskni boshqarishlari zarur.

Kredit reyting tizimlarini joriy etish tijorat banklarida kredit riskini boshqarishning eng samarali usullaridan biri hisoblanadi. Zamonaviy reyting tizimlari orqali banklar qarz oluvchilarning moliyaviy salohiyatini chuqur baholash imkoniga ega bo‘lishadi. O‘zbekiston tijorat banklarida bu tizimlarning joriy etilishi kredit riskini oldindan baholashni osonlashtiradi va natijada banklar moliyaviy barqarorlikka erishishi mumkin.

Muhokama natijasida quyidagi tavsiyalar shakllantirildi:

- Kredit portfelining diversifikatsiyasini kengaytirish: Banklar kredit riskini kamaytirish uchun kreditlarni turli sohalar, sektorlar va mijozlar guruhlariga taqsimlashlari lozim.

- Zamonaviy kredit reyting tizimlarini joriy qilish: Qarzdorlarni samarali baholash tizimlari orqali kredit riskini boshqarish jarayonini takomillashtirish zarur.

- Xalqaro standartlarni milliy sharoitlarga moslashtirish: Basel II va Basel III kabi xalqaro standartlar asosida kredit riskini samarali boshqarish tizimlarini joriy etish lozim.

Tijorat banklarida kredit riskini samarali boshqarish bankning moliyaviy barqarorligini ta‘minlashda muhim ahamiyatga ega. Muhokama davomida kredit riskining nazariy va amaliy jihatlari o‘rganildi va ushbu riskni boshqarishning samarali usullari tavsiya etildi. Shu bilan birga, xalqaro tajribalar va zamonaviy texnologiyalardan foydalanish kredit riskini kamaytirishda muhim o‘rin tutishi aniqlandi. O‘zbekiston tijorat banklarida bu tizimlarning joriy etilishi, banklarning risklarni samarali boshqarish imkoniyatlarini oshiradi va ularning moliyaviy barqarorligini ta‘minlaydi.

### Xulosa

Tijorat banklarida kredit riskini boshqarish bankning moliyaviy barqarorligi va uzoq muddatli muvaffaqiyatiga bevosita ta‘sir ko‘rsatadi. Kredit riski qarzdorlarning to‘lov qobiliyati pasayishi yoki to‘liq bajarilmasligi natijasida yuzaga keladi, bu esa



bankning daromadlariga va moliyaviy holatiga salbiy taʼsir qiladi. Ushbu maqolada tijorat banklarida kredit riskini samarali boshqarish muhimligi tahlil qilinib, xalqaro tajribalar va Oʻzbekiston tijorat banklari misolida muhim jihatlari koʻrib chiqildi.

Tahlillar shuni koʻrsatadiki:

1. Kredit riskini boshqarish tizimlarini kuchaytirish bank faoliyatining xavfsizligini taʼminlashda hal qiluvchi ahamiyatga ega.

2. Kredit portfelini diversifikatsiya qilish orqali riskni kamaytirish va qarzdorlarning moliyaviy salohiyatini aniq baholash muhim omillardandir.

3. Xalqaro tajribalar, xususan, Basel II va Basel III standartlari asosidagi stress-testlar va kredit reytingi tizimlarining joriy etilishi kredit riskini boshqarishni samaraliroq qilishga xizmat qiladi.

4. Oʻzbekiston tijorat banklarida zamonaviy texnologiyalardan foydalanish, maʼlumotlar tahlili va kredit reytingi tizimlarini joriy etish orqali kredit riskini samarali boshqarish imkoniyatlarini oshirish lozim.

Shunday qilib, tijorat banklarida kredit riskini boshqarishning xalqaro va milliy tajribalarini inobatga olgan holda zamonaviy tizimlarni joriy qilish, risklarni kamaytirishga xizmat qiladi. Bu esa, oʻz navbatida, banklarning moliyaviy barqarorligini mustahkamlashda muhim rol oʻynaydi.

#### **Foydalanilgan adabiyotlari roʻyxati:**

1. Qosimov, Y. (2021). Oʻzbekiston bank tizimida kredit riskini boshqarish: Nazariy va amaliy yondashuvlar. Toshkent: Iqtisodiyot fanlari nashriyoti.

2. Xudoyberdiyev, B. (2020). Tijorat banklarida kredit riskini boshqarishning zamonaviy usullari. Toshkent: Oʻzbekiston Milliy universiteti nashriyoti.

3. Karimov, A. (2019). Oʻzbekistonda bank faoliyatida risklarni boshqarish tizimi. Toshkent: Ilm-fan va taraqqiyot nashriyoti.

4. Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2023). Oʻzbekiston bank tizimida kredit riskini boshqarish boʻyicha islohotlar. Toshkent: Markaziy bank hisobotlari.

5. Abdullayev, S. (2020). Bank tizimida kredit portfeli va risklarni diversifikatsiya qilish. Toshkent: Iqtisodiy tadqiqotlar markazi.

6. Joʻrayev, N. (2022). Oʻzbekiston tijorat banklarida kredit riskini monitoring qilish tizimi. Toshkent: Bank ishi institutining ilmiy maqolalar toʻplami.



7. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2022). Bank sektoridagi risklarni boshqarish: Mahalliy va xalqaro tajribalar. Toshkent: Markaziy bank nashrlari.

8. Oripov, I. (2018). Banklarda kredit siyosati va risklarni boshqarish. Toshkent: Moliya va kredit nashriyoti.

9. Islomov, D. (2019). Tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini ta’minlashda kredit riskining ahamiyati. Toshkent: Ilmiy-amaliy izlanishlar markazi.

10. O‘zbekiston Banklari Assotsiatsiyasi. (2023). O‘zbekiston bank tizimidagi islohotlar va rivojlanish istiqbollari. Toshkent: Bank ishlari nashriyoti.



---

Research Science and  
Innovation House