

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА КРЕДИТ ПОРТФЕЛИНИ
АУДИТИНИНГ ДОЛЗАРБЛИГИ

Ядгарова Малика Лутпиллаевна

ТДИУ “Бан ҳисоби ва аудити”

кафедраси катта ўқитувчиси

Email: malika35@bk.ru

Тел: +998 903164400

АКТУАЛЬНОСТЬ АУДИТА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Ядгарова Малика Лутпиллаевна

ТГЭУ, старший преподаватель кафедры

“Банковский учет и аудит”

RELEVANCE OF LOAN PORTFOLIO AUDIT IN COMMERCIAL BANKS

Yadgarova Malika Lutpillayevna

Tashkent State University of Economics,

senior lecturer of the department

"Banking Accounting and Audit"

Аннотация: Мақолада тижорат банкларида кредит портфелини аудит қилишнинг зарурлиги, аудит дастурларини ишлаб чиқиш, маммоли кредитларни бартараф этишда аудитнинг муҳимлиги акс эттирилган. Кредит портфелини таҳлилий қисмлари бўйича аудити, муаммоли кредитлар, ва уларни бартараф этишда аудитнинг ролини ошириш усуллари ёритилган.

Калит сўзлар: Банк, аудит, кредит, кредит портфели, риск, актив, ликвидлик, муаммоли кредит, мониторинг, аудит методлари, рентабеллик, аудит методлари, аудит хулосаси

Аннотация: В статье акцентируется внимание на необходимости аудита кредитного портфеля коммерческих банков, разработка программ аудита, а также важность аудита в устранении проблемных кредитов. Освещены вопросы аудита кредитного портфеля по аналитическим частям, проблемные кредиты и методы повышения роли аудита в их устранении.

Ключевые слова: Банк, аудит, кредит, кредитный портфель, риск, актив, ликвидность, проблемный кредит, мониторинг, методы аудита, рентабельность, методы аудита, аудиторское заключение

Annotation: The article reflects the need to audit the loan portfolio of commercial banks, the development of audit programs, as well as the importance of audit in

eliminating problem loans. The audit of the loan portfolio by analytical parts, problem loans and methods for increasing the role of audit in their elimination are covered.

Key words: Bank, audit, credit, loan portfolio, risk, asset, liquidity, problem credit, monitoring, audit methods, profitability, audit methods, audit conclusion

Кириш. Маълумки тижорат банкларининг кредит операциялари юқори даромадли, шу билан бирга риск даражаси бўйича ҳам юқори бўлган операциялардан ҳисобланади. Кредит портфелини бошқариш тизими банкларда активларни самарали бошқариш, рискларни тўғри баҳолаш билан ўзаро боғлиқ бўлиб кредит сифатини оширишда муҳим аҳамиятга эга. Кредитлардан самарасиз фойдаланиш миллий иқтисодиёт ривожига салбий таъсир қилади. Кредит операциялари аудити банкда ликвидлилик, риск, рентабеллик мувофиқлигини таъминлаш орқали кредит рискни камайтиришдан иборат.

Бизнинг фикримизча, ушбу салбий таъсирнинг асосий жиҳатини ажратиб кўрсатиш мумкин:

1. Кредитларни олиш ҳажмининг кескин ўсиши ва уларнинг сезиларли қисмини қайтарилмаслиги муомаладаги пул массасининг ўсишига ва товар массаси билан пул массаси ўртасидаги фарқни кенгайтишига олиб келади.

2. Халқаро кредитларнинг қайтмаслиги мамлакатнинг ташқи қарзини кўпайтишига ва миллий даромаднинг асосий қисмини ташқи қарзни тўлашга сарфлашга олиб келади.

3. Кредитларнинг мақсадли ишлатилмаслиги ресурсларнинг тўғри тақсимланмаслиги, маълум соҳаларда ортиқча ресурсларнинг юзага келиши, бозорда нархларнинг ошишига сабаб бўлиши мумкин.

Марказий банк маълумотларига кўра, 2024 йилнинг март ойида тижорат банкларининг жами кредит қўйилмалари (портфели) қарийб 5,8 трлн сўмга ортиб, унинг миқдори 478,2 трлн сўмга етган. Март ойида кредит портфели давлат банкларида 4,2 трлн сўмга, бошқа банкларда эса қарийб 1,6 трлн сўмга кўпайган. Март ойида муаммоли кредитлар ҳажми 750 млрд сўмга кўпайиб, унинг жами миқдори 21,6 трлн сўмдан ортган, кредит портфелидаги улуши эса 4,5 фоизга етган¹. Ушбу маълумотлардан кўринадики, банкларнинг кредит портфелининг ўсиши билан бирга муаммоли кредитларнинг миқдори ҳам ўсиши кузатилмоқда. Бу эса кредит операцияларинг, жумладан кредит портфели аудитининг долзарблигини билдиради дейишимиз мумкин.

Тадқиқот методологияси. Мазкур тадқиқотда диалектик мантик, илмий билиш, индукция ва дедукция, таққослаш, иқтисодий-статистик ва умумлаштириш, эксперт баҳолаш усулларидан шунингдек, мавзуга оид хорижий ҳамда маҳаллий олимларнинг тадқиқот ишларидан фойдаланилди

¹ <https://bankers.uz/news/1466>

Мавзуга оид адабиётлар шархи.

Ю.И.Акулич, Г.В.Писаренколарнинг “Банковский аудит” китобида кредит портфели – бу маълум санага кредит қарзи ҳисобварақлар бўйича қолдиқлар тўплами бўлиб, улар кредит турлари, қарз олувчилар таркиби ва бошқа турли белгиларига кўра гуруҳланган бўлади. Банкларда активларнинг салмоқли қисмини кредитлар ташкил қилганлиги эса кредит портфели аудитини муҳимлигини оширади деб айтиб ўтилади².

Денис Шевчукнинг “Банковский аудит” китобида банк кредит портфели аудити банк аудитининг муҳим қисми эканлиги келтирилади. Банкларда кредит операцияларини ташкил қилишда уларнинг рисклилик, рентабеллик кўрсаткичларига аҳамият бериш кераклиги, кредит портфели аудитида аудит методларини оптималлаштириш ҳам муҳим аҳамиятга эга эканлигини қайд этади³.

Аброкова Л.С. кредит портфелининг сифатини аниқлашди унинг тўғридан-тўғри таъсир қилувчи мезонлар тўпламидан келиб чиқиш керак: риск даражаси ва тури, ликвидлик даражаси, рентабеллик даражаси ва ҳк. Бу мезонлар эса маълум шартлар асосида ўзгариши мумкин дейди⁴.

Шу билар бирга, мамлакатимиз олимларидан М.Ядгарова, Р.Қурбонов кредит портфели аудити муҳимлиги тўғрисида фикр билдиради. “Банк аудити” дарслигида кредит портфели аудити Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларига ва бевосита тижорат банкининг кредит сиёсатига асосланган ҳолда ўтказилади. Банк кредит портфели аудитининг асосий мақсади кредит операцияларини амалга оширишда ички назорат тизимининг ишончилигини баҳолашдир. Банкларда банкнинг кредит портфелини аудит қилиш дастурлари ишлаб чиқилган бўлиб, бу асосан кредит портфелининг умумий таҳлили, кредит папкаларни ўрганиш, кредит қўмитаси, кредит операциялари бўлими аудитини ўз ичига олади. Банк активлари миқдори ва таваккалчилик даражаси, банк операциялари хусусияти ва кўлами ҳамда банкнинг ташкилий тузилишидан келиб чиқиб ички аудит хизмати ходимларининг сони шакллантирилиши лозим дейилади⁵.

Р.Қурбонов А.Рахимовлар “Банк назорати ва таҳлили” дарслигида кредит портфелига алоҳида тўхталган. Тижорат банкларининг кредит портфелига кредит портфелининг сифат кўрсаткичи орқали баҳо берилади. Кредит портфелининг сифати- банк балансининг ликвидлиги ва мумкин бўлган даражадаги кредит риси шароитида максимал даромадни таъминлаб берадиган кредит портфели таркибини ифодалайди. Кредит портфелининг сифатининг паст бўлиши

² Акулич Ю.И., Г.В.Писаренко Г.В.. Банковский аудит. Минск 2016. Стр. 67

³ Дмитрий Шевчук. Банковский аудит. Москва. 2019г. Стр. 123

⁴ Аброкова Л.С. “Международная практика оценки качества кредитного портфеля банка и возможности ее использования в отечественной практике”. “Экономика и социум” №4. 2015г.

⁵ М.Ядгарова, Р.Қурбонов “Банк аудити” Дарслик. ТМИ.Тошкент. 2019 й.

банкларнинг зарар кўриб ишлашининг асосий омилидир⁶ деб келтирилган.

Таҳлил ва натижалар. Тижорат банклари кредит портфели аудити Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларига ва бевосита тижорат банкининг кредит сиёсатига асосланган ҳолда ўтказилади.

Тижорат банки кредит фаолиятини ташкил қилиш банк Кенгаши томонидан тасдиқланган кредит сиёсатига асосан амалга оширилади. Халқаро банк амалиётида банкнинг кредит операциялари учун умумий жавобгарлик банк директорлар кенгашига юкланади. Директорлар кенгаши кредит сиёсатини бевосита амалга ошириш билан боғлиқ функцияларни банкнинг қуйи бошқарув органлари зиммасига юклайди ва кредит сиёсатининг умумий тамойиллари ва чекловларини шакллантиради.

Тижорат банклари кредит амалиётининг ва кредит сиёсатининг аудити. Тижорат банклари кредит сиёсати алоҳида ҳужжат сифатида ишлаб чиқарилади ва банк Кенгаши томонидан тасдиқланади. Марказий банкнинг 2021 йил 31 августдаги 20/8-сонли «Тижорат банклари кредит сиёсатига нисбатан қўйиладиган талаблар тўғрисидаги»ги низомига асосан банклар кредит операцияларини ташкил қилади. Банк активлари миқдори ва таваккалчилик даражаси, банк операциялари хусусияти ва кўлами ҳамда банкнинг ташкилий тузилишидан келиб чиқиб ички аудит хизмати ходимларининг сони шакллантирилиши лозим.⁷

Кредит сиёсати қанчалик тўғри ва оқилона ташкил этилган бўлса шунчалик банк даромадлиги даражаси ошиши мумкин. Чунки банк даромад келтирувчи активларининг асосий қисмини кредитлар эгаллайди. Кредит сиёсатининг зарурлиги шундаки, банк катта ёки кичиклигидан, унда кам ёки кўп ходим ишлашидан қатъий назар, банкда бу сиёсат бўлиши лозим. Чунки бу сиёсат кредит бўйича умумий қоида ва тамойилларнинг бажарилишини, операциялар бажарилишининг кетма-кетлигини таъминлайди. Банкнинг кредит сиёсати банкнинг ҳамма ходимлари – кичик ходимдан ёки банк бошқаруви раисигача бир хил бўлиши лозим. Шунинг учун ҳам кредит сиёсатини олдиндан белгилаб олинган қоида ва ечимлар тўплами дейилади. Банклар кредит портфелининг соғломлигини ошириш, берилган кредитлар ва лизинг хизматларининг ўз вақтида ундирилиши устидан доимий мониторинг ўрнатиши лозим. Бундан ташқари, келгусида вужудга келиши мумкин бўлган потенциал муаммоли кредитларни олдиндан аниқлаш ва улар билан алоҳида ишлаш тизимини йўлга қўйиш мақсадга мувофиқ бўларди.

Банкларда банкнинг кредит фаолиятини аудит қилиш дастурлари ишлаб чиқилган бўлиб, қуйидаги беш бўлимдан иборат:

⁶ Курбонов Р., Рахимов А. Банк назорати ва таҳлили. Дарслик. Тошкент 2021 й.

⁷ Тижорат банкларининг ички адитига қўйиладиган талаблар тўғрисида низом. МБ.07.05.2021й №3302

- Кредит портфелининг умумий таҳлили.
 - Кредит папкаларни ўрганиш.
 - Кредит операциялари бўлими фаолияти.
 - Кредит қўмитаси фаолияти.
 - Кредит фаолияти текширувлари бўйича аудиторлик хулосаси
- Кредит портфели бўйича қуйидагилар аудитдан ўтказилади:
- кредит олиш учун берилган буюртмаларнинг махсус китобда рўйхатдан ўтказилиш тартиби;
 - ажратилган кредитлар бўйича ҳужжатларни тўлиқлиги, кредит қайтарилган ҳолатда ҳужжатларнинг белгиланган тартибда архивга топширилиши;
 - кредитларнинг ҳар бир турига очилган аналитик ҳисобларнинг юритилиш тартиби;
 - кредит бўйича ҳисобланган фоизларнинг ўз вақтида ва тўғри ҳисобланиши, уларнинг тегишли ҳисобварақларга ўз вақтида ўтказилиши;
 - муддати ўтказиб юборилган кредитлар ҳисобини ўз вақтида бухгалтерия ҳисобварақларида акс эттириш тартиби;
 - муаммоли кредитларни ундириш бўйича банкда олиб борилаётган ишларни кўриш;
 - хато ва камчиликларни бартараф этиш бўйича хулоса ва тавсиялар бериш.

1-жадвал

Банкларда кредит портфели аудитининг асосий босқичлари⁸

№	Таҳлил қисмлари	Маълумотларни аниқроқ очиб берилиши
1	Кредитларнинг ҳолати бўйича таҳлили	Жорий, муддати ўтган, муддати узайтирилган, суддаги кредитлар, ўсиб бормайдиган мақомидаги кредитлар, ҳисобдан чиқарилган кредитлар.
2	Кредитларнинг муддати бўйича таҳлили	Қисқа муддатли, узок муддатли, овердрафт.
3	Иқтисодиёт тармоқлари бўйича таҳлили	Саноат, қишлоқ хўжалик, кичик бизнес, савдо, давлат дастурлари, микроқарз, истеъмол кредитлари.
4	Фоиз ставкалари бўйича таҳлили	Имтиёзли, қайта молиялаш фоизида, тижорат.
5	Таъминот тури бўйича таҳлили	Ишончли кредитлар, мулк гарови, учинчи шахс кафолати, кафолатланган кредитлар.
6	Кредит сифати таҳлили	Стандарт, субстандарт, коникарсиз, шубҳали, умидсиз.

⁸ Муаллиф томонидан тузилди.

7	Кредитларнинг бўйича таҳлили манбаси	Банкнинг ўз маблағлари, жалб қилинган маблағлар.
8	Кредитларнинг бўйича таҳлили мақсади	Тижорат, айланма маблағларни тўлдириш.
9	Аудит қилиш даврида кредитларнинг ўзгариши динамикасининг таҳлили	Кредитлаш ҳажмининг ошиши ёки камайиши, муаммоли кредитларнинг улуши ва улар билан ишлаш самарадорлигининг, заҳира суммасининг, кредит активлари рентабеллигининг ўсиши ёки пасайиши.

Банк кредит портфелини шакллантиришда уларнинг муддатларига ҳам алоҳида эътибор қаратилади.

Аудит хизмати кредит портфели адитида қуйидагиларни мустақил таҳлил қилиши ва баҳолаши лозим:

- Банк таваккалчиликларини бошқариш, активларни самарали бошқаришни тўғри йўлга қўйилганлиги;
- Банк олдига қўйилган мақсадларга эришишда банк бизнес жараёнлари, маъмурий ва операцион жараёнларнинг самарадорлигини;
- Кредит портфелининг банк томонидан ишлаб чиқилган кредит сиёсатига мослиги;
- Кредит портфелининг диверсификация даражаси;
- Банк томонидан ажратилган имтиёзли кредитларнинг мақсадли ишлатилганлиги мониторинги;
- Кредитларнинг сифат кўрсаткичлари бўйича гуруҳланиши ва заҳира шакллантирилганлиги⁹;
- Муаммоли кредитлар бўйича амалга оширилган ишлар.

Кредит портфели аудити ўтказилгач аудит томонидан аниқланган хато ва камчиликлар, уларни бартараф этиш бўйича хулоса ва таклифлар шакллантирилади.

Тижорат банкларида муаммоли кредитларнинг кўпайиши банкларнинг риски ортишига, ликвидлилик кўрсаткичларининг пасайишига олиб келади. Банкларда кредит гуруҳларидан “қониқарсиз”, “шубҳали” ва “умидсиз” кредитлари муаммоли кредитлар сифатида таснифланади. Барча банкларда активларнинг асосий қисмини кредитлар ташкил қилганлиги кредит операциялари, жумладан кредит портфели аудитини ролини оширади. Муаммоли кредитларнинг ортиши махсус заҳираларнинг ортишига, банк даромадларининг қисқаришига банк рейтингининг тушишга олиб келади.

⁹ “Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун заҳиралар шакллантириш ва улардан фойдаланиш тартиби тўғрисида” низом №2696. 10.12.2021 й.

Кредит операцияларидан келаётган фойда ҳажмининг қисқариши туфайли моддий рағбатлантиришларнинг камайиши натижасида банкнинг малакали кадрлардан маҳрум бўлиш, тижорат банкларининг кредит бўлимлари томонидан алоҳида эътибор ва назоратни талаб этилиши сабабли банк маъмурий харажатларининг ортиб кетишига олиб келади.

2-жадвал

Айрим тижорат банкларининг муаммоли кредитлари (NPL) тўғрисида
2024 й 1 февраль ҳолатига маълумот¹⁰

№	Банк номи	Кредит портфели	Муаммоли кредитлар (NPL)	Муаммоли кредитларнинг жами кредитлардаги улуши	Муаммоли кредит ўзгариши (ўтган ойга нисбатан)	Муаммоли кредитлар улушининг ўзгариши (ўтган ойга нисбатан)
Жами		469 600	20 014	4,30%	3 393	0.80%
Давлат улуши мавжуд банклар		329 591	15 413	4,70%	2151	0,70%
1	Узмилийбанк	97 672	3 520	3,60%	422	0.50%
2	Узсаноатқурилишбанк	56 746	2 189	3,90%	906	1,70%
3	Агробанк	54 350	2 045	3,80%	-26	0,00%
4	Асака банк	38 678	1 840	4,80%	109	0,40%
5	Халк банки	24 314	1 848	7,60%	-7	0,00%
6	Бизнесни ривожлантириш банки	21 529	2 358	11,00%	423	2,10%
7	Микрокредитбанк	14 260	888	6,20%	23	0,20%
8	Алока банк	10 150	429	4,20%	272	2,70%
Бошқа банклар		140 009	4 596	3,30%	1 242	0,90%
1	Ипотека банк	37 893	2 769	7,30%	1 036	2,60%
2	Тенге банк	3 989	128	3,20%	19	0,60%
3	Зираат банк	1 558	54	3,50%	18	1,30%
4	Гарант банк	892	70	7,90%	27	3,20%
5	Мадад инвест банк	289	81	28,00%	42	14,80%
6	Октобанк	147	110	75,00%	-102	-10,20%
7	Эрон Содерот банк	20	4	18,90%	0	1,30%

Жадвалда республикамиздаги банклардан муаммоли кредитларнинг жами кредит портфелидаги улуши 3 фоиздан ошиш кўрсаткичига эга бўлган банклар келтирилган

Жорий йил февралда январь ойига нисбатан тижорат банклари кредит

¹⁰ <https://bankers.uz/>

портфели 1,8 трлн. сўмга камайган¹¹. Муаммоли кредитлар борасида давлат улуши мавжуд банклар кўрсаткичлари умумий 3 фоизга яхшиланиб 77 фоизни ташкил этган бўлса, ўз навбатида бошқа банкларнинг муаммоли кредитлари қолдиғи 3 фоизга ошиб, жами муаммоли кредитларнинг 23 фоизини ташкил этган. Давлат улуши мавжуд банклардан Ўзмиллийбанк, Ўзсаноатқурилишбанк, Асакабанк, Бизнесни ривожлантириш банки, Микрокредитбанк, Турон банк ва Алоқа банкларда муаммоли кредитлар улуши ўтган ойга нисбатан кўпайган. Бошқа банклардан эса, Ипотека-банк, Капиталбанк, Ҳамкорбанк, Ипак йўли банк, Тенге банк, Азия альянс банк, Зираат банк, Гарант банк ва Мадад инвест банкларда ҳам муаммоли кредитлар улуши ошган. Халқ банк, Бизнесни ривожлантириш банки, Асакабанк, Микрокредитбанк, Ипотека банк, Гарант банк, Мадад инвест банк Октобанк, Эрон Содерот банкларнинг муаммоли кредитлар улуши республика даражасидан юқори.

Шу ўринда банкларда ички аудитнинг ўрни, унинг нақадар муҳимлигини келтириб ўтиш лозим. Сифатли ташкил этилган аудит жараёнлари банкларда бир қанча муаммоларни олдини олиши, банк кенгашини шаффоф, холис, малакали текширув натижалари бўйича маълумотларни етказилишида ўрни алоҳида. Қуйида ички аудитни ташкил этилишида келтирилган ваколатларни кўришимиз мумкин.

Ички аудит хизмати ходимлари текширув ўтказиш жараёнида қуйидаги ваколатларга эгадирлар¹²:

- Банк бошқарувидан ва ходимлардан аудиторлик далиллари хисобланган барча зарурий ҳисоботлар, таҳлиллар, баённома, ёзувлар, маълумотларни электрон ёки қоғоз кўринишида талаб қилиш;
- Аудиторлик текширувида вужудга келган саволлар бўйича банк бошқаруви ва ходимларидан ёзма ёки оғзаки тушунтиришлар олиш;
- Зарур ҳолларда ҳужжатларнинг асл нусхаларини белгиланган тартибда олиш;
- Кредит мониторинги, гаров ҳолати тўғрисидаги маълумотларни талаб қилиш;
- Аудиторлик текшируви ўтказилганидан сўнг аниқланган камчилик ва қоидабузарликларни бартараф этиш бўйича чора-тадбирларнинг бажарилишини назорат қилиш.

Хулоса.

Тижорат банклари кредит портфелини тўғри ташкил этиш ва ундан оқилона фойдаланиш учун қуйидаги омилларни ҳисобга олиш лозим:

- кредитлар бўйича риск даражаси;

¹¹ <https://bankers.uz/>

¹² Тижорат банкларининг ички аудитига қўйиладиган талаблар тўғрисида низом. 07.05.2021й №3302

- кредитдан фойдаланиш муддати ;
- кредит қайтарилиш муддати узайтирилиши ;
- кредит ҳажми ва унинг таъминланганлиги;
- миждознинг молиявий ҳолати, унинг мулк шакли;
- мамлакат иқтисодиётидаги шарт-шароитлар ўзгариши;
- инфляция даражаси.

Тижорат банкларида муаммоли кредитларнинг кўпайиши банкларнинг rischi ортишига, ликвидлилик кўрсаткичларининг пасайишига олиб келмоқда. Банкларда “қоникарсиз”, “шубҳали” ва “умидсиз” гуруҳ кредитлари салмоғининг ортишига махсус захираларнинг ортиши, банк даромадларининг қисқаришига банк рейтингининг тушишга олиб келади. Барча банкларда активларнинг асосий қисмини кредитлар эгаллаганлиги кредит операциялари, жумладан кредит портфели аудитини ролини оширади.

Аудиторлик гуруҳи аъзолари ўртасида аудит усуллари, муддатлари бўйича масъулият тақсимоли бўлиши керак.

Аудиторлар банк бошқаруви ва кредит бўлимларидан мустақил бўлиши керак. Бу уларга кредитлаш сиёсати ва тартиблари билан танишиб, кредит riskларини холисона баҳолаш, кредит бериш тўғрисида қарор қабул қилишини ҳаққоний баҳолаш ва муаммоларни аниқлаш имконини беради.

Банк томонидан берилган барча кредитлар ҳақида маълумот тўплаш лозим. Ишламайдиган кредитлар, юқори riskли кредитлар ва бошқалар каби потенциал муаммоларни аниқлаш учун ушбу маълумотни таҳлил қилиш зарур.

Муаммоли кредитларга, уларни ортиши кузатилиши билан тегишли чораларни кўриш лозим. Мунтазам равишда кредит мониторингини ўтказиш, жойига чиқиб кредитнинг мақсадли ишлатилганлиги, гаров ҳолатини ўрганиш ҳам муаммоли кредитларни олдини олиш имконини яратади.

Банкнинг кредит riskларини бошқариш тизимини баҳолаш керак. Банк кредит riskларини қандай бошқаришини таҳлил қилиш, қарз олувчилар мониторинги тизимлари ва захираларни шакллантириш тартиблари каби омилларни баҳолаш киради.

Аудит ҳисоботида амалга оширилган аудит процедуралари тавсифи, аниқланган муаммолар ва уларни бартараф этиш бўйича тавсиялар бўлиши керак. Аудит ҳисоботини банк раҳбариятига тақдим этиш, натижа ва тавсияларни банк раҳбарияти билан муҳокама қилиш мақсадга мувофиқ. Аудитор тавсияларнинг бажарилишини назоратга олиши лозим. Банк раҳбарияти тавсияларни амалга ошириш учун чора кўраётганига ишонч ҳосил қилиш лозим.

Замонавий аудит усулларида фойдаланиш. Ушбу усуллар автоматлаштирилган аудит воситаларини, таҳлилий жараёнларни ва

маълумотларга асосланган тестларни ўз ичига олади.

Сўнгги йилларда технология ривожланиши ва банк муҳитининг ўзгариши натижасида аудиторларга кредит рискларини янада самаралироқ баҳолаш ва муаммоларни аниқлаш имкони пайдо бўлмоқда. Аудит маълумотларини сақлаш ва қайта ишлаш учун булутли платформалардан фойдаланиш имконияти аудиторларга дунёнинг исталган нуқтасидан маълумотлар билан ишлаш имконини ва аудиторлик гуруҳининг барча аъзоларига улардан фойдаланиш имкониятини беради.

Юқорида келтирилган тавсияларга амал қилиш орқали банкнинг кредит портфели аудити самарадорлигини ошириш ва кредит рискларини бошқариш сифатини ошириш мумкин.

Адабиётлар рўйхати:

1. Акулич Ю.И., Г.В.Писаренко Г.В.. Банковский аудит. Минск 2016. Стр. 67
2. Аброкова Л.С. “Международная практика оценки качества кредитного портфеля банка и возможности ее использования в отечественной практике”. “Экономика и социум” №4. 2015г.
3. Дмитрий Шевчук. Банковский аудит. Москва. 2019г. Стр. 123
4. Ядгарова М, Курбонов Р. “Банк аудити” Дарслик. ТМИ.2019 й.
5. Курбонов Р., Рахимов А. Банк назорати ва таҳлили. Дарслик.Тошкент 2021 й.
6. Kurbanov, R. V., & Asirarov, R. Z. (2022). The role of the bank's initial public offering in increasing the capitalization of commercial banks. *Asian Journal of Research in Banking and Finance*, 12(4), 30-36.
7. Руденко А.Д., Самсонова И.А. Совершенствование методов управления кредитным портфелем коммерческого банка // *Актуальные вопросы современной экономики*. 2020. № 4. С. 481-486.
8. Gurny P. Comparison of Credit Scoring models on probability of default estimation of US Banks // *Prague Economic papers*. — 2012 - No2 — p.163-180. [URL:https://www.researchgate.net/publication/287898960](https://www.researchgate.net/publication/287898960)
9. Kurbanov, R. V. (2017). The role of deposits in strengthening the resource base of commercial banks. *Экономика и бизнес: теория и практика*, (4-2), 51-54.
10. Kurbonov PhD, R. (2021). Analysis of efficiency indicators of private banks activity. *International Finance and Accounting*, 2021(1), 11.
11. Thomas L.C., Edelman D.V., Crook J.N. Credit scoring and its application // USA: SIAMP, 2020 - 248 p. URL:https://books.google.ru/books?id=GMWcWuBDJZUC&hl=ru/ 14.01.2023.
12. Тижорат банкларининг ички адитига қўйиладиган талаблар тўғрисида низом. МБ.07.05.2021й №3302
13. “Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун захиралар шакллантириш ва улардан фойдаланиш тартиби тўғрисида” низом №2696. 10.12.2021 й.
14. “Тижорат банклари кредит сиёсатига нисбатан қўйиладиган талаблар тўғрисидаги низом. 31.08.2021 й.
15. <https://bankers.uz/>