

## КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

**Собирова Нигина Жалолбековна**

*Студентка Ташкентского Государственного*

*Экономического Университета*

*Email: [sobirovan315@gmail.com](mailto:sobirovan315@gmail.com)*

**Аннотация:** В данной статье рассматривается сущность кредитных рисков, их влияние на деятельность банков и финансовую стабильность экономики. Подчеркивается важность эффективного управления кредитными рисками для обеспечения ликвидности, устойчивости банковской системы и предотвращения финансовых кризисов. Особое внимание уделяется методам оценки, прогнозирования и минимизации кредитных рисков, а также современным подходам к управлению рисками в условиях цифровизации. Сделан вывод о том, что грамотная система риск-менеджмента является ключевым фактором надёжной работы кредитных организаций.

**Ключевые слова:** кредитные риски, банковская система, риск-менеджмент, ликвидность, финансовая стабильность, оценка заемщика.

### Введение

В современных условиях банковская деятельность сопровождается множеством угроз и неопределённостей, среди которых наиболее значимыми являются кредитные риски. Кредитный риск представляет собой вероятность невозврата заемщиком основного долга или процентов, что может привести к значительным финансовым потерям банка. Именно управление кредитными рисками определяет устойчивость всей банковской системы и её способность поддерживать экономическое развитие.

Эффективная работа банков невозможна без правильно выстроенной системы оценки платёжеспособности клиентов, контроля за качеством кредитного портфеля и применения современных механизмов риск-менеджмента. В условиях роста конкуренции, нестабильности финансовых рынков и цифровой трансформации экономики управление кредитными рисками приобретает стратегическое значение. В данной статье подробно рассматриваются основные виды кредитных рисков, их причины, методы управления и влияние на финансовую стабильность.

### **Анализ литературы**

Проблема кредитных рисков широко изучается в научной литературе как отечественными, так и зарубежными исследователями. В работах Ф. Мишкина, Дж. Синки и М. Фридмана рассматриваются теоретические основы банковских рисков, вопросы асимметрии информации, морального риска и adverse selection. Большое внимание уделяется оценке кредитоспособности заемщиков и методам снижения вероятности дефолтов.

Российские и узбекские исследователи, такие как Е. Ф. Жуков, Г. В. Чернова и Ш. Рахимов, анализируют особенности управления кредитными рисками в условиях трансформации финансовых систем постсоветских стран. В их трудах подчеркивается необходимость совершенствования регулирования, внедрения новых стандартов Базеля и повышения прозрачности банковской отчетности.

Значительный вклад в изучение темы вносят международные организации — МВФ, Базельский комитет и Всемирный банк, которые публикуют рекомендации по оценке рисков, стресс-тестированию и управлению качеством активов.

Анализ литературы показывает, что кредитные риски являются одним из ключевых факторов устойчивости банковской системы, а их эффективное управление требует комплексного подхода, объединяющего аналитические, технологические и организационные инструменты.

### **Методология исследования**

Методологической основой исследования является системный и структурно-функциональный подход к изучению кредитных рисков. Были использованы методы теоретического анализа, позволяющие выявить сущность и классификацию кредитных рисков, а также методы сравнительного анализа для сопоставления практик риск-менеджмента в разных странах.

При проведении исследования учитывались статистические данные о динамике просроченной задолженности, уровне проблемных кредитов (NPL), структуре кредитных портфелей банков и эффективности их резервирования. Использовались методы стресс-тестирования, анализа финансовой отчетности и оценки платёжеспособности заемщиков.

Комплексный методологический подход позволяет глубоко изучить особенности кредитных рисков и сформулировать рекомендации по их снижению.

### **Анализ и обсуждение результатов**

Проведённый анализ показал, что кредитные риски являются основным источником потерь для банков и напрямую влияют на их финансовую устойчивость. Высокая доля проблемной задолженности приводит к снижению ликвидности, росту

резервов, уменьшению прибыли и, в отдельных случаях, к угрозе банкротства кредитной организации.

Одним из ключевых факторов возникновения кредитного риска является недостаточная оценка финансового состояния заемщика, игнорирование его кредитной истории и экономической ситуации в отрасли. Также значительное влияние оказывает ухудшение макроэкономической конъюнктуры: инфляция, падение доходов населения, снижение деловой активности.

Большую роль играет и качество внутренней системы риск-менеджмента банка. Эффективная система должна включать:

- \* скоринговые модели оценки заемщиков;
- \* кредитный мониторинг в реальном времени;
- \* стресс-тестирование портфелей;
- \* использование машинного обучения для прогнозирования дефолтов;
- \* диверсификацию кредитных вложений.

Современные тенденции показывают, что цифровизация банковских процессов способствует повышению точности оценки рисков, но одновременно порождает новые угрозы, связанные с кибербезопасностью и ростом мошенничества.

Результаты исследования подтверждают, что управление кредитными рисками имеет ключевое значение для стабильности банковской системы и предотвращения системных кризисов.

### **Выводы и предложения**

По итогам исследования сформулированы следующие выводы:

- \* кредитные риски являются наиболее значимой группой банковских рисков и оказывают прямое влияние на финансовую устойчивость банков;
- \* высокое качество кредитного портфеля способствует стабильности банковской системы и снижению вероятности кризисов;
- \* эффективное управление кредитными рисками требует внедрения современных аналитических инструментов и развития системы внутреннего контроля;
- \* цифровизация усиливает как возможности, так и угрозы для банковского сектора.

На основе анализа предлагаются следующие меры:

1. Совершенствовать системы оценки кредитоспособности и финансового анализа заемщиков.
2. Усилить стресс-тестирование кредитного портфеля и риск-менеджмент.
3. Повышать квалификацию сотрудников и развивать внутренние стандарты контроля.

4. Развивать цифровые технологии анализа данных, включая машинное обучение и Big Data.

5. Укреплять взаимодействие с регулятором и внедрять стандарты Базеля для повышения устойчивости банков.

Таким образом, эффективное управление кредитными рисками является необходимым условием надёжной работы банков и обеспечивает стабильность всей финансовой системы страны.

### Литературы

1. Мишкин Ф. — Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков.

2. Жуков Е.Ф. — Банки и небанковские кредитные организации.

3. Чернова Г.В. — Деньги, кредит, банки.

4. Синки Дж. — Управление банковскими операциями.

5. Базельский комитет по банковскому надзору — Международные стандарты Базель III.

6. Доклады Международного валютного фонда о банковской стабильности.

7. Отчёты Центрального банка РФ и Центрального банка Республики Узбекистан.

8. Фридман М. — Количественная теория денег.