TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI DSc.03/10.12.2019. I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

SAIDOV JASURBEK LATIPBAYEVICH

BANK SOHASIDA RISKLARNI BAHOLASH ASOSIDA XIZMATLAR SAMARADORLIGINI OSHIRISH

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi

AVTOREFERATI

Toshkent – 2025-yil

UDK: 336.77.067(575.1)

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi

Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD) on economical sciences

Saidov Jasurbek Latipbayevich
Bank sohasida risklarni baholash asosida xizmatlar samaradorligini oshirish..... 3

Саидов Жасурбек Латипбаевич
Повышение эффективности услуг на основе оценки рисков в банковской сфере 27

Saidov Jasurbek Latipbayevich
Improving the efficiency of services based on risk assessment in the banking sector..... 51

E'lon qilingan ishlar ro'yxati..... 57
Список опубликованных работ
List of published works

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI DSc.03/10.12.2019. I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

SAIDOV JASURBEK LATIPBAYEVICH

BANK SOHASIDA RISKLARNI BAHOLASH ASOSIDA XIZMATLAR SAMARADORLIGINI OSHIRISH

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi

AVTOREFERATI

Toshkent – 2025-yil

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2023.3.PhD/Iqt3319 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tsue.uz) va "Ziyonet" Axborot-ta'lim portali (www.ziyonet.uz)da joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: **Kurbanov Xayrilla Abdurasulovich**
iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Rasmiy opponentlar: **Tursunov Bobur Ortikmirzaevich**
iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor

Talapova Nargiza Baxriddinovna
iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Yetakchi tashkilot: **Qoraqalpoq davlat universiteti**

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli ilmiy kengashning 2025-yil "30" 09 kuni soat 16⁰⁰ dagi majlisda bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72; faks (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz.

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (1767 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72; faks (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz.

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil "8" 09 kuni tarqatildi.
(2025-yil "8" 09 dagi 80 - raqamli reestr bayonnomasi).

S.U. Mexmonov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

U.V. Gafurov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

S.K. Xudoyqulov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISh (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon iqtisodiyotida bank sohasida risklarni baholash asosida xizmatlar samaradorligini oshirish moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash, kredit resurslarini maqsadli taqsimlash, likvidlikni saqlash va bank portfellarining xavf darajasini pasaytirish orqali moliya bozorlarida ishonchni oshirishga xizmat qiladi. Jahon amaliyotida so'nggi yillarda bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish jiddiy qiyinchiliklarni keltirib chiqaradigan asosiy muammolardan biri bo'lib qolmoqda. Shunday qilib, "agar Germaniya va AQShda kredit qo'yilmalarining umumiy hajmida muammoli kreditlarning ulushi 5-6% bo'lsa, Rossiyada 90-yillarda u 30-35% ga yetdi"[1]. Zamonaviy risk-modellar, avtomatlashtirilgan tahlil platformalari va prognozlash algoritmlaridan foydalanish bank operatsiyalarining aniqligi va tezkorligini ta'minlab, investitsiya muhitini yaxshilaydi va iqtisodiy faollikni rag'batlantiradi. Shu tariqa, xizmat samaradorligining ortishi banklar orqali transmissiya mexanizmlari samaradorligini kuchaytiradi hamda umumiy iqtisodiy o'sish jarayonini tezlashtiradi.

Jahonda bank sohasida risklarni baholash asosida xizmatlar samaradorligini oshirish bo'yicha amalga oshirilayotgan ilmiy tadqiqotlar asosan sun'iy intellekt va mashinali o'rganishga asoslangan risk-menejment platformalarini rivojlantirish, dinamik stress-testlar va stsenariyli tahlillar orqali xavflarni oldindan bashorat qilish, kiberxavfsizlik va operatsion risklarni kompleks baholash usullarini takomillashtirish hamda risklar va samaradorlik ko'rsatkichlari o'rtasidagi bog'liqlikni matematik modellashtirishga yo'naltirilgan. Shuningdek, tadqiqotlarda ESG xavf omillarini baholash va ularning bank xizmatlari samaradorligiga ta'sirini o'rganish orqali barqaror moliyaviy muhit yaratish masalalariga ham alohida e'tibor qaratilmoqda. Xalqaro amaliyotda iqtisodiy islohotlar sharoitida bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishning samarali usullarini joriy etish bu boradagi tadqiqotlarning ustuvor yo'nalishlaridan hisoblanadi.

O'zbekistonda "bank sohasidagi hozirgi holat tahlili bank sektorida davlatning yuqori darajadagi aralashuvi, davlat ishtirokidagi banklarda menejment va risklarni boshqarish sifatining yetarli emasligi, iqtisodiyotda moliyaviy vositachilikning past darajasi kabi bank sektorini iqtisodiy yangilanishlar va jamiyat ehtiyojlariga mos ravishda rivojlantirishga to'sqinlik qilayotgan qator tizimli muammolar mavjudligini ko'rsatmoqda"[2]. Shu bilan birga, "iqtisodiyotning real sektorida hamda moliya va bank sohalarida ishlab chiqarish va operatsion jarayonlarni raqamlashtirish

---

[1] Ильченко Константин Михайлович "Совершенствование системы управления рисками в деятельности региональных банков" (http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-sistemy-upravlenija-riskami-rossijskih-kommercheskih-bankov-v.html).

[2] "2020 - 2025 yillarga mo'ljallangan O'zbekiston respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni, 12.05.2020 yildagi PF-5992-son.

darajasini 2026-yil yakuniga qadar 70 foizgacha oshirish"[3] muhim vazifa sifatida belgilab berilgan. Mazkur vazifani samarali amalga oshirish jarayonida bank sohasidagi natijadorlikni yuksaltirish, ushbu faoliyatning tahlil mexanizmlarini takomillashtirish, bank sohasidagi mavjud risklarni boshqarish samaradorligi darajasini baholashning uslubiy asoslarini takomillashtirish zaruriyatini ko'rsatib beradi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022–2026 yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida", 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son "2020–2025 yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi farmonlari, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvining 2015-yil 13-iyundagi 14/5-son "Tijorat banklarida aktivlar sifatini tasniflash va aktivlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlarni qoplash uchun zahiralar shakllantirish hamda ulardan foydalanish tartibi to'g'risida", 2015-yil 13-iyundagi 14/3–sonli "Tijorat banklari kapitali mosligiga qo'yiladigan talablar to'g'risida"gi nizomlari, 2021-yil 19-noyabrdagi 27/7-son "Tijorat banklarida aktivlar sifatini tasniflash va aktivlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlarni qoplash uchun zahiralar shakllantirish hamda ulardan foydalanish tartibi to'g'risidagi nizomga kiritilayotgan o'zgartirish va qo'shimchalar" to'g'risida", 2021-yil 11-yanvardagi 28/22-son "Tijorat banklari kapitali mosligiga qo'yiladigan talablar to'g'risidagi nizomga kiritilayotgan o'zgartirish va qo'shimchalar to'g'risida", 2015-yil 22-iyuldagi 19/14-son "Tijorat banklarining likvidligini boshqarishga qo'yiladigan talablar to'g'risidagi nizomni tasdiqlash to'g'risida", 2020-yil 16-yanvardagi 1/5-son "Tijorat banklarining likvidligini boshqarishga qo'yiladigan talablar to'g'risidagi nizomga kiritilayotgan o'zgartirish va qo'shimchalar to'g'risida"gi qarorlari hamda mazkur sohaga oid tegishli bo'lgan bir qator normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi. Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy hamda madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish masalalari yuzasidan V.V.Jarikov, V.E.Leontьev, O.I.Lavrushin, J.P.Morgan, V.M.Granaturov, Yu.V.Mishalchenko, I.O.Kroli, I.T.Aven, S.Spikin, M.A.Bilal, T.Ilina, L.O.Primostka, O.V.Lьisenok, O.O.Chub, B.Tusupbaeva, I.A.Blank, V.M.Granaturov, I.V.Litovchenko va S.K.Xarichkov va boshqalar tadqiqotlar olib borishgan[4].

---

[3] 2022 - 2026 yillarga mo'ljallangan yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi", O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022 yil 28 yanvardagi PF-60-son (https://president.uz/uz/pages/view/strategy?menu_id=144).

[4] В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев "Управление кредитными рисками": учебное пособие /. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.; В.Е.Леонтиев "К вопросу о сущности и классификации банковских рисков" УПРАВЛЕНЕЦ № 1/47/2014. 26-35 стр.; Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: КноРус. 2014. 800 с.; Гранатуров В.М. Экономический риск. Сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис, 2010, 208 с.; Мишальченко Ю.В., Кроли И.О. Риски в международной банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. 1996. № 3. С. 17.; Terje Aven "Risk assessment and risk management: Review of recent

MDH davlatlarida G.N.Beloglazova, Yu.M.Voronin, T.Ilina, B.Tusupbaeva, V.E.Zaborovskiy, O.Kirichenko, I.Xilenko, A.Yatchenko, V.V.Vitlinskiy, X.I.Velikoivanenko, V.Shpandarak, V.S.Zaxarov hamda T.N.Kalinina va boshqalar alohida olingan bank sohasida risklarni baholashning nazariy jihatlari bo'yicha ishlar olib borganlar[5].

O'zbekistonlik olimlardan S.S.Togaev, O.A.Ortiqov, I.Ya.Qulliev, S.Abdullaeva, B.E.Mamajonov, J.Y.Isakov, Z.Dj.Adilova, B.A.Xonto'raev, Sh.Hamroev va boshqalarning ilmiy tadqiqotlarida bank sohasida risklarni baholash muammolari yoritilgan[6]. Mamlakatda bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish bo'yicha D.A.Toshpulatov, M.Q.Mahmudova, D.B.Nafasov, O.S.Zuriddinova kabi olimlarning ishlarida ko'rish mumkin[7].

Ushbu olimlar tomonidan taklif etilgan bank sohasida risklarni baholashning noaniqlik, xatarlilik hamda risk chegaralari, ammo risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish holatlari hisobga olinmagan. Muallif tomonidan taklif etilayotgan bankning risk-appetit hujjatida tavakkalchilik darajalarini risk-

---

advances on their foundation", European Journal of Operational Research, Volume 253, Issue 1, 16 August 2016, Pages 1-13.; Ignacio Cienfuegos Spikin "Risk Management theory: the integrated perspective and its application in the public sector", Estado, Gobierno, Gestión Pública, ISSN 0717-6759, Nº21 (2013) pp. 89 / 126.; Prymostka, L. O., Lysenok, O. V., & Chub, O. O. (Ed.). (2008). Bankivski ryzyky: teoriia I praktyka upravlinnia [Banking risks: theory and practice of management].; Russel J., Morgan J.P. M.: Книга потребованию, 2012. 134 с.; Muhammad Asadullah Bilal "Risk Management. A comparative study of regulations and practices in one conventional and one Islamic bank in Pakistan", 2019.; Т.Ильина, Б.Тусупбаева «О классификации банковских рисков»/Общество и экономика, 9, 2018.; Бланк І.А. Финансовый менеджмент: навчальный курс. Київ: Ельга, Ника-Центр, 2013.; Hranaturov V. M., Lytovchenko I. V., & Kharichkov S. K. (2003). Analiz pidpryiemnytskykh ryzykiv: problem vyznachennia, klasyfikatsii ta kilkisnoi otsinky [Analysis of business risks: problems of definition, classification and quantification]. Odesa.

[5]Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2012. С. 56.; Воронин Ю.М. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. М.: НОРМА, 2007. С. 35.; Т.Ильина, Б.Тусупбаева «О классификации банковских рисков»/Общество и экономика, 9, 2018.; В.Е. Заборовский "Совершенствование управления банковскими рисками в условиях экономической глобализации", Вестник УРФУ. Серия экономика и управление. № 5/2014.; Захаров В.С. О рисках банковской системы // Деньги и кредит. 2004. № 3. С. 23., Kyrychenko, O., Hilenko, I., & Yatchenko, A. (1999). Bankivskyi menedzhment [Banking management]. Kyiv: Osnovy.; Калинина Т.Н., Калинина Ю.В. Теория рисков коммерческих банков: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2002. С. 14; Vitlinskyi V.V., & Velykoivanenko H. I. (2004). Ryzykolohiia v ekonomitsi ta pidpryiemnytstvi [Riskology in economics and entrepreneurship] Kyiv: KNEU.; Shpandaruk, V. (2010). Vdoskonalennia upravlinnia ryzykamy pidpryiemstv na zasadakh realizatsii preventyvnykh zakhodiv [Improving the risk management of enterprises on the basis of preventive measures]. Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu. Ekonomichni nauky - Bulletin of Khmelnytsky National University. Economic sciences, 3 (1), 241-244.

[6]S.S.Togayev. Bank riskları. O'quv qo'llanma. SamISI. Samarqand 2019 y. 222-bet.; "Bank menejmenti va marketingi" [Matn] : o'quv qo'llanma/ O. Ortiqov [va boshq.]. - Toshkent.: "Tafakkur Bo'stoni", 2015.- 224 b.; S. Abdullaeva & S. Abdullaev, (2023). "Bank risklarini baholash usullarini takomillashtirish". Приоритетные направления, современные тенденции и перспективы развития финансового рынка, 205–207.; B.E.Mamajonov "Investitsion kreditlash faoliyatida kredit riskini samarali boshqarishni takomillashtirish" Oriental Renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences, Volume 1/Issue 4, SJIF 2021.; J.Y.Isakov, Z.Dj.Adilova, B.A. Xonto'rayev «BANK RISKLARI»/ O'quv qo'llanma. - T.:«IQTISODIYOT», 2020y. - 272b.; Sh.Hamroev "Bank risklarini oldini olish va minimallashtirish masalalari" "Science and Education" Scientific Journal / Impact Factor 3.848 May 2023 / Volume 4 Issue 5.

[7] M.Q.Maxmudova "Tijorat banklari faoliyatida risklarni boshqarish usullarini takomillashtirish" Avtoreferat, Elektron resurs, 2020 yil.; D.A.Toshpulatov "Bank risklarini risk appetiti va risk profili orqali baholash hamda boshqarish" "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. № 4, iyul-avgust, 2021 yil; D.B.Nafasov "Bank risklarini boshqarish metodologiyasini takomillashtirish" "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. № 1, yanvar-fevral, 2017 yil, O.S. Zuriddinova "O'zbekistonda bank xizmatlari bozorini rivojlantirish yo'nalishlari" Scientific Progress, Volume 3/ISSUE 1/2022.

appetitga muvofiqligini baholash darajasini belgilash, bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishda sezilarli tavakkalchiliklarning o'z vaqtida aniqlanishi, baholanishi, monitoring qilinishi hamda bankning yangi mahsulotlarini joriy qilish bilan bog'liq komplaens tavakkalchiliklarini aniqlash, baholash bilan bog'liq natijani hisobga olgan holda bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish borasida ilmiy-amaliy qiziqish uyg'otadi.

M.R.Tangishovning "Tijorat banklarining innovatsion ishlab chiqarish takomillashtirish" nomli avtoreferatida tijorat banklari faoliyatiga ularning raqobatbardoshligini oshirish uchun joriy etilishi mumkin bo'lgan yangi yondashuv va texnologiyalar muhokama qilinadi. Innovatsiyalar banklarning zamonaviy iqtisodiy sharoitlarga moslashishida asosiy rol o'ynaydi, bu mavzuning dolzarbligini ta'kidlagan[8]. B.A.Maqsudovning "Tijorat banklarining muammoli aktivlarini qisqartirish yo'llari" nomli avtoreferatida ish tijorat banklaridagi muammoli aktivlarni tahlil qilish va ularni qisqartirishning samarali strategiyalarini taklif qilishga bag'ishlangan. Xatarlar ortib borayotgan bir sharoitda muammoli kreditlar ulushini kamaytirishga qaratilgan chora-tadbirlarni ishlab chiqish muhim ahamiyatga ega, bu esa banklarning moliyaviy barqarorligi uchun tadqiqotning dolzarbligini keltirilgan[9].

D.M.Malikovaning tadqiqot ishida tijorat banklarining iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashning ilmiy asoslari haqida so'z boradi. Mavzuning dolzarbligi moliya institutlarini tashqi va ichki tahdidlardan himoya qilish zarurati bilan bog'liq bo'lib, bu bank tizimining barqaror rivojlanishi uchun hal qiluvchi ahamiyatga keltirilgan[10].

M.L.Iskandarovning "Tijorat banklarining sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotini takomillashtirib borish" nomli tadqiqot ishi sanoat korxonalarini kreditlash jarayonlarini optimallashtirishga bag'ishlangan[11].

Mahalliy olimlarning bank risklari bo'yicha fikrlari muhim ahamiyatga ega hisoblanadi. Xususan, Sh.Abdullaeva tadqiqotlarida bank riskining klassifikatsiyasi va uning moliya institutlari uchun ahamiyati ko'rib chiqilgan, shu bilan birga tadqiqotlari bank riskini aniqlash va baholash metodlarini o'z ichiga olgan[12]. N.Toshpulatov bank riskini minimallashtirish strategiyasini qo'llash yordamida risklarni boshqarishning samaradorligini ko'rib chiqqan[13]. A.Nasimov tadqiqotlarida ishlari bank riskini baholashda zamonaviy metodlar yordamida bank risklarini kamaytirishga yo'naltirilgan[14]. X.Mirzaevning tadqiqotlari kredit riskini aniqlash va uni kamaytirish usullarini ko'rib chiqilgan[15]. I.Saidov bank riskini

---

[8] M.R.Tangishovning "Tijorat banklarining innovatsion faoliyatini takomillashtirish, nomli avtoreferati, 2023.
[9] B.A.Maksudovning "Tijorat banklarining muammoli aktivlarini qisqartirish yo'llari, nomli avtoreferati, 2023.
[10] D.M.Malikovaning "Tijorat banklari iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashning ilmiy asoslarini takomillashtirish" nomli avtoreferati, 2024.
[11] M.L.Iskandarovning "Tijorat banklarining sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotini takomillashtirish" nomli avtoreferati, 2023.
[12] Sh. Sh.Abdullaeva Bank riski: klassifikatsiyasi va baholash metodlari. Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim vazirligi, 2020.
[13] N.Toshpulatov Bank riskini minimallashtirish strategiyalari. Toshkent: Moliya institutlari jurnallari, 2019.
[14] A.Nasimov Moliyaviy kuzatuv: riski baholash metodologiyasi. Toshkent: Fan va texnika, 2021.
[15] X.Mirzaev Kredit riskini tahlil qilish usullari. Toshkent: Bank va moliya, 2022.

boshqarishda raqamli texnologiyalardan foydalanish yordamida raqamli transformatsiyaning bank riskini kamaytirishdagi roliga bag'ishlangan[16]. M.Afzalova bank riskini kamaytirish uchun jahon tajribalaridagi. Uning ishi xalqaro tajribalarni o'rganish va ularni milliy kontekstda qo'llashni ko'rsatadi. B.Rizoevning tadqiqotlari moliyaviy bozorlardagi o'zgarishlarning bank riskiga ta'sirini tahlil qilingan[17]. T.Olimov bank riskining iqtisodiy o'sishga ta'sirini ko'rsatadi[18]. R.Xasanov ijtimoiy risk va ularning banklarga ta'sirini tahlil qilgan[19]. F.Kamolovning ishlari bank riskini boshqarishdagi huquqiy asoslarni ko'rilgan[20].

Mahalliy olimlar bank riski bo'yicha tadqiqotlar olib borishda, moliyaviy barqarorlikni ta'minlash, axborot texnologiyalarini joriy etish va bank riskini boshqarish uchun samarali mexanizmlar yaratish, mo'ljallangan strategiyalarni ishlab chiqish va milliy iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash bo'yicha aniq takliflar kiritish muhimdir.

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq FM-1-sonli "O'zbekistonda makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlash va ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishni prognozlashtirishning ilmiy-metodologik asoslarini takomillashtirish" mavzu loyihasi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish yo'nalishlarini tadqiq etish asosida ilmiy taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

bank sohasida "risklarni boshqarish" tushunchasining nazariy asoslari va uning xizmatlar samaradorligiga ta'sirini o'rganish;

bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishning huquqiy asoslarini ochib berish;

bank risklarini tartibga solishning xalqaro yondashuvlarini o'rganish;

bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishni tahlil qilish;

bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish chora-tadbirlarini tadqiq etish;

iqtisodiy transformatsiya jarayonida bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini takomillashtirish yo'llarini aniqlash.

Tadqiqotning ob'ekti sifatida tijorat banklar faoliyatida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish jarayonlari tanlab olingan.

Tadqiqotning predmeti tijorat banklar faoliyatida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish jarayonlari bilan bog'liq tashkiliy-iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

---

[16] I.Saidov Raqamli texnologiyalarning bank riskini boshqarishdagi roli. Toshkent: Bank tadqiqotlari markazi, 2023.
[17] B.Rizoev Moliyaviy bozorlar va bank riski: o'zaro aloqa. Toshkent: Moliya tadqiqotlari, 2020.
[18] T.Olimov Iqtisodiy o'sish va bank riskining o'zaro ta'siri. Toshkent: Iqtisodiy tadqiqotlar, 2022.
[19] R.Xasanov Ijtimoiy riski va bank faoliyati. Toshkent: Ijtimoiy fanlar, 2023.
[20] F.Kamolov Huquqiy reglamentlar va bank riskini boshqarish. Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Iqtisodiy tadqiqotlar markazi, 2021.

Tadqiqotning usullari. Tadqiqot ishida tizimli va qiyosiy tahlil, iqtisodiy-statistik tahlil va umumlashtirish, prognozlash, tashkiliy-ma'muriy usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

uslubiy yondashuvga ko'ra "bank risklarini boshqarish" tushunchasining iqtisodiy mazmuni risklarni aniqlash, baholash, tahlil qilish, cheklash va nazorat qilish mexanizmlarining o'zaro uyg'unlashgan majmui sifatidagi bankning moliyaviy barqarorligi va likvidliligini ta'minlash, uning faoliyati jarayonida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan salbiy oqibatlarning oldini olish yoki ularni minimallashtirish maqsadida amalga oshiriladigan tizimli jarayon nuqtai nazaridan takomillashtirilgan;

bankning risk-appetit hujjatida tavakkalchilik darajalarini risk-appetitga muvofiqligini tavakkalchilik darajalarini pasaytirishni talab etmaydigan "past daraja" ($0<RDp\leq20$), tavakkalchilik darajalarini pasaytirishni talab etadigan "o'rta daraja" ($21\leq RDo'\leq50$), tavakkalchilik darajalarini pasaytirishni talab etadigan "yuqori daraja" ($RDyu\geq51$) guruhlari bo'yicha baholash orqali risklarni baholashning aniqligini oshirish asoslangan;

bankda mavjud yoki yuzaga kelishi kutilgan tavakkalchiliklar, jumladan kredit, likvidlik, bozor va operatsiya tavakkalchiliklari bo'yicha hamda ularni kamaytirish yuzasidan hisobotlarni Kuzatuv kengashi va tavakkalchiliklarni boshqarish qo'mitasiga har chorakda, bank boshqaruviga har oyda kamida bir marta kiritish borasidagi tartibni joriy etish orqali bank faoliyatida xizmatlar sohasidagi jarayonning samaradorligini oshirish taklifi asoslangan;

"Agrobank" ATBning asosiy ko'rsatkichlari hamda davlat kreditlari portfeli dasturlari bo'yicha regressiya tahlili asosida bank xizmatlari samaradorligini oshirishning 2027 yilga qadar prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

bankning risk-appetit hujjatida tavakkalchilik darajalarini risk-appetitga muvofiqligini baholash asoslab berilgan;

bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishda sezilarli tavakkalchiliklarning o'z vaqtida aniqlash va tavakkalchiliklarning kamaytirilishini ta'minlash zarurligini joriy etish asoslab berilgan;

bank faoliyatida xizmatlar sohasidagi jarayonning samaradorligini oshirishda bankda yuzaga kelishi kutilgan tavakkalchiliklar hamda ularni kamaytirish yuzasidan hisobotlarni kiritish borasidagi joriy etish asoslab berilgan;

bankning yangi mahsulotlarini joriy qilish bilan bog'liq komplaensni joriy etish asoslab berilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Dissertatsiyada qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, ekonometrik va matematik usullarning asoslanganligi, statistik ma'lumotlarning O'zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo'mitasi, Markaziy bank va tijorat banklari ma'lumotlariga hamda boshqa rasman e'lon qilingan amaliy ma'lumotlar tahliliga asoslanganligi va tegishli xulosa, taklif va tavsiyalarning yuqori tashkilotlar tomonidan amaliyotga joriy etilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati izlanishlar davomida olingan va ilgari surilgan nazariy yondashuvlar, ilmiy taklif hamda amaliy tavsiyalardan tijorat banklar faoliyatida risklarni baholash, ularning faolligini xizmatlar samaradorligini oshirishga qaratilgan jarayonlarni, maqsadli rivojlantirish dasturlari va ustuvor yo'nalishlarini ishlab chiqishda keng foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan amaliy taklif va tavsiyalardan tijorat banklar faoliyatida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishga qaratilgan strategiyalar ishlab chiqishda, bank faoliyatida mavjud risklarni oldini olishda, ularni kamaytirishga qaratilgan monitoringni amalga oshirishda foydalanish mumkin. Shu bilan birga, tadqiqot natijalaridan oliy ta'lim muassasalarida "Menejment", "Bank ishi", "Risklarni boshqarish" fanlari bo'yicha tegishli ilmiy tadqiqot ishlarida, ma'ruzalar matni, keys-stadi, o'quv qo'llanmalar va darslik tayyorlashda ilmiy manba sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Tijorat banklar faoliyatida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

uslubiy yondashuvga ko'ra "bank risklarini boshqarish" tushunchasining iqtisodiy mazmunini risklarni aniqlash, baholash, tahlil qilish, cheklash va nazorat qilish mexanizmlarining o'zaro uyg'unlashgan majmui sifatidagi bankning moliyaviy barqarorligi va likvidliligini ta'minlash, uning faoliyati jarayonida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan salbiy oqibatlarning oldini olish yoki ularni minimallashtirish maqsadida amalga oshiriladigan tizimli jarayon nuqtai nazaridan takomillashtirish bilan bog'liq nazariy-uslubiy ma'lumotlardan oliy o'quv yurtlari talabalari uchun tavsiya etilgan "Davlat moliyasini boshqarish" nomli o'quv qo'llanmani tayyorlashda foydalanilgan (O'zbekiston Respublikasi Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligining 2019-yil 4-oktyabrdagi 892-sonli buyrug'iga asosan). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida talabalarda bankning moliyaviy barqarorligi va likvidliligini ta'minlash, yuzaga kelishi mumkin bo'lgan salbiy oqibatlarning oldini olish nuqtai nazaridan takomillashtirilgan bank risklarini boshqarish tushunchasi bo'yicha nazariy bilimlarni kengaytirish imkoni yaratilgan;

bankning risk-appetit hujjatida tavakkalchilik darajalarini risk-appetitga muvofiqligini tavakkalchilik darajalarini pasaytirishni talab etmaydigan "past daraja" ($0<RDp\leq20$), tavakkalchilik darajalarini pasaytirishni talab etadigan "o'rta daraja" ($21\leq RDo'\leq50$), tavakkalchilik darajalarini pasaytirishni talab etadigan "yuqori daraja" ($RDyu\geq51$) guruhlari bo'yicha baholash orqali risklarni baholashning aniqligini oshirish taklifidan O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2023-yil 18-apreldagi №3427 Boshqaruv qarorining 1-ilovasi Banklar va banklar guruhlarining tavakkalchiliklarni boshqarish tizimiga doir talablar to'g'risidagi nizomda foydalanilgan (Mikrokreditbank aktsiyadorlik-tijorat bankining 2023-yil 26-sentyabrdagi 05-16/17384-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida bankning risk-appetit hujjatida

tavakkalchilik darajalarini risk-appetitga muvofiqligini turli guruhlar bo'yicha baholash orqali risklarni baholashning aniqligini oshirish imkoni yaratilgan;

bankda mavjud yoki yuzaga kelishi kutilgan tavakkalchiliklar, jumladan kredit, likvidlik, bozor va operatsiya tavakkalchiliklari bo'yicha hamda ularni kamaytirish yuzasidan hisobotlarni Kuzatuv kengashi va tavakkalchiliklarni boshqarish qo'mitasiga har chorakda, bank boshqaruviga har oyda kamida bir marta kiritish borasidagi tartibni joriy etish orqali bank faoliyatida xizmatlar sohasidagi jarayonning samaradorligini oshirish taklifidan O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2023-yil 18-apreldagi №3427 boshqaruv qarorining 1-ilovasi "Banklar va banklar guruhlarining tavakkalchiliklarni boshqarish tizimiga doir talablar to'g'risida"gi Nizomda foydalanilgan (Mikrokreditbank aktsiyadorlik-tijorat bankining 2023-yil 26-sentyabrdagi 05-16/17384-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida bankda mavjud yoki yuzaga kelishi kutilgan tavakkalchiliklar yuzasidan hisobotlarni Kuzatuv kengashi va tavakkalchiliklarni boshqarish qo'mitasiga kiritish borasidagi tartibni joriy etish orqali bank faoliyatida xizmatlar sohasidagi jarayonning samaradorligini oshirish imkoni yaratilgan;

"Agrobank" ATBning asosiy ko'rsatkichlari hamda davlat kreditlari portfeli dasturlari bo'yicha regressiya tahlili asosida bank xizmatlari samaradorligini oshirishning 2027-yilga qadar ishlab chiqilgan prognoz ko'rsatkichlaridan "Agrobank" ATB amaliyotida foydalanilgan ("Agrobank" aktsiyadorlik-tijorat bankining 2024-yil 5-avgustdagi 04/02-10/434-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida "Agrobank" ATB bank xizmatlari samaradorligini oshirishda istiqboldagi asosiy faoliyat ko'rsatkichlari o'rtasidagi o'zaro muvofiqlikni ta'minlash imkoni yaratilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Dissertatsiyaning ilmiy-amaliy natijalari 5 ta xalqaro va 6 ta respublika ilmiy-amaliy konferentsiyalarida muhokamadan o'tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 14 ta ilmiy ish, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etishga tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta maqola, jumladan, 3 tasi respublika va 2 tasi xorijiy ilmiy jurnallarda chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 146 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida dissertatsiyaning dolzarbligi asoslangan, maqsadi va vazifalari, ob'ekt va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi keltirilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy qilinishi, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning birinchi bobi **"Bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishning nazariy-huquqiy asoslari"** deb nomlanib, unda bank sohasida "risklarni boshqarish" tushunchasining nazariy asoslari va uning xizmatlar samaradorligiga ta'siri, bank sohasida risklarni baholash asosida xizmatlar samaradorligini oshirishning huquqiy asoslari va bank risklarini tartibga solishning xalqaro yondashuvlari yoritib berilgan.

Bank sohasi rivojlanishining jadalligi har bir davlatning moliya-kredit institutlari faoliyatiga ko'proq e'tibor qaratishga majbur qiladi. Shu munosabat bilan risklarni boshqarish har qanday bank nazoratida alohida ahamiyatga ega, chunki bu nafaqat yo'qotishlarning oldini olish, balki qo'shimcha daromad olish usuli hamdir. Bank faoliyatiga risklar hajmining ortib borayotganini hisobga olib, hozirgi bosqichda bank risklarini boshqarish muammosi muhim hisoblanadi. O'z faoliyatida banklar barcha muhim risklarni aniqlaydilar va ularni doimiy ravishda baholaydilar. Samarali riskni baholash xarajatlarni foyda bilan solishtirishdan iborat bo'lib, o'lchanadigan va o'lchab bo'lmaydigan risk omillari hisobga olinadi. Risklarni baholash jarayoni bankning qaysi risklarni boshqarishi va boshqarishi mumkin emasligini ham aniqlaydi. "Risk" tushunchasi bank faoliyatiga kelganda kalit tushunchalardan biri hisoblanadi, chunki bu sohada risksiz operatsiya deyarli mavjud emas. Risklarning bank tizimi faoliyatiga ta'sirini baholashning alohida ahamiyati kutilmagan vaziyatlarda namoyon bo'ladi. Risk hodisaning natijasini oldindan aniqlash mumkin bo'lmaganda paydo bo'ladi va rivojlanish variantlari orasida albatta noqulay variant mavjud. Bank ishida bu odatda qandaydir yo'qotish (iqtisodiy zarar, foydaning kamayishi) hisoblanadi.

Bankning turiga qarab, ko'pchilik mualliflar risklarning uch turini ajratib ko'rsatishadi: ixtisoslashgan banklar risklari, filial banklari risklari, universal banklar risklari. Bizning fikrimizcha, bu tasnif noto'g'ri, chunki banklarni ular amalga oshiradigan operatsiyalar turlaridan kelib chiqqan holda ko'rib chiqsak, faqat ikki turdagi tijorat banklari haqida gapirish mumkin - ixtisoslashtirilgan va universal. Ularning har biri risklarning barcha turlarini o'z ichiga oladi, ammo ularning paydo bo'lish ehtimoli va ularning namoyon bo'lish va boshqarish xususiyatlaridagi farqlar bankning o'ziga xos turiga bog'liq.

Bank risklarini boshqarishning asosiy g'oyasi nazariy model shaklida tizimlashtirilgan kontseptual apparatni ishlab chiqish asosida amalga oshiriladi (1-rasm). Bank risklarini boshqarishning tarkibiy qismi bu bank muassasalarida risklarni nazorat qilish jarayonidir, chunki ma'lum bir boshqaruv ta'siri bir martalik harakat emas, balki uzluksiz o'zaro bog'liq harakatlar qatoridir[21]. Shuning uchun bu jarayonda muayyan bosqichlarni ajratib ko'rsatish kerak.

Bizning fikrimizcha, bank risklarini boshqarishning mohiyatini aniq tushunish uchun bank muassasalari bank risklarini nazorat qilishning bosqichini, xususan: risklar mohiyatini oydinlashtirish, risklarni aniqlash va identifikatsiya qilish, risklarni baholash (miqdoriy aniqlash), risklarni nazorat qilish usullarini tanlash, natijalarni monitoring qilish, nazorat qilish va baholash.

---

[21]Terje Aven "Risk assessment and risk management: Review of recent advances on their foundation", European Journal of Operational Research, Volume 253, Issue 1, 16 August 2016, Pages 1-13.

Vazifalar: 1. Bank risklarini boshqarishning mohiyatini asoslash; 2. Bankni boshqarish jarayonida munosabatlarni o'rnatish; 3. Risklarni baholash va boshqarishga tizimli yondashuvni ishlab chiqish; 4. Adekvat tashkiliy tuzilmani yaratish orqali boshqaruvni takomillashtirish.

Maqsad: Bank risklarini boshqarish usullarini hisobga olgan holda bank institutlarini boshqarishning maksimal samaradorligini ta'minlash.

Mohiyati: Bank faoliyatining risklar bilan bog'liq barcha spektrlarini boshqarish tamoyillari, usullari, vositalari va shakllari majmui.

Ob'ekt: Bank muassasalarining tavakkalchilik sharoitidagi faoliyati, uning elementlarini qurish va ishlatish samaradorligini to'liq to'liqlik va zaruriy aniqlik bilan oldindan aytilmaydi.

Sub'ektlar: Bankning yoki boshqa boshqaruv organining risklarni boshqarish strategiyasini ishlab chiqish, amalga oshirish va nazorat qilishda bevosita yoki bilvosita ishtirak etuvchi xodimi, tarkibiy bo'linmasi, tashkiliy bo'linmasi.

Bank risklarini nazorat qilish jarayonining bosqichlari: 1. Risklarning mohiyatini oydinlashtirish; 2. Risklarni aniqlash va aniqlash; 3. Xavfni baholash (miqdori); 4. Risklarni boshqarish usullarini tanlash; 5. Risk monitoringi; 6. Boshqarish; 7. Natijalarni baholash.

Bank risklarini nazorat qilish: Bank institutining asosiy biznes maqsadlariga erishish uchun bank risklarini aniqlash, baholash, monitoring qilish, nazorat qilish, zararsizlantirish mexanizmlari va yuzaga kelishini bashorat qilish usullari va usullarini o'z ichiga olgan jarayon.

1-rasm. Bank risklarini boshqarishning nazariy tushunchasi[22]

Bundan tashqari, bizning fikrimizcha, mikro va makro darajada bank risklarini boshqarishni farqlash maqsadga muvofiqdir. Makro darajada, bank tizimi darajasida ham bank risklariga ta'sir qilishning asosiy mexanizmlari quyidagilardan iborat: kapitaning minimal miqdori, kapitaning tarkibi va yetarliligi qoidalariga qo'yiladigan talablar, moliyaviy ahvol va umumiy risklar to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish talablari. bank tizimi, riskni miqdoriy baholashga doir me'yoriy talablar va boshqalar. Bank muassasalari darajasida tashkilotdan tashqari, risklarni nazorat qilishning ichki mexanizmlari qo'llaniladi. Ularga ichki modellar, risklarni baholash va risklarni nazorat qilish usullari, shuningdek, bank muassasalarining risklarni boshqarishning tashkiliy tuzilmasi, normativ-huquqiy yordam, xodimlarning malakasi va boshqalar kiradi. Bularning barchasi bank risklarini boshqarish tizimini tashkil etadi.

Bizning fikrimizcha, zamonaviy axborot iqtisodiyoti sharoitida moliyaviy axborotni uzatish va qayta ishlash bilan bog'liq risklar birinchi o'rinda turadi. Bu banklar faqat texnologik risklarga duchor bo'ladi degani emas. Aksiga, har bir an'anaviy bank riski axborot texnologiyalari komponentlariga ega. Biroq, bugungi

[22] Ma'lumotlar asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

kunda bank risklarining hech qanday tasnifi o'zining iqtisodiy ma'nosida axborot riskni aks etirmaydi. Risklarni boshqarish tartib-qoidalari esa bozor kon'yunkturasidagi o'zgarishlarni aks etirish, yangi bank mahsulotlarini joriy etish, tashkiliy tuzilmani takomillashtirish va axborot tizimlarini rivojlantirish maqsadida doimiy ravishda qayta ko'rib chiqish hisoblanadi.

1-jadval

Bank risklarini baholash usullari[23]

Risklarni aniqlash va baholash	Risklarni kamaytirish (tartibga solish)
Qarzdorning ichki reytinglariga asoslangan yondashuv; VaR baholash modellari; Monte-Karlo simulyatsiyasi; koeffitsiont tahlili; korrelyatsiya tahlili; bo'shliqlarni tahlil qilish; pul oqimlarini tahlil qilish; moliyaviy tahlil; matematik (statistik) modellar; nuqta vazni usuli; davomiyligi; risk darajasi va boshqalar to'g'risida asosli xulosani shakllantirish uchun sifatli (ekspert) baholash usullari.	Bank tomonidan amalga oshiriladigan operatsiyalarni tartibga solish, shu jumladan operatsiyalarni tartibga soluvchi mahalliy normativ-huquqiy hujjatlarni ishlab chiqish va tasdiqlash; riskni himoya qilish; riskni sug'urtalash; risklardan qochish; risklarni cheklash (cheklovlarni belgilash); zahiralarni yaratish; diversifikatsiya; axborotga kirish huquqiga rioya qilish va boshqalar.

Risklar evolyutsiyasi jarayonida deyarli har qanday faoliyatda, ayniqsa bank ishida zarur bo'lgan risklarni boshqarishning rivojlanishi sodir bo'ldi. Chunki bank boshqaruvida nazorat qarorlari juda riskili, oldindan aytish qiyin, chunki moliyaviy soha nafaqat ijtimoiy va iqtisodiy, balki siyosiy omillarga ham ta'sir qiladi. Shunday qilib, milliy va jahon bozorlari talablariga javob beradigan riskni samarali boshqarish muammosi bank institutlari faoliyatidagi ahamiyati bo'yicha birinchi o'rinlardan birini egallaydi.

Bank risklarini hisoblash murakkab yoki o'ziga xos bo'lishi mumkin. Hisoblash maqbul risk va mumkin bo'lgan yo'qotishlar miqdori orasidagi bog'liqlikni topishga asoslangan.

Bankda bozor tavakkalchiligini aniqlash, baholash, monitoring qilish, nazorat qilish va kamaytirishga xizmat qiladigan bozor tavakkalchiligini boshqarish tizimi joriy qilingan bo'lishi lozim. Bozor tavakkalchiligini boshqarishning samarali tizimi quyidagilarni o'z ichiga olishi lozim:

bozor tavakkalchiligi bo'yicha risk-appetitni;
bozor tavakkalchiligini boshqarish siyosatini va tartiblarini;
bozor tavakkalchiligini baholash va monitoring qilish vositalarini;
bozor tavakkalchiligi bo'yicha stress-test o'tkazish tartibini;
bozor tavakkalchiligi bo'yicha hisobotlarni.

---

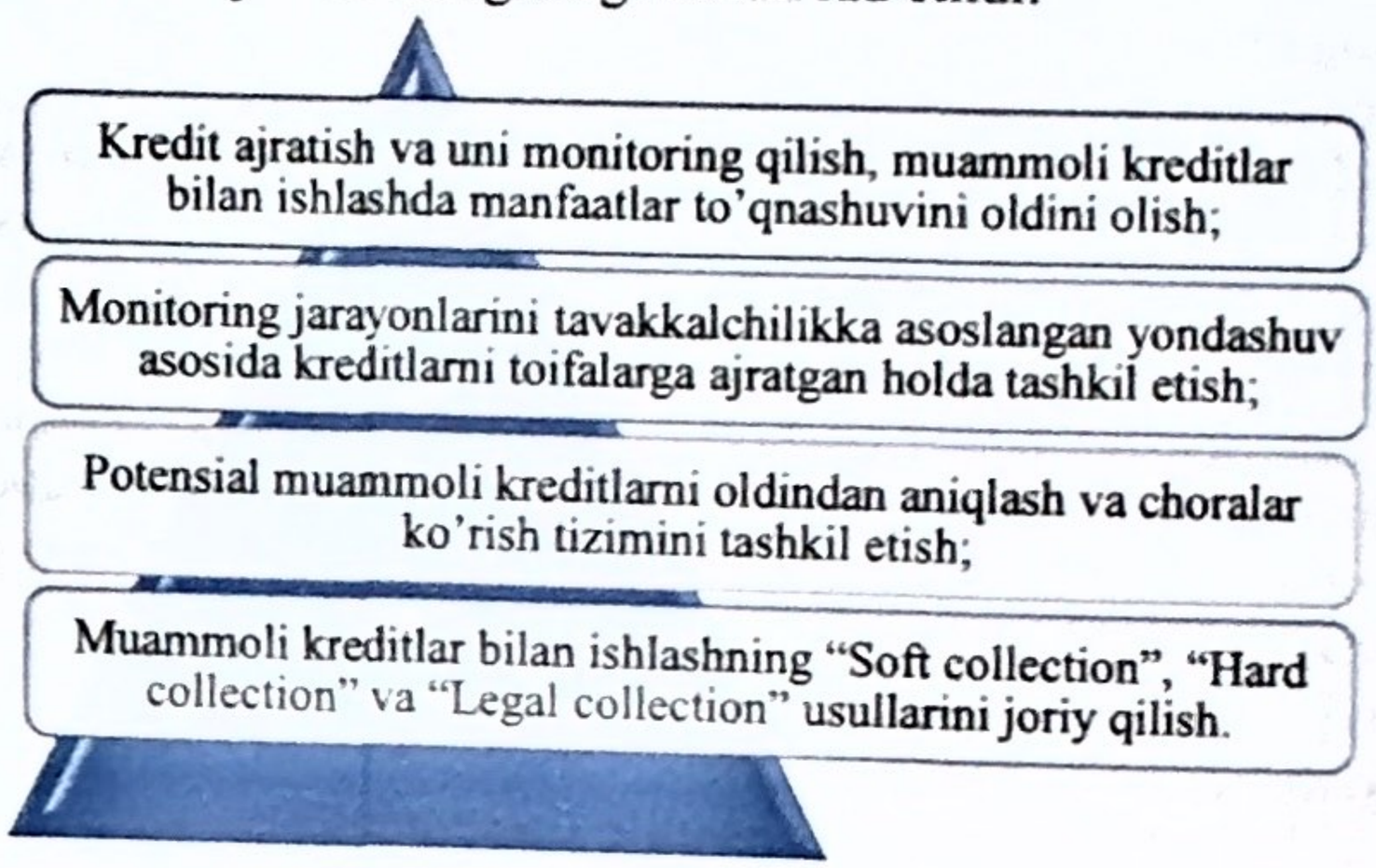
[23] Isakov J. Y., Adilova Z.Dj., Xonto'rayev B.A. «BANK RISKLARI» / O'quv qo'llanma. - T.: «IQTISODIYOT», 2020y. – 24 b.

Bozor tavakkalchiligi sezilarli darajada o'sganda, shu jumladan tasdiqlangan risk-appetit chegaralariga yaqinlashganda yoki mazkur chegaralar buzilganda, risk bo'linmasi bir ish kundan kechiktirmay kuzatuv kengashi va bank boshqaruvini xabardor qilishi va besh ish kuni ichida tegishli tuzatuvchi choralarni taklif qilishi lozim. Bozor tavakkalchiligining sezilarli darajada o'sishi bankning ichki hujjatlarida belgilash lozim.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobi "Bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish tahlili" deb nomlanib, unda Markaziy bank faoliyatida risklarni baholash asosida xizmatlar samaradorligini oshirish tahlili, Mikrokredit bank faoliyatida risklarni baholash tahlili va "Agrobank" ATB faoliyatida risklarni baholash jarayoni tahlil qilingan.

Markaziy bankning riskka asoslangan bank nazorati tizimini takomillashtirish ishlari bo'yicha Jahon bankining "Riskka asoslangan bank nazorati qo'llanmasi" asosida 4 ta bankning (Agrobank, Sanoatqurilishbank, Kapitalbank va Ipak yo'li banki) biznes-modellari va kredit risklarini baholash bo'yicha namunaviy taqdimot ma'lumotlari tayyorlandi. Markaziy bank tomonidan banklarda kapital, likvidlikni qoplash, sof barqaror moliyalashtirish me'yorlari haqqoniy hisob-kitob qilingani hamda aktivlar sifati to'g'ri tasniflangani bo'yicha tematik tekshirishlar o'tkazishning har bir qadami va ketma-ketligini belgilaydigan nazorat maxsulottlari ishlab chiqildi.

Bundan tashqari, huquqni muhofaza qiluvchi organlardan Markaziy bank xodimlarini tekshirishlarga jalb qilish bo'yicha jami 2 993 ta so'rov kelib tushgan bo'lib, ushbu so'rovlarning 1 133 tasi (38 foiz) bo'yicha ijrosi belgilangandan tartibda tashkil etildi. Qolgan 1 860 ta (62 foiz) so'rov, xususan, 54 ta so'rov korxona va tashkilotlarning moliya-xo'jalik faoliyatini tekshirish masalasida bo'lganligi uchun, 119 ta so'rov tekshirish o'tkaziladigan masala bank faoliyatiga taluqli emasligi uchun va 1 687 ta so'rov tekshirishga mutaxassis ajratish uchun yetarli asoslar mavjud bo'lmaganligi uchun rad etildi.



2-rasm. Muammoli kreditlar bilan ishlash tizimini samarali tashkil etish bo'yicha tavsiyalar[24]

[24] Bank ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

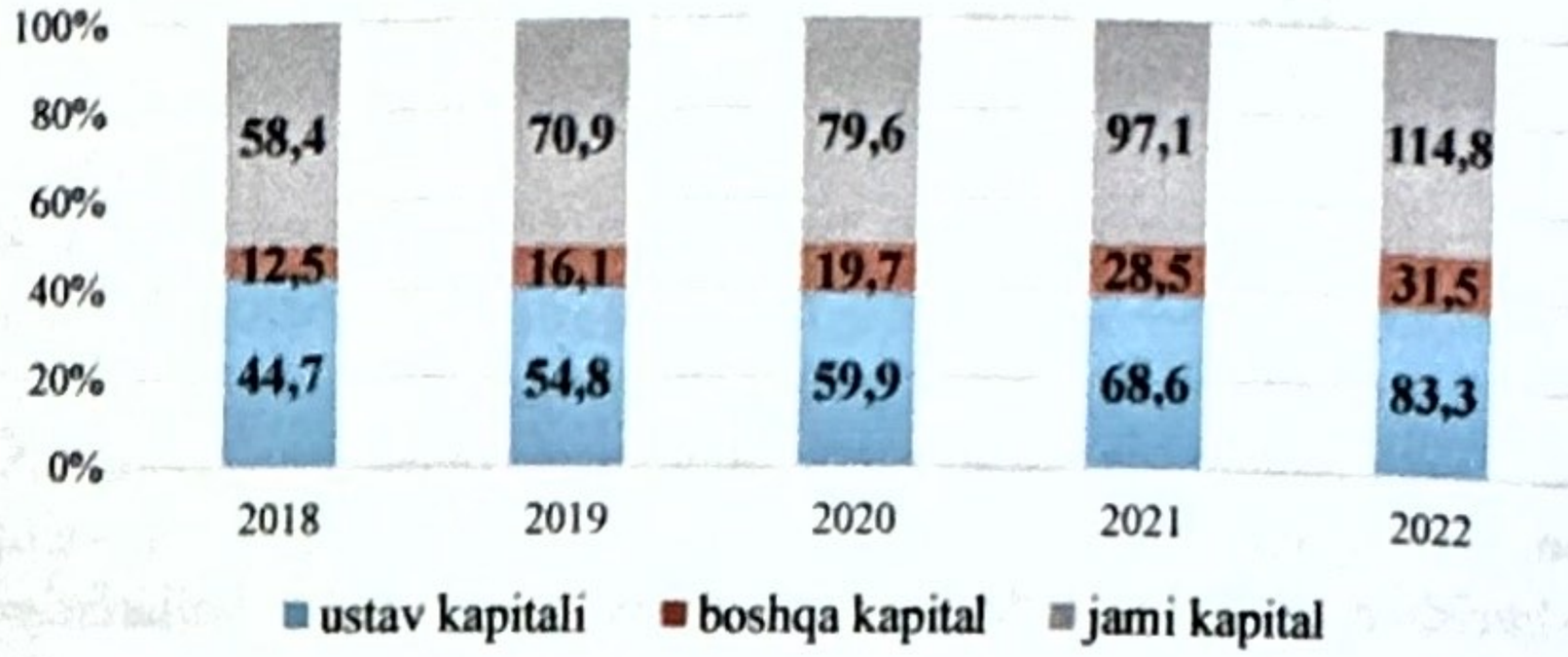
Markaziy bank tomonidan qonun hujjatlarida belgilagan talablar buzgan banklarga nisbatan ayrim operatsiyalarini to'xtatish, jarima sanktsiyalari va boshqa ta'sirchan choralar qo'llanildi. Jumladan, bank qonunchiligi talablarini buzganligi uchun 26 ta bankdan 56 ta holat uchun jami 3,8 trln so'm miqdorida jarima undirildi. Xususan, belgilagan prudentsial me'yorlarga rioya etilishi yuzasidan aniqlangan 12 ta holat bo'yicha jami 860 mln so'm miqdorida; oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari bo'yicha kreditlar ajratilishida belgilagan talablarga amal qilinishini aniqlangan 3 ta kamchilik bo'yicha 785 mln so'm miqdorida; valyuta operatsiyalari bo'yicha aniqlangan 22 ta holat bo'yicha 705 mln so'm miqdorida; jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasiga oid qonunchilik hujjatlariga rioya etilishi yuzasidan o'tkazilgan tekshiruv natijalari yuzasidan aniqlangan 7 ta holat bo'yicha jami 700 mln so'm miqdorida; axborot almashinuvini samarali tashkil etish bo'yicha tijorat banklari tomonidan yo'l qo'yilayotgan kamchiliklar bo'yicha aniqlangan 11 ta holat bo'yicha 700 mln so'm miqdorida; iste'molchilar huquqlarini himoya qilish bo'yicha 1 ta holatda 20 mln so'm miqdorida.

Shuningdek, muammoli kreditlar salmog'i oshganligi hamda likvidlik bo'yicha belgilagan prudentsial normativlarga rioya qilinmaganligi sababli, 2 ta tijorat bankka nisbatan yuqori likvidli aktivlarni qisqarishiga olib keladigan barcha aktiv operatsiyalarini amalga oshirishini taqiqlash choralari qo'llanildi. Likvidlik holati yetarli darajada ta'minlanmaganligi sababli 2 ta bankda depozitlarni jalb qilish va mavjud depozitlarni qaytarish muddatini uzaytish amaliyotini amalga oshirilishi yuzasidan cheklovlar o'rnatildi. Bundan tashqari, Markaziy bank tomonidan qo'llanilgan jarima sanktsiyalari hamda ayrim operatsiyalar bo'yicha o'rnatilgan taqiqlarga qaramasdan prudentsial me'yorlarga amal qilmaslik holatlari surunkali va qo'pol ravishda kuzatilganligi, bank omonatchilari va kreditorlari manfaatlariga real xavf soluvchi tartibsizliklarga yo'l qo'yilganligini, shuningdek, bank qonunchiligi va Markaziy bankning me'yoriy hujjatlari talablariga amal qilmaganligini inobatga olib, "HI-TECH BANK" va "Turkiston" xususiy aktsiyadorlik tijorat banklaridan bank faoliyatini amalga oshirish huquqini beruvchi litsenziyalari chaqirib olindi.

Markaziy bank tomonidan bank tizimi moliyaviy barqarorlik ko'rsatkichlarini maqbul darajada bo'lishini ta'minlash hamda tashqi iqtisodiy risklarning salbiy ta'sirlarini yumshatish va banklar bardoshligini ta'minlashga asosiy e'tibor qaratildi. 3-rasmda bu jarayon bo'yicha 2020-2024 yillar orasidagi o'zgarish dinamikasi keltirilgan bo'lib, 5 yil ichida jami kapital bo'yicha 56,4 trln so'mga oshganini, unda ustav kapitali 38,6 trln so'mga va boshqa kapital 13 trln so'mga oshgan.

Tijorat banklari faoliyatida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan risklarni oldini olish maqsadida turli stsenariylarda stress-testlar o'tkazilib, kelgusida ularning kapitali va likvidligiga bo'lgan salbiy ta'sirlarni minimallashtirish bo'yicha

prudentsial choralar ko'rib borildi. Natijada, banklarning kapitalashuv darajasi 12 foizga oshib, yil yakunlari bo'yicha qariyb 114,8 trln so'mga, ustav kapitali miqdori 9 foizga o'sib, 83,3 trln so'mga yetdi.



3-rasm. Bank tizimi kapitallashuv darajasi, trln so'mda[25]

Shuningdek, mijozlar oldidagi majburiyatlarni belgilagan muddatlarda qaytarish imkonini beradigan ishonchli likvidlik zaxirasini yaratish bo'yicha ko'rilgan choralar natijasida 2022-yillarda yuqori likvidli aktivlar hajmi 106,4 trln so'mga yetib, 2018-yilga nisbatan qariyb 35,6 barobarga oshdi. Bunda, yuqori likvidli aktivlar tarkibida milliy valyutadagi aktivlar qariyb 5,4 barobarga, xorijiy valyutadagi aktivlar esa 1,2 barobarga oshib, ularning hajmi mos ravishda 13,2 va 18 trln so'mni tashkil etgan.

2-jadval

Yuqori likvidli aktivlarning (YuLA) tarkibi va jami aktivlardagi ulushi dinamikasi, trln, so'm[26]

Номи:	2018	2019	2020	2021	2022	Farqi, foizda
Boshqa banklardagi mablag'lar	7,1	9,3	11,2	19.8	28.4	2,0
Davlat qimmatli qog'ozlari	6,5	9,4	11,5	15.7	25.2	1,6
Naqd pul	6,6	7,2	9,4	10.7	19.3	1,2
Chaqirib olinmaydigan kredit liniyalari	6,1	7,5	8,6	10.7	19.3	1,2
Markaziy bankdagi mablag'lar	15,9	20,4	24,9	29.4	33.9	5,4
YuLA summasi	33,5	46,7	56,7	76.6	106.4	35,6

Yuqori likvidli aktivlar hajmining ko'payishi aktivlar tarkibida boshqa banklardagi mablag'larining 2,0 barobarga, davlat qimmatli qog'ozlarining 1,6 barobarga, bank kassalaridgi naqd pullarning 1,2 barobarga oshishi hisobiga shakllandi. Natijada, yuqori likvidli aktivlarning jami aktivlardaggi ulushi 2018-2022-yillarga nisbatan 35,6 foizga oshgan.

Navbatdagi 4-rasmda operatsiya samaradorlik ko'rsatkichi (CIR) dinamikasi ko'rib chiqilgan. Operatsion samaradorlik ko'rsatkichining yaxshilanishi bank

[25] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.
[26] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

tizimiga zamonaviy texnologiyalarning keng joriy etilayotganligi va biznes jarayonlarining avtomatlashtirilayotganligi xususan, mikroqarzlar olish, omonatlarni boshqarish, valyuta ayirboshlash, kommunal va boshqa to'lovlarni to'lash mobil ilovalar orqali amalga oshirilayotganligi bilan bog'liqdir.



4-rasm. Operatsion samaradorlik ko'rsatkichi (CIR) dinamikasi[27]

Shuni ham alohida ta'kidlab o'tish kerakki, qarzga xizmat ko'rsatish nisbati metodologiyasi kredit oluvchi jismoniy shaxslarning qarzga xizmat ko'rsatish nisbati quyidagi formula bo'yicha hisoblanadi[28]:

$$DSR_{j,t} = \frac{i_{j,t}}{(1-(1+i_{j,t})^{-s_{j,t}}} * \frac{D_{j,t}}{Y_{j,t}}$$

Bu yerda: DSR – qarzga xizmat ko'rsatish nisbati i – ajratilgan kreditlarning o'rtacha tortilishgan yillik foiz stavkasi s – ajratilgan kreditlarning o'rtacha tortilishgan yillik muddati D – kredit bo'yicha qoldiq summa Y – kredit oluvchilarning ixtiyoridegi yillik daromadi j – kredit turi t – yillar hisoblanadi.

3-jadval

Jismoniy shaxs kreditlari bo'yicha qarzga xizmat ko'rsatish nisbati (kreditlar qoldig'i va ajratilgan kreditlar bo'yicha):%[29]

Nomi:	2018	2019	2020	2021	2022
Jismoniy shaxs kreditlari bo'yicha qarzga xizmat ko'rsatish nisbati (kreditlar qoldig'i bo'yicha), %	23	17	16	15	13
Jismoniy shaxs kreditlari bo'yicha qarzga xizmat ko'rsatish nisbati (ajratilgan kreditlar bo'yicha), %	30	18	14	13	11

Aholining bank kreditlari bo'yicha qarz yoki darajasini ifodalovchi bir qator ko'rsatkichlar mavjud bo'lib, kreditlarning yalpi ichki mahsulotga nisbati, kreditlarning aholi daromadlariga nisbati, qarzga xizmat ko'rsatish nisbati kabi ko'rsatkichlar shular jumlasidandir.

---

[27] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.
[28] Markaziy bank ma'lumotlari asosida tayyorlangan.
[29] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

O'z navbatida, jismoniy shaxslarning qarzga xizmat ko'rsatish nisbati ayni kredit oluvchilar bo'yicha tahlili 2018–2022-yillarda kreditlar qoldig'i bo'yicha hisoblanganda 8 foiz bandga, ajratilgan kreditlar bo'yicha esa 17 foiz bandga pasayganligini ko'rsatmoqda. Ta'kidlash joizki, o'tgan uzoq davrda ajratilgan kreditlar hisobiga sotib olingan kredit ob'ektlarining narxi inflyatsiya ta'sirida bugungi kunga kelib bozor narxlariga nisbatan sezilarli past hamda kredit oluvchilarning joriy daromadlari kredit majburiyatlari bo'yicha to'lovlariga nisbatan ancha yuqori darajada shakllangan. Bu esa, jismoniy shaxslarning jami kreditlari bo'yicha qarzga xizmat ko'rsatish nisbatining pastroq darajada shakllanishiga sabab bo'layotganligini ko'rsatadi. Bundan tashqari, kredit turlari bo'yicha muddatlar, foizlar hamda kredit oluvchilar soni orasidagi farqlarning kattaligi natijasida jismoniy shaxslarning qarzga xizmat ko'rsatish nisbatda chetelashish yuzaga keladi. Shu sababli, aholining bank kreditlari bo'yicha qarz yukini kredit turlari, xususan mikroqarz, ipoteka va iste'mol kreditlari bo'yicha alohida tahlil qilishni talab etadi.

Bank xizmatlari samaradorligini oshirishga ta'sir etuvchi omillarni baholashda O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika Agentligi (https://stat.uz/uz/), O'zbekistion Respublikasi Markaziy banki (https://cbu.uz), O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli Loyihalar Milliy Agentligi Korporativ Axborot Yagona Portali (https://new.openinfo.uz) hamda "Agrobank" ATB (https://agrobank.uz)ning ma'lumot manbalaridan iborat 2016-2024-yillarni o'z ichiga olgan jami kuzatuvlar soni 31 tani tashkil etkan choraklik iqtisodiy ko'rsatkichlaridan foydalanilgan.

Ekonometrik model asosidagi tadqiqotni ishlab chiqishda ma'lumotlar ko'p omilli vaqtli qatorlar asosida shakllantirligani uchun biz ko'p omilli chiziqli tenglamalar (LS) modelini qo'lladik. Quyida ekonometrik model bo'yicha barcha o'zgaruvchilar ifodalangan (4-jadvalga qarang).

4-jadval

Ekonometrik model bo'yicha bog'liq va mustaqil o'zgaruvchilarining tasnifi[30].

№	O'zgaruvchilar nomi	Tasnifi	Logorifmik qiymati
1	"Agrobank" ATB jami foizli daromadlari	Bog'liq o'zgaruvchi	*Loginter_ income*
2	"Agrobank" ATB aktivlar hajmi	Mustaqil o'zgaruvchi	*Logasset_ volume*
3	"Agrobank" ATB masofaviy bank xizmatlari(fintech) hajmi	Mustaqil o'zgaruvchi	*Logfin_tech*
4	Milliy iqtisodiyotda inflyatsiya darajasi	Mustaqil o'zgaruvchi	*Loginf._rate*
5	"Agrobank" ATB kapital rentabelligi ROE koeffisenti	Mustaqil o'zgaruvchi	*logROE*

Tadqiqontinig navbatdagi bosqichida ko'p omilli chiziqli (LS) modelidan foydalangan holda "Agrobank" ATB jami foizli daromadlari hajmi va unga ta'siri etuvchi omillarning regression modeli ishlab chiqldi.(5-jadvalga qarang).

[30] Muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqilgan.

5-jadval

"Agrobank" ATB jami foizli daromadlari hajmi va unga ta'sir etuvchi omillarning ko'p omilli chiziqli (LS) modeli asosida regression tenglama ko'rsatkichlari[31]

Loginter_incoome	*Coef.*	*St.Err.*	*t-value*	*p-value*	*[95% Conf*	*Interval]*	*Sig*
Logasset_volume	.501	.092	5.46	0	.313	.69	***
Logfin_tech	1.255	.12	10.45	0	1.008	1.501	***
loginfl_rate	-.987	.124	-7.98	0	-1.242	-.733	***
logROE	.507	.109	4.67	0	.284	.73	***
Constant	-2.174	.653	-3.33	.003	-3.516	-.832	***

Mean dependent var	10.295	*SD dependent var*	0.693
R-squared	0.977	*Number of obs*	31
F-test	277.880	*Prob > F*	0.000
Akaike crit. (AIC)	-42.920	*Bayesian crit. (BIC)*	-35.750

*** p<.01, ** p<.05, * p<.1

Ko'p omilli chiziqli (LS) modeli formula ko'rsatkichlari quyida keltirilgan.

$$Log\ (inter\ income) = \beta_0 + \beta_1 log\ (asset\ volume) + \beta_2 log\ (fin_tech) + \beta_3 log(infl_rate) + \beta_4 log\ (ROE) + \varepsilon \quad (1)$$

Ko'p omilli chiziqli (LS) modeli formula koeffisent ko'rsatkichlari quyida keltirilgan.

$$log(inter\ income) = -2.17 + 0.50 \cdot log(asset_volume) + 1.25 \cdot log(fin_tech) - 0.98 \cdot log(infl_rate) + 0.50 log(ROE) + \varepsilon \quad (2)$$

Demak,"Agrobank" ATB bank aktivlar hajmininig 1%ga ortishi natijasida "Agrobank" ATB jami bank foizli daromadlarining 0.50 %ga ortishiga olib keladi. "Agrobank" ATB masofaviy bank xizmatlarining 1%ga ortishi natijasida "Agrobank" ATB jami bank foizli daromadlarininig 1.25 %ga ortishiga erishiladi. Milliy iqtisodiyotda inflyatsiya darajasininig 1%ga ortishi natijasida "Agrobank" ATB jami bank foizli daromadlarining 0.98%ga kamayishiga sabab bo'ladi. Shuningdek, "Agrobank" ATBkapital rentabelligi ROE koeffisentining 1%ga ortishi natijasida "Agrobank" ATB jami bank foizli daromadlarininig 0.50 %ga ortishiga zamin yaratadi.

Dissertatsiyaning uchinchi bobi "Bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish yo'llari" deb nomlanib, unda bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirish chora-tadbirlari, Iqtisodiy transformatsiya jarayonida bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini takomillashtirish, bank daromadlarining alohida elementlarini istiqbolli prognozlari yoritib berilgan.

Kelgusi o'n yil ichida risk funksiyalariga jiddiy ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan ko'plab hodisalar oldindan aniq aytib bo'lmaydigan bo'lishi mumkin. Biroq, biz kamida oltita asosiy tendensiyaning kelajakdagi risk funksiyasining shakllanishiga yordam beradigan kuchli va ishonchli omillar ekanligiga ishonamiz. Shuningdek, ushbu formatda banklarda mo'tadil risk darajasini ta'minlash uchun quyidagi chora tadbirlarni amalga oshirishni lozim deb hisoblandi.

---

[31] Stata dasturi asosida muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqildi

1-chora-tadbir: Bankning risk-appetit hujjatida tavakkalilik darajalarini baholash uchun quyidagi uchta darajani belgilash zarur:



5-расм. Risk darajalarini risk-appetitga muvofiqligini baholash darajalari[32]

Bunda har biriga to'xtalib o'tilsa, birinchi riska appetit bayonnomasida bankning strategiyasi, biznes rejasi va byudjetga oid rejalashtirish hamda riska appetitni shakllantirish jarayonida qo'llaniladigan asosiy farazlarni o'z ichiga olishi lozim.

2-chora-tadbir: Bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishda sezilarli tavakkalchiliklarning o'z vaqtida aniqlanishi, baholanishi, monitoring qilinishini va ular bo'yicha hisobot tayyorlanishini, nazorat qilinishini hamda mazkur tavakkalchiliklarning kamaytirilishini ta'minlash zarur hisoblanadi. Bunda, mazkur jarayonlarning har biri quyidagi tartibda amalga oshirilishi quyidagi rasmda keltirilgan.

3-chora-tadbir: Bank faoliyatida xizmatlar sohasidagi jarayonining samaradorligini oshirishda kredit, likvidlilik, bozor va operatsion tavakkalchiliklar bo'yicha, jumladan bankda mavjud yoki yuzaga kelishi kutilayotgan tavakkalchiliklar hamda ularni kamaytirish yuzasidan hisobotlarni kuzatuv kengashi va tavakkalchiliklarni boshqarish qo'mitasiga (agar tashkil etilgan bo'lsa) har chorakda, bank boshqaruviga har oyda kamida bir marotaba kiritish borasidagi joriy etish maqsadga muvofiq.

Chunki, bu jarayon bankning katta ta'siriga ega bo'lgan risklar bilan bog'liq bo'lgan katta muhim jarayonlardir.

4-chora-tadbir: Bank faoliyati, jumladan bankning yangi mahsulotlarini joriy qilish bilan bog'liq komplaens tavakkalchiliklarini aniqlash, baholash va ular ustidan monitoring o'rnatish bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

Xususan, bank faoliyati kelgusiga komplaens tavakkalchiliklari katta ahamiyatga ega bo'ladi, jumladan bankning yangi mahsulotlarini joriy qilish bilan bog'liq komplaens tavakkalchiliklarini aniqlash, baholash va ular ustidan monitoring o'rnatish, bankning risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

---

[32] Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

5-chora-tadbir: Mijozlar kutilmalariga asoslangan bank xizmatlarini diversifikatsiyalash. Kelgusi o'n yil ichida mijozlar kutilmalari va texnologiyalaridagi transformatsion jarayonlar bank ishida katta o'zgarishlarga olib kelishi va unga butunlay boshqacha urg'u berishi kutilmoqda. Istiqbolda fintexlar, raqamli texnologiyalarni keng qo'llash mijozlar uchun bank xizmatlari transaktsiyalarini minimallashtirilishi xizmatlarga bo'lgan talabning asosini tashkil qilmoqda.

6-chora-tadbir: Operatsion faoliyat bilan bog'liq risk-tahlili mijozlar hulq atvorini o'zgartiribgina qolmay, balki ko'pincha ilg'or tahlillar bilan birgalikda riskni boshqarishning yangi usullarini ham joriy etishni taqozo qiladi.

7-chora-tadbir: Fintexlar va bank xizmatlaridagi raqamli texnologiyalar yangi noan'anaviy risklarni paydo bo'lishiga sabab bo'lmoqda. Oxirgi besh yil ichida operatsion va komplaens nazoratning ob'ekti bo'lgan risk kutilmalari bilan bog'liq transaktsion xarajatlar banklar barqaror rivojlanishini ta'minlashda e'tibor qaratishni taqozo qilmoqda.

Tadqiqiot bo'yicha ekonometrik model asosida kelgusi uch yil uchun 2025-2027 yillarda "Agrobank" ATB xizmatlari samaradorligini oshirishda jami bank fozili daromadlarini ***ARIMA*** modelidan foydalangan holda prognoz ko'rsatkichlarini ishlab chiqdik.

Ekonometrik prognoz bo'yicha natijaviy omil quyida keltirilgan.

ATB bank foizli daromadlar hajmi – Inter_income (natijaviy o'zgaruvchi).

ATB bank foizli daromadlar hajmini prognoz qilishda ARIMA modelini optimal modellarini tanlashda ARIMA(0,1,1), ARIMA(1,2,1), ARIMA(2,2,1), ARIMA(2,1,1) ARIMA(2,2,0) va ARIMA(0,1,2) ko'rinishidagi ekonometirk tenglamalar ishlab chiqildi. Ushbu modellar orasida orasidan eng optimal natijaga ega ARIMA(0,1,2) modeli tanlab olingan (6-jadvalga qarang).

ARIMA modeli regressiyason natijasiga asoslanib, model uchun ekonometrik tenglama quyida keltirilgan.

$$D.y_t=\beta_0+\beta_1 \cdot Inter_incoome_t+\theta_1 \cdot \varepsilon t_{-1}+\theta_2 \varepsilon_{t-2}+\varepsilon_t \quad (3)$$

6-jadval

ATB bank foizli daromadlar hajmi bo'yicha ARIMA (0,1,2) modeli ekonometrik tenglama ko'rsatkichlari[33]

D.Inter_incoome	*Coef.*	*St.Err.*	*t-value*	*p-value*	*[95% Conf*	*Interval]*	*Sig*
Constant	287,91	114.86	2.58	.01	694.401	573.41	***
L	.519	.152	3.41	.001	.221	.817	***
L2	.675	.249	2.71	.007	.187	1.162	***
Constant	277.73	266.859	10.42	0	2257.96	3525.49	***
Mean dependent var		3076.752	*SD dependent var*			4197.609	
Number of obs		32	*Chi-square*			21.178	
Prob > chi2		.	*Akaike crit. (AIC)*			902.253	

*** p<.01, ** p<.05, * p<.1

[33] Muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqildi

5-jadvalga ko‘ra ARIMA(0,1,2) modeli quyidagi ko‘rinishga ega bo‘ldi.

$$D.yt=287.91+0.51\cdot\varepsilon_{t-1}+0.67\cdot\varepsilon_{t-2}+\varepsilon_t \quad (4)$$

Tadqiqot bo‘yicha stata dasturidan foydalangan holda ARIMA(0,1,2) modeli bo‘yicha ATB bank foizli daromadlar hajmining 2025-yildan 2027-yilga tasodifiy omillarni hisobga olmagan holda prognoz ko’rsatkichi ishlab chiqildi (7-jadvalga qarang).

7-jadval

ARIMA (0,1,2) modeli asosida 2025-2027 yillar uchun ATB bank foizli daromadlar hajmi prognoz ko’rsatkichlari (mln so’mda)[34]

Yillar	Pessimistik prognoz	Optimistik prognoz	Prognoz
2025	10 568 986	11 391 181	10 980 084
2026	11 7207 22	12 542 917	12 131 820
2027	12 872 458	13 694 653	13 283 556

Tadqiqot natijalariga ko‘ra, ARIMA (0,1,2) modeli asosida ATB bank foizli daromadlar hajmi 2025-2027-yillarda tasodifiy ichki va tashqi omillarini hisobga olmagan holda 2025 yilda ***10 980 084 mln so'm***, 2026 yilda ***12 131 820 mln so'm*** hamda 2027 yilda ***13 283 556 mln so'mga*** etishi prognoz qilindi.

XULOSA

Tadqiqotlar asosida dissertatsiya ishining quyidagi umumiy xulosasini chiqarishimiz mumkin:

1. Taqqiqot jarayoni risklarni baholash bank xizmatlari samaradorligini oshirishning muhim vositasi ekanligini ko’rsatdi. Risklarni baholash banklarga xizmatlar ko’rsatish bilan bog’liq bo’lishi mumkin bo’lgan risklarni aniqroq aniqlash va ularni minimallashtirish bo’yicha tegishli strategiya va chora-tadbirlarni ishlab chiqish imkonini beradi.

2. O’rganish natijalari bank sohasida risklarni baholashdan foydalanish mumkin bo’lgan tahdidlarni kamaytirish, xizmatlar risksizligi va ishonchliligini oshirish, shuningdek bankning moliyaviy ko’rsatkichlarini yaxshilashga yordam berishini tasdiqladi.

3. Risklarni baholash banklarga o’zgaruvchan bozor sharoitlariga va iqtisodiy muhitga moslashish imkonini beradi. Moliyaviy operatsiyalar va investitsiyalar bilan bog’liq risklarni aniqlash va boshqarish orqali bank o’z biznes jarayonlarini optimallashtirishi, xizmatlari samaradorligini oshirishi va raqobatbardoshligini oshirishi mumkin.

[34] Muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqildi

4. Risklarni baholashni muvaffaqiyatli amalga oshirish uchun ekspertiza, uslubiy ishlanma va texnologik yordam talab etiladi. Shu bilan birga, risklarni baholash tizimini joriy etish xarajatlari xizmatlar samaradorligini oshirish, yuzaga kelishi mumkin bo'lgan risklarni kamaytirish va bankning moliyaviy ko'rsatkichlarini yaxshilash bilan oqlanadi.

5. Kelgusida bank aktivlarida kreditlar hajmini 50%-60% gacha tushirish evaziga qayta sotish sharti bilan olinadigan va ayniqsa investitsion qimmatli qog'ozlar aktivlarni sifati va samaradorligini hisobga olgan holda ulushini bosqichma-bosqich 25%-30% gacha oshirish strategiyasini ishlab chiqish kerak.

6. Risk nuqtai nazaridan bir sohaga yo'naltirilgan kreditlar salmog'ini nazardan qochirmasdan bank kredit portfeli diversifikatsiyasiga e'tibor qaratishi lozim.

7. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki inflyatsiya darajasini 2023 yilda 5 foiz darajadagi doimiy inflyatsion maqsadni o'rnatish yo'li bilan joriy yildan boshlab pul-kredit siyosati mexanizmlarini bosqichma-bosqich inflyatsion targetlash rejimiga o'tkazish choralarini ko'rishini inobatga olgan holda tijorat foiz siyosatiga asoslangan uzoq muddatli kredit strategiyasini ishlab chiqish va amalga oshirish kerak.

8. Riskni baholash tajriba, uslubiy ishlanma va texnologik yordamni talab qiladi. Shu bilan birga, risklarni baholash tizimini joriy etish xarajatlari xizmatlar samaradorligini oshirish, yuzaga kelishi mumkin bo'lgan risklarni kamaytirish va bankning moliyaviy natijalarini yaxshilash bilan oqlanadi.

9. Shunday qilib, ushbu dissertatsiya ishi bank sohasida xizmatlar ko'rsatish samaradorligini oshirishda risklarni baholash muhim rol o'ynashini tasdiqlaydi. Risklarni baholash tizimining joriy etilishi banklarga asoslangan qarorlar qabul qilish, risklarni minimallashtirish va bozorda raqobatbardoshligini oshirish imkonini beradi.

10.ARIMA (0,1,2) modeliga ko'ra ekonometrik tenglama ko'rsatkichlari "Agrobank" ATBning moliyaviy traektoriyasi uchun muhim prognozni ko'rsatdi. Ekonometrik tadqiqot natijasiga ko'ra, "Agrobank" ATBning foiz daromadlari hajmi tasodifiya ekzogen va endogen omillarni hisobga olmagan holda 2025 yildan 10 980 084 million so'mdan 2027 yilda 13 283 556 million so'mgacha o'sish prognozini hosil qilgan. Ushbu barqaror va ta'sirchan o'sish prognozi bankning operatsion salomatligi, strategik yo'nalishi va ank sektoridagi rolini kuchaytirish salohiyatining kuchli ko'rsatkichi bo'lib xizmat qiladi.

11."Agrobank" ATBning izchil o'sish tendentsiyasi o'zining kreditlash va kredit portfelini ishocnhli boshqarayotganidan, samarali foiz marjasini saqlab kelayotganidan va asosiy bank faoliyatini rivojlanatirayotkanidan dalolat beradi. Bu, shuningdek, bankning fundamental bank amaliyotlari orqali moliyaviy o'sishni ta'minlagan holda o'zgaruvchan iqtisodiy muhitga moslashishiga ishora qiladi.

12.ARIMA (0,1,2) modeli, tasodifiy tebranishlar harakatini minimallashtirish bilan birga tarixiy ma'lumotlarning asosiy tendension natijalarini olishga imkon berdi. Ushbu prognozga ko'ra o'zgaruvchan va tasodifiy tashqi ta'sirlarni istisno qilgani bankning daromad keltiruvchi salohiyatining o'ziga xos mustahkamligi va barqarorligini yanada mustahkamlaydi.

НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ

ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

САИДОВ ЖАСУРБЕК ЛАТИПБАЕВИЧ

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2025

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией за №B2023.3.PhD/Iqt3319.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательного портала "Ziyonet" (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель:	**Курбанов Хайрилла Абдурасулович,** кандидат экономических наук, доцент
Официальные оппоненты:	**Турсунов Бобур Ортикмирзаевич** доктор экономических наук, профессор
	Талапова Наргиза Бахриддиновна доктор философии по экономическим наукам (PhD)., доцент
Ведущая организация:	**Каракалпакский государственный университет**

Защита диссертации состоится "30" 09 2025 года в 16⁰⁰ ч. на заседании научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г.Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер 1767). Адрес: 100066, г.Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz.

Автореферат диссертации разослан "8" 09 2025 года.

(протокол реестра №80 от "8" 09 2025 года).

С.У. Мехмонов
Председатель научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

У.В. Гафуров
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

С.К. Худойкулов
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация к диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. Повышение эффективности услуг, основанных на оценке рисков в банковской сфере в мировой экономике, служит повышению доверия к финансовым рынкам за счет укрепления финансовой стабильности, целевого распределения кредитных ресурсов, поддержания ликвидности и снижения уровня риска банковских портфелей. В мировой практике повышение эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере в последние годы остается одной из основных проблем, вызывающих серьезные трудности. Так,"если в Германии и США доля проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений составляла 5-6%, то в России в 90-е годы она достигла 30-35%"[1]. Использование современных риск-моделей, автоматизированных аналитических платформ и алгоритмов прогнозирования обеспечивает точность и оперативность банковских операций, улучшает инвестиционный климат и стимулирует экономическую активность. Таким образом, повышение эффективности обслуживания повысит эффективность механизмов передачи через банки, а также ускорит общий процесс экономического роста.

Текущие научные исследования по повышению эффективности услуг на основе оценки рисков в банковском секторе мира в основном сосредоточены на разработке платформ управления рисками, основанных на искусственном интеллекте и машинном обучении, прогнозировании рисков с помощью динамических стресс-тестов и анализа сценариев, улучшении методов комплексной оценки кибербезопасности и операционных рисков, а также математическом моделировании взаимосвязи между рисками и показателями эффективности. Также особое внимание в исследованиях уделяется вопросам создания устойчивой финансовой среды путем оценки факторов риска ESG и изучения их влияния на эффективность банковских услуг. В международной практике внедрение эффективных методов повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере в условиях экономических реформ является одним из приоритетных направлений исследований в этойобласти.

В Узбекистане “анализ текущей ситуации в банковской сфере показывает наличие ряда системных проблем, препятствующих развитию банковского сектора в соответствии с потребностями экономики и общества, таких как высокий уровень государственного вмешательства в банковском секторе, недостаточное качество управления и управления рисками в банках с государственным участием, низкий уровень финансового посредничества в экономике”[2]. При этом важной задачей определено” повышение уровня

---

[1] Ильченко Константин Михайлович “Совершенствование системы управления рисками в деятельности региональных банков” (http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-sistemy-upravlenija-riskami-rossijskih-kommercheskih-bankov-v.html).

[2] “2020 - 2025 yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”gi O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni, 12.05.2020 yildagi PF-5992-son.

цифровизации производственных и операционных процессов в реальном секторе экономики, а также в финансовой и банковской сферах до 70 процентов к концу 2026 года[3]". В процессе эффективной реализации поставленной задачи необходимо повысить эффективность деятельности в банковской сфере, усовершенствовать механизмы анализа этой деятельности, усовершенствовать методологические основы оценки уровня эффективности управления существующими рисками в банковской сфере.

Указы Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № ПФ-60 "о новой стратегии развития Узбекистана на 2022-2026 годы", от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 "о стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы", Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № № 14/5 от 13 июня 2015 г. Положения от 13 июня 2015 г. № 14/3" о требованиях к соответствию капитала коммерческих банков", от 19 ноября 2021 г. № 27/7"о классификации качества активов в коммерческих банках и порядке формирования и использования резервов на возмещение вероятных потерь по активам", от 14 июня 2015 г. № 14/3 "о порядке формирования резервов на возмещение вероятных потерь по активам", от 19 ноября 2021 г. № от 11 января 2021 года № 28/22" О внесении изменений и дополнений в Положение о требованиях к соответствию капитала коммерческих банков", от 22 июля 2015 года № 19/14 "Об утверждении Положения о требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков", Данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, определенных постановлением Правительства Российской Федерации от 16 января 2020 года № 1/5 "О внесении изменений и дополнений в Положение о требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков", а также целым рядом нормативных правовых актов, относящихся к данной сфере.

Зависимость исследований от приоритетных направлений развития науки и техники Республики. Данное исследование является важным этапом развития науки и технологий Республики. Выполнено в соответствии с приоритетным направлением" духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики".

Степень изученности проблемы. По вопросам повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере В.В.Жариков, В.Е.Леонтьев, О.И.Лаврушин, Дж.П.Морган, В.М.Гранатуров, Ю.В.Мишальченко, И.О.Кроли, И.Т.Авен, С.Спикин, М.А.Билал, Т.Ильина, Л.О.Примостка, О.В.Лисенок, О.О.Чуб, Б.Тусупбаева, И.А.Бланк, В.М.Гранатуров, И.В.Литовченко и С.К.Харичков и другие проводили исследования[4].

---

[3] 2022 - 2026 yillarga mo'ljallangan yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi", O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022 yil 28 yanvardagi PF-60-son (https://president.uz/uz/pages/view/strategy?menu_id=144).

[4] В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев "Управление кредитными рисками": учебное пособие /. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.; В.Е.Леонтиев "К вопросу о сущности и классификации банковских рисков" УПРАВЛЕНЕЦ № 1/47/2014. 26-35 стр.; Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: КноРус.

В странах СНГ Г.Н.Белоглазова, Ю.М.Воронин, Т.Ильина, Б.Тусупбаева, В.Е.Заборовский, О.Кириченко, И.Хиленко, А.Яченко, В.В.Витлинский, Х.И.Великоиваненко, В.Шпандарак, В.С.Захаров и Т.Н.Калининой и др. Были проведены работы по теоретическим аспектам оценки рисков в отдельно взятой банковской сфере[5].

Узбекские ученые С.С.Тогаев, О.А.Ортиков, И.Я.Гулиев, С.Абдуллаева, Б.Е.Мамажонов, Дж.Я.Адилова, Б.А.Хонтораев, Ш.В.Хамроева научных исследованиях и др. освещены проблемы оценки рисков в банковской сфере[6]. по повышению эффективности услуг путем оценки рисков в банковской сфере страны А.Ташпулатов, М.К.Махмудова, Д.Б.Нафасов. Это можно увидеть в работах таких ученых[7], как О.С.Зуриддинова.

Предложенная этими учеными оценка рисков в банковской сфере не учитывала неопределенность, рискованность и пределы риска, но не учитывала случаи повышения эффективности услуг путем оценки рисков.

2014. 800 с.; Гранатуров В.М. Экономический риск. Сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис, 2010, 208 с.; Мишальченко Ю.В., Кроли И.О. Риски в международной банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. 1996. № 3. С. 17.; Terje Aven "Risk assessment and risk management: Review of recent advances on their foundation", European Journal of Operational Research, Volume 253, Issue 1, 16 August 2016, Pages 1-13.; Ignacio Cienfuegos Spikin "Risk Management theory: the integrated perspective and its application in the public sector", Estado, Gobierno, Gestión Pública, ISSN 0717-6759, N°21 (2013) pp. 89 / 126.; Prymostka, L. O., Lysenok, O. V., & Chub, O. O. (Ed.). (2008). Bankivski ryzyky: teoriia I praktyka upravlinnia [Banking risks: theory and practice of management].; Russel J., Morgan J.P. M.: Книга потребованию, 2012. 134 с.; Muhammad Asadullah Bilal "Risk Management. A comparative study of regulations and practices in one conventional and one Islamic bank in Pakistan", 2019.; Т.Ильина, Б.Тусупбаева «О классификации банковских рисков»/Общество и экономика, 9, 2018.; Бланк І.А. Фінансовый менеджмент: навчальный курс. Київ: Ельга, Ника-Центр, 2013.; Hranaturov V. M., Lytovchenko I. V., & Kharichkov S. K. (2003). Analiz pidpryiemnytskykh ryzykiv: problem vyznachennia, klasyfikatsii ta kilkisnoi otsinky [Analysis of business risks: problems of definition, classification and quantification]. Odesa.

[5]Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2012. С. 56.; Воронин Ю.М. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. М.: НОРМА, 2007. С. 35.; Т.Ильина, Б.Тусупбаева «О классификации банковских рисков»/Общество и экономика, 9, 2018.; В.Е. Заборовский "Совершенствование управления банковскими рисками в условиях экономической глобализации", Вестник УРФУ. Серия экономика и управление. № 5/2014.; Захаров В.С. О рисках банковской системы // Деньги и кредит. 2004. № 3. С. 23.; Kyrychenko, O., Hilenko, I., & Yatchenko, A. (1999). Bankivskyi menedzhment [Banking management]. Kyiv: Osnovy.; Калинина Т.Н., Калинина Ю.В. Теория рисков коммерческих банков: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2002. С. 14; Vitlinskyi V.V., & Velykoivanenko H. I. (2004). Ryzykolohiia v ekonomitsi ta pidpryiemnytstvi [Riskology in economics and entrepreneurship]. Kyiv: KNEU.; Shpandaruk, V. (2010). Vdoskonalennia upravlinnia ryzykamy pidpryiemstv na zasadakh realizatsii preventyvnykh zakhodiv [Improving the risk management of enterprises on the basis of preventive measures]. Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu. Ekonomichni nauky - Bulletin of Khmelnytsky National University. Economic sciences, 3 (1), 241-244.

[6]S.S.Togayev. Bank riskları. O`quv qo`llanma. SamISI. Samarqand 2019 y. 222-bet.; "Bank menejmenti va marketingi" [Matn] : o'quv qo'llanma/ O. Ortiqov [va boshq.]. - Toshkent.: 'Tafakkur Bo'stoni", 2015.- 224 b.; S. Abdullaeva & S. Abdullaev, (2023). "Bank risklarini baholash usullarini takomillashtirish". Приоритетные направления, современные тенденции и перспективы развития финансового рынка, 205–207.; B.E.Mamajonov "Investitsion kreditlash faoliyatida kredit riskini samarali boshqarishni takomillashtirish" Oriental Renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences, Volume 1/Issue 4, SJIF 2021.; J.Y.Isakov, Z.Dj.Adilova, B.A. Xonto'rayev «BANK RISKLARI»/ O'quv qo'llanma. - T.:«IQTISODIYOT», 2020y. - 272b.; Sh.Hamroev "Bank risklarini oldini olish va minimallashtirish masalalari" "Science and Education" Scientific Journal / Impact Factor 3.848 May 2023 / Volume 4 Issue 5.

[7] M.Q.Maxmudova "Tijorat banklari faoliyatida risklarni boshqarish usullarini takomillashtirish" Avtoreferat, Elektron resurs, 2020 yil.; D.A.Toshpulatov "Bank risklarini risk appetiti va risk profili orqali baholash hamda boshqarish" "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. № 4, iyul-avgust, 2021 yil; D.B.Nafasov "Bank risklarini boshqarish metodologiyasini takomillashtirish" "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. № 1, yanvar-fevral, 2017 yil; O.S. Zuriddinova "O'zbekistonda bank xizmatlari bozorini rivojlantirish yo'nalishlari" Scientific Progress, Volume 3/ISSUE 1/2022.

Оценка рисков в банковской сфере с учетом результата, связанного с установлением в предлагаемом автором документе риск-аппетит банка уровня оценки риск-аппетита,своевременным выявлением, оценкой, мониторингом значимых рисков повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере, а также выявлением, оценкой рисков комплаенса, связанных с внедрением новых продуктов банка повышению эффективности оказания услуг черезинтернет.

В автореферате М.Р.Тангишова "совершенствование инновационного производства коммерческих банков" обсуждаются новые подходы и технологии, которые могут быть внедрены в деятельность коммерческих банков для повышения их конкурентоспособности. Инновации играют ключевую роль в адаптации банков к современным экономическим условиям, что подчеркивает актуальность темы[8]. В автореферате Б.А.Максудова "пути сокращения проблемных активов коммерческих банков" работа посвящена анализу проблемных активов коммерческих банков и предложению эффективных стратегий их сокращения. В условиях повышенных рисков важно разработать меры, направленные на снижение доли проблемных кредитов, что подчеркивает актуальность исследования для финансовой устойчивости банков[9].

В исследовательской работе Д.М.Маликовой рассматриваются научные основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. Актуальность темы обусловлена необходимостью защиты финансовых учреждений от внешних и внутренних угроз, что имеет решающее значение для устойчивого развития банковской системы[10].

Исследовательская работа М.Л.Искандарова "совершенствование практики кредитования промышленных предприятий коммерческими банками" посвящена оптимизации процессов кредитования промышленных предприятий[11].

Важным считается мнение отечественных ученых о банковских рисках. В чстности, исследованиях Ш.Абдуллаевой рассматривалась классификация банковского риска и ее значение для финансовых институтов, при этом ее исследования включали методы определения и оценки банковского риска[12]. Н.Ташпулатов рассмотрел эффективность управления рисками с помощью применения стратегии минимизации банковского риска[13]. А.В исследованиях Насимова его работа направлена на снижение банковских рисков с помощью современных методов оценки банковского риска[14]. исследовании Х.Мирзаева

---

[8] M.R.Tangishovning "Tijorat banklarining innovatsion faoliyatini takomillashtirish, nomli avtoreferati, 2023.
[9] B.A.Maksudovning "Tijorat banklarining muammoli aktivlarini qisqartirish yo'llari, nomli avtoreferati, 2023.
[10] D.M.Malikovaning "Tijorat banklari iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashning ilmiy asoslarini takomillashtirish" nomli avtoreferati, 2024.
[11] M.L.Iskandarovning "Tijorat banklarining sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotini takomillashtirish" nomli avtoreferati, 2023.
[12] Sh. Sh.Abdullaeva Bank riski: klassifikatsiyasi va baholash metodlari. Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim vazirligi, 2020.
[13] N.Toshpulatov Bank riskini minimallashtirish strategiyalari. Toshkent: Moliya institutlari jurnallari, 2019.
[14] A.Nasimov Moliyaviy kuzatuv: riski baholash metodologiyasi. Toshkent: Fan va texnika, 2021.

рассматривались способы определения кредитного риска и его снижения[15]. И.Саидов посвящен роли цифровой трансформации в снижении банковских рисков с использованием цифровых технологий в управлении банковскими рисками[16]. Предпочтение отдается мировому опыту снижения банковского риска. Его работа показывает изучение международного опыта и его применение в национальном контексте. исследовании Б.Ризоева проанализировано влияние изменений на финансовых рынках на банковский риск[17]. Т.Олимов показывает влияние банковского риска на экономический рост[18]. Р.Хасанов проанализировал социальные риски и их влияние на банки[19]. работе Ф.Б Камалова были рассмотрены правовые основы управления банковскими рисками[20].

При проведении отечественными учеными исследований банковского риска важно обеспечить финансовую стабильность, внедрить информационные технологии и создать эффективные механизмы управления банковским риском, разработать намеченные стратегии и внести конкретные предложения по обеспечению устойчивости национальной экономики.

Связь исследования с планами научно-исследовательской работы высшего учебного заведения, в котором выполняется диссертация. Диссертационное исследование выполнено в рамках тематического проекта FM-1 "Совершенствование научно-методологических основ обеспечения макроэкономической стабильности и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане" в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета.

Целью исследования является разработка научных предложений и рекомендаций на основе исследования направлений повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере.

Задачи исследования:

изучение теоретических основ понятия "управление рисками" в банковской сфере и его влияния на эффективность оказания услуг;

раскрытие правовых основ повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере;

изучение международных подходов к регулированию банковских рисков;

анализ повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере;

исследование мер по повышению эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере;

определение путей повышения эффективности услуг путем оценки

---

[15] X.Mirzaev Kredit riskini tahlil qilish usullari. Toshkent: Bank va moliya, 2022.
[16] I.Saidov Raqamli texnologiyalaming bank riskini boshqarishdagi roli. Toshkent: Bank tadqiqotlari markazi, 2023.
[17] B.Rizoev Moliyaviy bozorlar va bank riski: o'zaro aloqa. Toshkent: Moliya tadqiqotlari, 2020.
[18] T.Olimov Iqtisodiy o'sish va bank riskining o'zaro ta'siri. Toshkent: Iqtisodiy tadqiqotlar, 2022.
[19] R.Xasanov Ijtimoiy riski va bank faoliyati. Toshkent: Ijtimoiy fanlar, 2023.
[20] F.Kamolov Huquqiy reglamentlar va bank riskini boshqarish. Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Iqtisodiy tadqiqotlar markazi, 2021.

рисков в банковской сфере в процессе экономической трансформации.

Объект исследования в качестве объекта исследования были выбраны процессы повышения эффективности услуг путем оценки рисков в деятельности коммерческих банков.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, связанные с процессами повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в деятельности коммерческих банков.

Методы исследования в исследовательской работе использованы методы системного и сравнительного анализа, экономико-статистического анализа и обобщения, прогнозирования, организационно-административного.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

экономическое содержание понятия "управление банковскими рисками" согласно методологическому подходу совершенствуется с точки зрения системного процесса, осуществляемого с целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности банка как взаимосвязанного комплекса механизмов выявления, оценки, анализа, ограничения и контроля рисков, предупреждения или минимизации возможных негативных последствий в процессе его деятельности;

в документе "риск-аппетит" банка перечислены группы риска "низкий уровень" ($0<RDp\leq20$), требующие снижения уровня риска, "средний уровень" ($21\leq RDo'\leq50$), требующие снижения уровня риска, "высокий уровень" ($RDyu\geq51$), требующие снижения уровня риска повышение точности оценки рисков за счет оценки на основе;

основывается на предложении повысить эффективность процесса в банковской деятельности в сфере услуг путем введения ежеквартального, не реже одного раза в месяц, в наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками, ежеквартально, в управление банком отчетов по существующим или ожидаемым рискам банка, включая кредитные, ликвидные, рыночные и операционные риски, а также по их снижению;

на основе регрессионного анализа основных показателей АКБ "Агробанк" и программ государственного кредитного портфеля разработаны прогнозные показатели повышения эффективности банковских услуг до 2027 года.

Практические результаты исследования следующие:

в документе "риск-аппетит" банка обоснована оценка уровней риска на соответствие риску-аппетиту;

обосновано внедрение необходимости своевременного выявления существенных рисков и обеспечения снижения рисков при повышении эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере;

обосновано внедрение в банковской деятельности рисков, ожидаемых в банке при повышении эффективности процесса в сфере услуг, и отчетности по их снижению;

обосновано введение комплаенса, связанного с внедрением новых продуктов банка.

Достоверность результатов исследования. Целесообразность применяемых в диссертации подходов и методов определяется обоснованностью эконометрических и математических методов, основанной на анализе статистических данных Национального статистического комитета Республики Узбекистан, Центрального банка и коммерческих банков, а также других официально опубликованных практических данных, а также внедрением в практику вышестоящими организациями соответствующих выводов, предложений и рекомендаций.

Научно-практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследований объясняется тем, что теоретические подходы, научные предложения и практические рекомендации, полученные и выдвинутые в ходе исследований, могут быть широко использованы для оценки рисков в деятельности коммерческих банков, их деятельности при разработке процессов, целевых программ развития и приоритетных направлений, направленных на повышение эффективности услуг.

Практическая значимость результатов исследования разработанные практические предложения и рекомендации могут быть использованы при разработке стратегий, направленных на повышение эффективности услуг путем оценки рисков в деятельности коммерческих банков, предупреждения существующих рисков в банковской деятельности, осуществлении мониторинга, направленного на их снижение. Однако это объясняется тем, что результаты исследований могут быть использованы в качестве научного ресурса в соответствующих научно-исследовательских работах по дисциплинам “менеджмент”, “банковское дело”, “управление рисками” в высших учебных заведениях, при подготовке текстов лекций, тематических исследований, учебных пособий и учебников.

Введение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по повышению эффективности услуг путем оценки рисков в деятельности коммерческих банков:

согласно методологическому подходу, экономическое содержание понятия “управление банковскими рисками” связано с совершенствованием в контексте системного процесса, осуществляемого с целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности банка как взаимосвязанного комплекса механизмов выявления, оценки, анализа, ограничения и контроля рисков, предупреждения или минимизации возможных негативных последствий в процессе его деятельности.-методические данные использованы при подготовке рекомендованного учебного пособия для студентов высших учебных заведений “управление государственными финансами” (в соответствии с приказом Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан от 4 октября 2019 года № 892). В результате внедрения данного научного предложения в практику у студентов появилась возможность расширить теоретические знания по усовершенствованной концепции управления банковскими рисками с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности банка, предотвращения возможных негативных последствий;

в документе банка “риск-аппетит” перечислены группы риска “низкий уровень” (0<Rdpal 20), требующие снижения уровней риска, “средний уровень” (21al Rdoal 50), требующие снижения уровней риска, "высокий уровень" (rdyual 51), требующие снижения уровней риска приложение 1 к постановлению Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 18 апреля 2023 года №3427 использовано в Положении о требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп (справка акционерно-коммерческого банка Микрокредитбанк от 26 сентября 2023 года № 05-16/17384). В результате внедрения данного научного предложения в практику, в документе "риск-аппетит" банка появилась возможность повысить точность оценки рисков путем оценки уровней риска по различным группам на соответствие риску-аппетиту;

от предложения повысить эффективность процесса в сфере услуг в банковской деятельности путем введения ежеквартального, не реже одного раза в месяц в наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками ежеквартально, в управление банком отчетов по существующим или ожидаемым рискам в банке, включая кредитные, ликвидные, рыночные и операционные риски, а также по их снижению, в соответствии с постановлением Центрального Банка Республики Узбекистан от 18 января 2023 года № приложение 1 к постановлению Правления от апреля №3427 использовано в Положении “о требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп”(справочник акционерно-коммерческого банка Микрокредитбанк от 26 сентября 2023 г. N 05-16/17384). В результате внедрения в практику настоящего научного предложения создана возможность повышения эффективности процесса в сфере услуг в банковской деятельности путем введения в наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками отчетов о существующих или ожидаемых рисках в банке;

разработанные прогнозные показатели повышения эффективности банковских услуг до 2027 года на основе регрессионного анализа основных показателей АКБ “Агробанк” и программ государственного кредитного портфеля использованы в практике АКБ“Агробанк” (справочник АКБ "Агробанк" от 5 августа 2024 г. № 04/02-10/434). В результате внедрения данного научного предложения в практику создана возможность обеспечения соответствия между основными показателями деятельности АКБ “Агробанк” в перспективе повышения эффективности банковских услуг.

Апробация результатов исследования. Научно-практические результаты диссертации обсуждались на 5 международных и 6 республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 14 научных работ, 5 статей в научных изданиях, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, в том числе 3 в республиканских и 2 в зарубежных научных журналах.

Структура и объем диссертации. Содержание диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации-146 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обосновывается актуальность диссертации, описываются цели и задачи, объект и предмет, приводится соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники Республики, излагается научная новизна и практические результаты, освещается научно-практическая значимость полученных результатов, приводится информация о внедрении результатов исследований в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

Первая глава диссертации называется **"Теоретико-правовые основы повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере"**, в которой освещаются теоретические основы понятия управление рисками в банковской сфере и его влияние на эффективность услуг, правовые основы повышения эффективности услуг на основе оценки рисков в банковской сфере и международные подходы к регулированию банковских рисков.

Интенсивность развития банковской сферы вынуждает уделять больше внимания деятельности финансово-кредитных учреждений каждого государства. В связи с этим управление рисками имеет особое значение в любом банковском контроле, так как является не только способом предотвращения потерь, но и способом получения дополнительного дохода. Учитывая возрастающий объем рисков для банковской деятельности, проблема управления банковскими рисками на современном этапе является важной. В своей деятельности банки выявляют все существенные риски и постоянно их оценивают. Эффективная оценка риска состоит из сравнения затрат и выгод с учетом измеримых и неизмеримых факторов риска. Процесс оценки рисков также определяет, какие риски банк может и не может контролировать. Понятие "риск" является одним из ключевых понятий, когда речь идет о банковской деятельности, поскольку в этой сфере практически нет безрисковой операции. Особая значимость оценки влияния рисков на функционирование банковской системы проявляется в непредвиденных ситуациях. Риск возникает, когда исход события не может быть определен заранее, и среди вариантов развития, безусловно, есть неблагоприятный вариант. В банковском деле обычно это какой-то убыток (экономический убыток, уменьшение прибыли).

В зависимости от типа банка большинство авторов выделяют три вида рисков: риски специализированных банков, риски банков филиалов, риски универсальных банков. На наш взгляд, эта классификация неверна, поскольку, рассматривая банки исходя из видов операций, которые они совершают, можно говорить только о двух типах коммерческих банков - специализированных и универсальных. Каждый из них включает в себя все

виды рисков, по вероятность их возникновения и различия в особенностях их проявления и управления зависят от конкретного типа банка.

Основная идея управления банковскими рисками реализуется на основе разработки систематизированного понятийного аппарата в виде теоретической модели (рис.1). Компонентом управления банковскими рисками является процесс контроля рисков в банковских учреждениях, поскольку конкретное управленческое воздействие представляет собой не разовое действие, а непрерывный ряд взаимосвязанных действий[21]. Поэтому в этом процессе необходимо выделить определенные этапы.

На наш взгляд, для четкого понимания сущности управления банковскими рисками банковские учреждения должны рассмотреть этап контроля банковских рисков, а именно: уточнение характера рисков, выявление и идентификация рисков, оценка рисков (количественная оценка), выбор методов контроля рисков, мониторинг, контроль и оценка результатов.

Задачи: 1. Обосновать сущность управления банковскими рисками. 2. Устновление взаимоотношений в процессе управления банком. 3. Разработать системный подход к оценке и управлению рисками. 4. Улучшение управления путем создания адекватной организационной структуры.

Цель: Обеспечение максимальной эффективности управления банковскими учреждениями с учетом методов управления банковскими рисками.

Суть: Совокупность принципов, методов, инструментов и форм управления всеми риск-ориентированными аспектами банковской деятельности.

Объект: Деятельность банковских учреждений в рисковых ситуациях, эффективность построения и функционирования ее элементов не могут быть спрогнозированы с полнотой и необходимой точностью.

Субъекты: Сотрудник, структурное подразделение, организационное подразделение банка или иного органа управления, прямо или косвенно участвующие в разработке, реализации и контроле стратегии управления рисками.

Этапы процесса контроля банковских рисков: 1. Уточнение характера рисков; 2. Выявить и определить риски; 3. Оценка риска (количественная оценка); 4. Выбор методов управления рисками; 5. Мониторинг рисков; 6. Управление; 7. Оценка результатов.

Контроль банковских рисков: процесс, включающий методы и приемы выявления, оценки, мониторинга, контроля, механизмов смягчения и прогнозирования возникновения банковских рисков для достижения основных бизнес-целей банковского учреждения.

Рисунок 1. Теоретическая концепция управления банковскими рисками[22]

---

[21]Terje Aven "Risk assessment and risk management: Review of recent advances on their foundation", European Journal of Operational Research, Volume 253, Issue 1, 16 August 2016, Pages 1-13.

[22] Ma'lumotlar asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

Кроме того, мы считаем целесообразным различать управление банковскими рисками на микро-и макроуровне. Основными механизмами воздействия на банковские риски как на макроуровне, так и на уровне банковской системы являются: требования к минимальному размеру капитала, правила состава и достаточности капитала, требования к раскрытию информации о финансовом положении и общих рисках. банковская система, нормативные требования к количественной оценке риска и др. На уровне банковских учреждений, помимо организации, используются внутренние механизмы контроля рисков. К ним относятся внутренние модели, методы оценки рисков и контроля рисков, а также организационная структура управления рисками банковских учреждений, нормативно-правовое обеспечение, квалификация персонала и др. Все это составляет систему управления банковскими рисками.

На наш взгляд, в условиях современной информационной экономики риски, связанные с передачей и обработкой финансовой информации, стоят на первом месте. Это не означает, что банки подвержены только технологическим рискам. Напротив, каждый традиционный банковский риск имеет компоненты информационных технологий. Однако сегодня ни одна классификация банковских рисков в своем экономическом смысле не отражает информационный риск. Процедуры управления рисками, с другой стороны, являются постоянным пересмотром с целью отражения изменений рыночной конъюнктуры, внедрения новых банковских продуктов, улучшения организационной структуры и развития информационных систем.

Таблица 1

Методы оценки банковских рисков[23]

Риск Выявление и оценка	рисков снижение (регулирование)
подход, основанный на внутренних рейтингах должника; модели оценки VaR; моделирование Монте-Карло; анализ коэффициентов; корреляционный анализ;анализ пробелов; анализ денежных потоков; финансовый анализ; математические (статистические) модели; метод точечного взвешивания; продолжительность; о степени риска и др. методы качественной (экспертной) оценки для формирования обоснованного заключения.	Регулирование операций, осуществляемых банком, включая разработку и утверждение локальных нормативных правовых актов, регулирующих операции; защиту от рисков; страхование рисков; избегание рисков; ограничение рисков (установление ограничений); создание резервов; диверсификацию; соблюдение права доступа к информации и др..

[23] Isakov J. Y., Adilova Z.Dj., Xonto'rayev B.A. «BANK RISKLARI» / O'quv qo'llanma. - T.: «IQTISODIYOT», 2020y. – 24 b.

В процессе эволюции рисков произошло развитие риск-менеджмента, необходимого практически в любой деятельности, особенно в банковском деле. Потому что в банковском менеджменте контрольные решения очень рискованны, их трудно предсказать, поскольку финансовая сфера подвержена влиянию не только социальных и экономических, но и политических факторов. Таким образом, проблема эффективного управления рисками, отвечающая требованиям национального и мирового рынков, занимает одно из первых мест по значимости в деятельности банковских институтов.

Расчет банковских рисков может быть сложным или специфическим. Расчет основан на нахождении соотношения между оптимальным риском и величиной возможных потерь.

В банке должна быть внедрена система управления рыночными рисками, служащая для выявления, оценки, мониторинга, контроля и снижения рыночных рисков. Эффективная система управления рыночными рисками должна включать:

риск-аппетит к рыночному риску;
политики и процедуры управления рыночными рисками;
инструменты оценки и мониторинга рыночных рисков;
порядок проведения стресс-тестирования рыночного риска;
отчеты о рыночных рисках.

При значительном росте рыночного риска, в том числе приближении к утвержденным границам риска-аппетита или нарушении этих границ, отдел риска должен не позднее одного рабочего дня уведомить наблюдательный совет и руководство банка и в течение пяти рабочих дней предложить соответствующие корректирующие меры. Существенное увеличение рыночного риска должно быть зафиксировано во внутренних документах банка.

Вторая глава диссертации называлась “анализ повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере”, в ней анализировались анализ повышения эффективности услуг на основе оценки рисков в деятельности Центрального банка, анализ оценки рисков в микрокредитной банковской деятельности и процесс оценки рисков в деятельности АКБ “Агробанк”.

На основе “руководства по банковскому надзору, основанному на рисках” Всемирного банка по работе по совершенствованию системы риск-ориентированного банковского надзора Центрального банка были подготовлены бизнес-модели 4 банков (Агробанк, Промстройбанк, Капиталбанк и Банк "Шелковый путь") и образцы презентационных данных по оценке кредитных рисков. Центральным банком разработаны контрольные продукты, определяющие каждый этап и последовательность проведения тематических проверок в банках на предмет достоверности расчета нормативов капитала, возмещения ликвидности, чистого устойчивого финансирования, а также правильности классификации качества активов.

Кроме того, от правоохранительных органов поступило в общей сложности 2 993 запроса о привлечении сотрудников центрального банка к проверкам, по s1 133 из которых (38 процентов) исполнение было организовано в установленном порядке. Остальные 1 860 запросов (62 процента) были отклонены, в частности, 54запросабыли отклонены из-за вопроса о проверке финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, 119 sзапросов были отклонены из-за того, что проверяемый вопрос не относится к банковской деятельности, и 1 687 sзапросов были отклонены из-за отсутствия достаточных оснований для выделения специалиста для проверки.

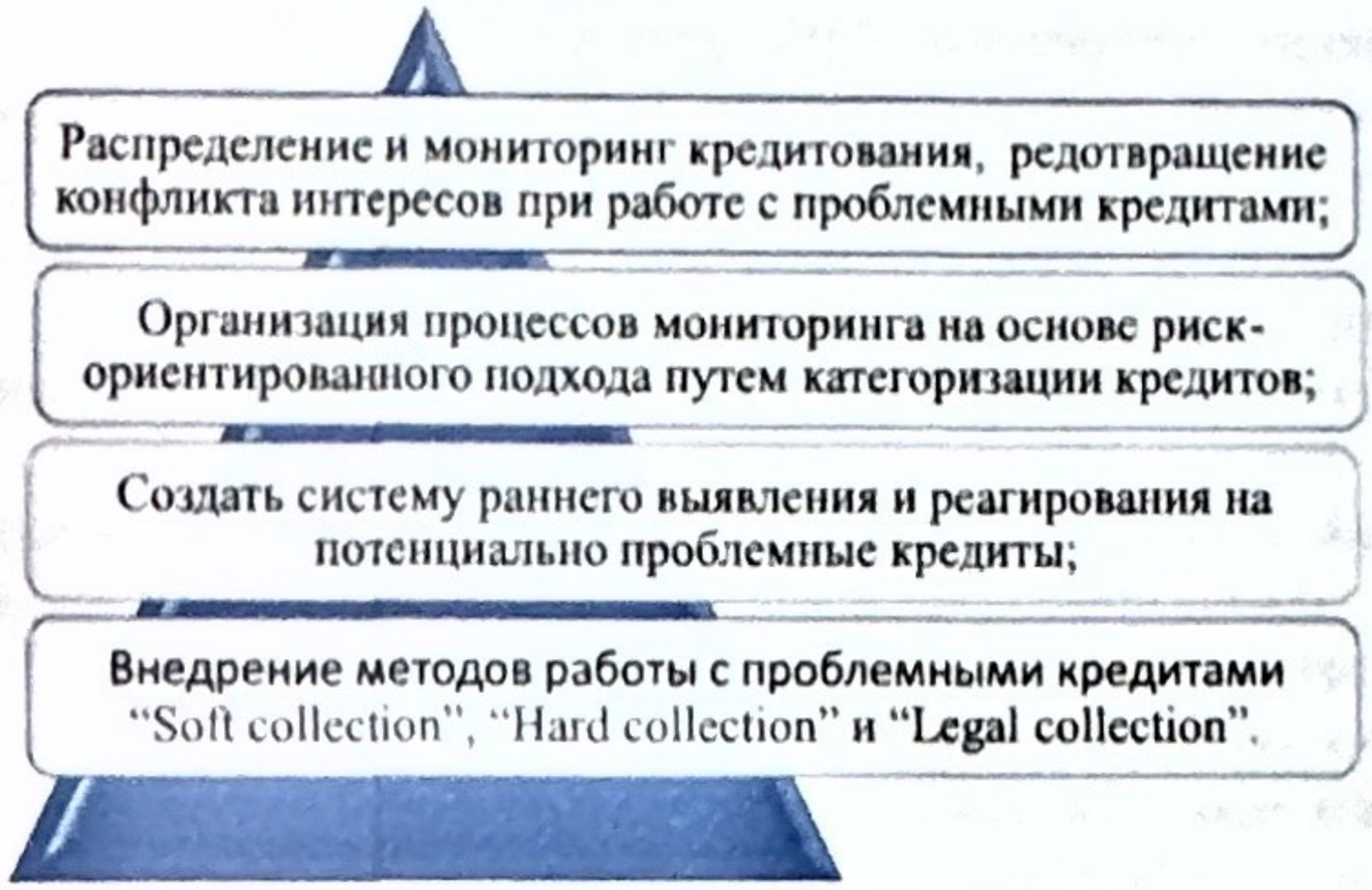


Рисунок 2. Рекомендации по эффективной организации системы работы с проблемными кредитами[24]

Центробанк ввел в отношении банков, нарушивших установленные законодательством требования о приостановлении отдельных операций, штрафные санкции и другие действенные меры. В частности, за нарушение требований банковского законодательства с 26 банков были взысканы штрафы по 56 случаям на общую сумму 3,8 трлн сум. Сум Сум в сумме 860 млн. сум по 12 выявленным случаям соблюдения установленных пруденциальных норм; по 3 выявленным недостаткам соблюдения требований при выделении кредитов по программам развития семейного предпринимательства в сумме 785 млн. сум; по 22 выявленным случаям валютных операций в сумме 705 млн. сум; по легализации доходов, полученных от преступной деятельности, в сумме терроризм Сум в сумме 700 млн. сумов по 7 случаям, выявленным по результатам проверок соблюдения законодательных актов в сфере противодействия финансированию и финансированию распространения оружия массового уничтожения; по 11 случаям выявленных недостатков в организации эффективного обмена информацией, допускаемых коммерческими банками,

[24] Bank ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

в сумме 700 млн. сум; по 1 случаю нарушения требований защиты прав потребителей в сумме 100 млн. сум 20 млн. сум.

Кроме того, из-за возросшего веса проблемных кредитов и несоблюдения установленных пруденциальных нормативов ликвидности были приняты меры, запрещающие 2 коммерческим банкам проводить все операции с активами, которые приводят к сокращению высоколиквидных активов. В связи с недостаточным обеспечением состояния ликвидности в 2 банках установлены ограничения на осуществление практики привлечения депозитов и продления срока возврата имеющихся депозитов. Кроме того, учитывая, что случаи несоблюдения пруденциальных норм, несмотря на штрафные санкции, применяемые ЦБ, а также установленные запреты на отдельные операции, наблюдаются хронически и грубо, допускаются нарушения, представляющие реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов банка, а также несоблюдение требований банковского законодательства и нормативных актов ЦБ, "HI-Tech BANK" а у частных акционерных коммерческих банков" Туркестан " отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности.

Центральным банком основное внимание было уделено обеспечению оптимального уровня показателей финансовой устойчивости банковской системы, смягчению негативных последствий внешнеэкономических рисков и обеспечению терпимости банков. На рисунке 3 показана динамика изменения этого процесса в период с 2020 по 2024 год, показывающая увеличение общего капитала за 5 лет на 56,4 трлн сумов, при этом уставный капитал увеличился на 38,6 трлн сумов, а остальной капитал увеличился на 13 трлн сумов.

В целях предотвращения возможных рисков в деятельности коммерческих банков были проведены стресс-тесты в различных сценариях и приняты пруденциальные меры по минимизации негативного воздействия на их капитал и ликвидность в будущем. В результате уровень капитализации банков увеличился на 12 процентов и по итогам года составил почти 114,8 трлн сумов, размер уставного капитала вырос на 9 процентов и достиг 83,3 трлн сумов.

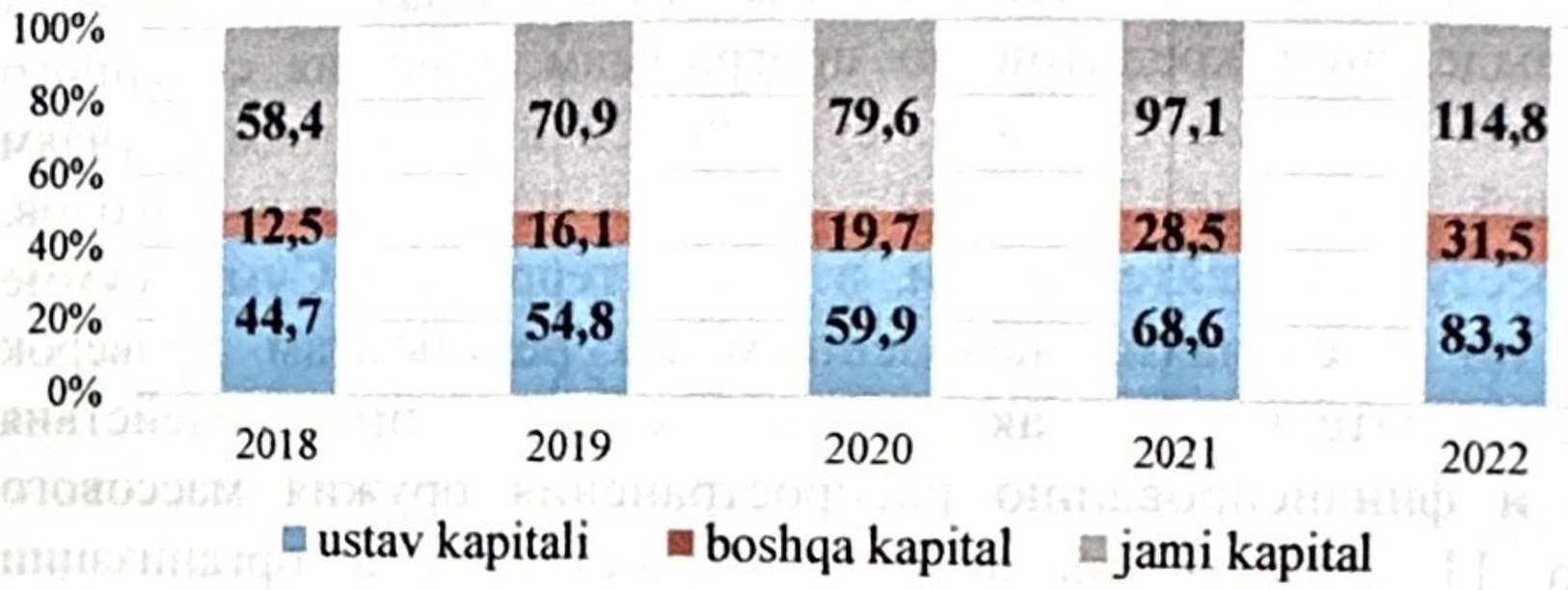


Рисунок 3. Уровень капитализации банковской системы, трлн сум[25]

[25] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

Также в результате мер по созданию надежного резерва ликвидности, позволяющего погашать обязательства перед клиентами в установленные сроки, объем высоколиквидных активов в 2022 году достиг 106,4 трлн сумов, увеличившись по сравнению с 2018 годом почти в 35,6 раза. При этом в структуре высоколиквидных активов активы в национальной валюте увеличились почти в 5,4 раза, а активы в иностранной валюте-в 1,2 раза, их объем составил 13,2 и 18 трлн сумов соответственно.

Таблица 2

Динамика структуры высоколиквидных активов (ЮЛА) и доли в общих активах, трлн, сум[26]

Название:	2018	2019	2020	2021	2022	разница, в процентах
средства в других банках	7,1	9,3	11,2	19,8	28,4	2,0
государственные ценные бумаги	6,5	9,4	11,5	15,7	25,2	1,6
наличные	6,6	7,2	9,4	10,7	19,3	1,2
безотзывные кредитные линии	6,1	7,5	8,6	10,7	19.3	1,2
средства в ЦБ	15,9	20,4	24,9	29,4	33,9	5,4
сумма ЮЛА	33,5	46,7	56,7	76,6	106,4	35,6

Увеличение объема высоколиквидных активов происходило за счет увеличения в структуре активов в 2,0 раза средств в других банках, в 1,6 раза государственных ценных бумаг , в 1,2 раза наличных денег в кассах банков. В результате доля высоколиквидных активов в совокупных активах увеличилась на 35,6% по сравнению с 2018-2022 годами.

На следующем рисунке 4 показана динамика показателя операционной эффективности (CIR). Улучшение показателя операционной эффективности связано с широким внедрением в банковскую систему современных технологий и автоматизацией бизнес-процессов, в частности, с тем, что получение микрозаймов, управление депозитами, обмен валюты, оплата коммунальных и других платежей осуществляется через мобильные приложения.

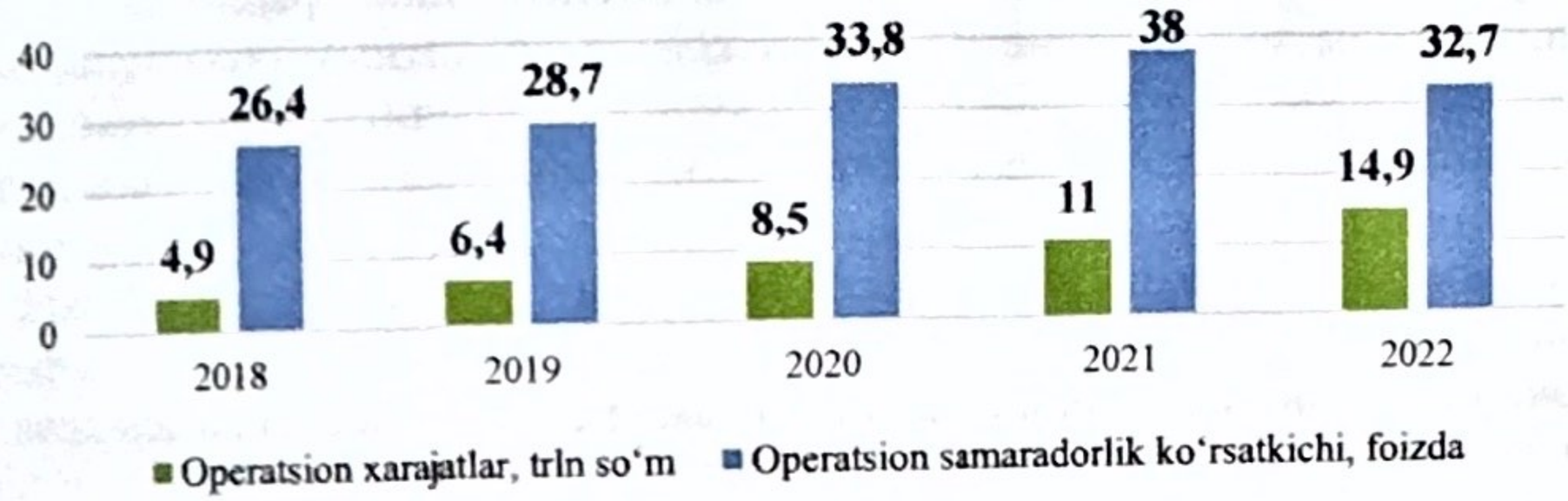


Рисунок 4. Динамика показателя операционной эффективности (CIR)[27]

[26] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.
[27] Markaziy bank yiilik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

Следует также особо отметить, что методика коэффициента обслуживания долга рассчитывает коэффициент обслуживания долга физических лиц-заемщиков по формуле[28]:

$$DSR_{j,t} = \frac{i_{j,t}}{(1-(1+i_{j,t})^{-s_{j,t}}} * \frac{D_{j,t}}{Y_{j,t}}$$

Где: $R\ D\ S$ – коэффициент обслуживания долга i – ничья средняя годовая процентная ставка кредитных средств, выделенных у s – средняя кредитных средств, выделенных дернул за год D – остаток по кредиту сумма Y – на усмотрение кредитного заемщика годовой доход j – тип кредитной t – лет.

Таблица 3

Коэффициент обслуживания долга по ссудам физическим лицам (остаток по ссудам плюс распределенные ссуды):%[29]

Название:	2018	2019	2020	2021	2022
коэффициент обслуживания долга по кредитам физических лиц (по остаткам по кредитам), %	23	17	16	15	13
коэффициент обслуживания долга по кредитам физических лиц (по выделенным кредитам), %	30	18	14	13	11

Существует ряд показателей, представляющих задолженность или уровень банковских кредитов населения, к ним относятся такие показатели, как отношение кредитов к ВВП, отношение кредитов к доходам населения, отношение обслуживания долга.

В свою очередь, анализ соотношения обслуживания долга физическими лицами по тем же заемщикам показывает, что в 2018-2022 годах оно снизилось на 8 процентных пунктов при расчете по остаткам по кредитам и на 17 процентных пунктов по выделенным кредитам. Следует отметить, что цены на кредитные объекты, приобретенные за счет кредитов, выделенных в прошлом длительном периоде, под влиянием инфляции сформировались на сегодняшний день значительно ниже рыночных цен, а текущие доходы заемщиков-выше платежей по кредитным обязательствам. Это свидетельствует о том, что в совокупности кредиты физических лиц формируются на более низком уровне коэффициента обслуживания долга. Кроме того, в результате величины различий между сроками, процентами и количеством заемщиков по видам кредитов возникает отклонение в соотношении обслуживания долга физических лиц. Поэтому долговая нагрузка населения по банковским кредитам требует отдельного анализа по видам кредитов, в частности по микрозаймам, ипотеке и потребительским кредитам.

Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан при оценке факторов, влияющих на повышение эффективности банковских услуг

---

[28] Markaziy bank ma'lumotlari asosida tayyorlangan.

[29] Markaziy bank yillik hisobotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

Центральный Банк Республики Узбекистан Единый портал корпоративной информации Национального Агентства перспективных проектов Республики Узбекистан (LS) и АКБ “Агробанк” (https://agrobank.uz), состоящий из источников данных 2016-2024 гг. с использованием квартальных экономических показателей, при этом общее количество наблюдений составило 31.

При разработке исследования, основанного на эконометрической модели, мы использовали модель многофакторных линейных уравнений (LS), поскольку данные формируются на основе многофакторных временных рядов. Ниже представлены все переменные эконометрической модели (4см. таблицу 4).

Таблица 4

Классификация зависимых и независимых переменных по эконометрической модели[30].

№	Наименование переменной	классификация	логарифмическая величина
1	“Агробанк” АКБ совокупные процентные доходы	зависимая переменная	*Loginter__ InCoOme*
2	“Агробанк” АКБ размер активов	независимая переменная	*Logasset_Volume*
3	“Агробанк” АКБ удаленные банковские услуги(финтех) размер	независимая переменная	*LogFin_tech*
4	уровень инфляции в народном хозяйстве	независимая переменная	*Log INF._rate*
5	"Агробанк" АКБ рентабельность капитала ROE коэффициент	Независимая переменная	*Логроэ независимая переменная*

На очередном этапе исследования с использованием многофакторной линейной (LS) модели “Агробанк” АКБ была разработана регрессионная модель величины совокупного процентного дохода АКБ “Агробанк” влияющих на факторов.(таблицу 5).

Таблица 5

Уравнение регрессии на основе многофакторной линейной (LS) модели объема совокупного процентного дохода АКБ “Агробанк” и влияющих на него факторов показания[31]

Logintet_incoome	*Coef.*	*Св.Err.*	*t-value*	*p-value*	*[95% Conf*	*Interval]*	*Sig*
Logasset_volume	.501	.092	5.46	0	.313	.69	***
Logfin_tech	1.255	.12	10.45	0	1.008	1.501	***
loginfl_rate	-.987	.124	-7.98	0	-1.242	-.733	* * *
logROE	.507	.109	4.67	0	.284	.73	***
Constant	-2.174	.653	-3.33	.003	-3.516	-.832	* * *
Mean dependent имеет 10.295	10.295	*SD dependent имеет 0.693*			0.693		
R-squared	0.977	*Number of Obs*			31		
F-test	277.880	*prob > F*			0.000		
Akaike crit. (AIC)	-42.920	*Байесовский критерий. (BIC)*			-35.750		
*** p<.01, * * p<.05, * p<.1							

[30] Muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqilgan.

[31] Stata dasturi asosida muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqildi

Линейная модель фактора K легких (LS) показания формулы приведены ниже.

$$Log\ (inter\ income) = \beta_0 + \beta_{1log} log\ (\text{объем активов}) + \beta_{2log} log\ (fin_tech) + \beta_{3log} (infl_rate) + \beta_{4log} log\ (ROE) + \varepsilon \quad (1)$$

Линейная модель K-фактора(LS) формула коэффициентные показатели приведены ниже.

$$log(inter\ income) = -2.17 + 0.50 \cdot log(asset_volume) + 1.25 \cdot log(fin_tech) - \leq 0.98 \cdot log\ (infl_rate) + 0.50\ log\ (ROE) + \varepsilon \quad (2)$$

Таким образом увеличение объема активов АКБ "Агробанк" на 1% приведет к увеличению общих банковских процентных доходов на 0,50%. Увеличение удаленных банковских услуг АКБ "Агробанк" на 1% привело к увеличению общих банковских процентных доходов АКБ "Агробанк" 1.25 % на 1,25%. Повышение уровня инфляции в национальной экономике на 1% приведет к АКБ "Агробанк" снижению совокупных банковских процентных доходов на 0.98%. Такжев АКБ "Агробанк" ROE результате увеличения рентабельности собственного капитала АКБ "Агробанк" на 1%, АКБ"Агробанк" закладывает основу для увеличения совокупного банковского процентного дохода 0.50 % на 0,50%.

Третья глава диссертации называется "пути повышения эффективности услуг через оценку рисков в банковской сфере", в которой освещаются меры по повышению эффективности услуг через оценку рисков в банковской сфере, повышение эффективности услуг через оценку рисков в банковской сфере в процессе экономической трансформации, перспективные прогнозы отдельных элементов доходов банков.

Многие события, которые могут серьезно повлиять на функции риска в течение следующего десятилетия, могут быть непредсказуемыми. Однако мы считаем, что по крайней мере шесть основных тенденций являются сильными и надежными факторами, способствующими формированию будущей функции риска. Также в этом формате для обеспечения умеренного уровня риска в банках были приняты следующие меры:ndi.

Мера 1: для оценки уровней риска в документе "риск-аппетит банка" необходимо установить следующие три уровня:



Рисунок 5. Уровни риск-оценки соответствия риск-аппетит к риску[32]

При этом, ссылаясь на каждый из них, первый отчет о аппетите к риску должен включать стратегию банка, бизнес-план и бюджетное планирование,

[32] Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

а также основные гипотезы, используемые в процессе формирования аппетита к риску.

Мера 2: при повышении эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере необходимо обеспечить своевременное выявление, оценку, мониторинг и подготовку отчетности по ним, контроль, а также снижение этих рисков. При этом каждый из этих процессов осуществляется в следующем порядке, как показано на рисунке ниже.

Мера 3: ежеквартально вносить в наблюдательный совет и Комитет по управлению рисками (если таковые имеются) отчеты по кредитным, ликвидным, рыночным и операционным рискам, в том числе по существующим или ожидаемым рискам в банке и их снижению, в управление банком не реже одного раза в месяц, в целях повышения эффективности процесса в сфере услуг в банковской деятельности. желательно ввести.

Потому что это очень важные процессы, связанные с рисками, на которые банк имеет большое влияние.

Мера 4: выявление, оценка и мониторинг соответствия рисков, связанных с банковской деятельностью, включая внедрение новых банковских продуктов, служат для повышения эффективности услуг посредством оценки рисков в банковской сфере.

В частности, банковская деятельность предполагает, что в будущем риски комплаенса будут иметь большое значение, включая выявление, оценку и мониторинг рисков комплаенса, связанных с внедрением новых продуктов банка, которые будут служить для повышения эффективности услуг Банка посредством оценки рисков.

Мера 5: диверсификация банковских услуг на основе ожиданий клиентов. Ожидается, что в течение следующего десятилетия трансформационные процессы в ожиданиях клиентов и технологиях приведут к серьезным изменениям в банковском деле и сделают на нем совершенно другой акцент. В перспективе финтех, широкое применение цифровых технологий минимизация банковских транзакций для клиентов составляет основу спроса на услуги.

Мера 6: анализ рисков, связанных с операционной деятельностью, требует не только изменения поведения клиентов, но и внедрения новых методов управления рисками, часто в сочетании с расширенной аналитикой.

Мера 7: цифровые технологии в финтех-компаниях и банковских услугах создают новые нетрадиционные риски. Трансакционные издержки, связанные с ожиданиями риска, которые были объектом оперативного и комплаенс-контроля в течение последних пяти лет, требуют внимания при обеспечении устойчивого развития банков.

Согласно исследованию, на основе эконометрической модели на ближайшие три года 2025-2027 гг.

ARIMA разработал прогнозные показатели с использованием модели ARIMA совокупного банковского дохода при повышении эффективности услуг АКБ "Агробанк".

Результирующий фактор в эконометрическом прогнозе представлен ниже.

Размер процентного дохода банка АКБ – Inter_income (результирующая переменная).

выборе оптимальных моделей прогнозирования величины процентного дохода АКБ "Агробанк" (разработал эконометрические уравнения в виде ARIMA(0,1,1,1,1), ARIMA(1,2,1,2,1), ARIMA(2,2,1,2,1), ARIMA(2,1,1,1,1), ARIMA(2,2,02,0) и ARIMA(0,1,2,1,2). Среди этих моделей ARIMA(была выбрана модель ARIMA(0,1,2) с наиболее оптимальным результатом,1,2) (табл.6).

Модель ARIMA регрессионна основе конечного результата эконометрическое уравнение для модели представлено ниже.

$$D.\ y_t=\beta_0+\beta_1\cdot Inter_incoome_t+\theta_1\cdot \varepsilon t_{-1}+\theta_2\,\varepsilon_{t-2}+\varepsilon_t\ (3)$$

Таблица 6

АКБ "Агробанк" модель ARIMA (0,1,2) по размеру процентного дохода,1,2показатели эконометрического уравнения[33]

D.Inter_incoome	*Coef.*	*Св.Err.*	*T-value*	*p-value*	*[95% Conf*	*интервал]*	*Sig*
Constant	287,91	114.86	2.58.01	.01	694.401	573.41	***
A.	519.152	.152	3.41.00	.001	.221	.817	***
			1.221.8				
			17				
L2	.675	C. 675.249	2.71.00	.007	.187	1.162	***
			7.187				
Constant	277.73	266.859	10.42	0	2257.96	3525.49	***
Mean dependent имеет		3076.752	*SD dependent имеет*			4197.609	
3076.752			*4197.609*				
Number of Obs		32	*Chi-square*			21.178	
Prob > Chi2		.	*Акаике Крит. (AIC)*			902.253	
****p<.01, **p<.05, *p<.1*							

5Согласно таблице 5, Модель ARIMA(0,1,2,1,2) выглядела следующим образом.

$$D.\ yt=287,91+0,51\cdot\varepsilon_{t-1}+0,67\cdot\varepsilon_{t-2}+\varepsilon_t\ (4)$$

По модели ARIMA(0,1,2) с использованием программы исследования stata разработан прогностический Показатель объема процентных доходов АКБ "Агробанк" с 2025 по 2027 год без учета случайных факторов (табл.7).

[33] Muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqildi

Таблица 7

Прогнозныепоказатели объема процентных доходов АКБ банка на 2025-2027 годы на основе модели ARIMA (0,1,2) (в млн. сум)[34]

Годы	пессимистичный прогноз	оптимистичный прогноз	Прогноз
2025	10568 986	11391 181	10 980 084
2026	11 7207 22	12542 917	12 131 820
2027	12872 458	13694 653	13 283 556

Сум в 2025-2027 годах, в 2026 году 12 131 820 млн. сум и в 2027 году 13 283 556 млн. сум без учета случайных внутренних и внешних факторов, в 2025-2027 годах прогнозируется увеличение объема процентных доходов банка АКБ на основе модели ARIMA (0,1,2)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенных исследований можно сделать следующий общий вывод диссертационной работы:

1. Процесс запрета показал, что оценка рисков является важным инструментом повышения эффективности банковских услуг. Оценка рисков позволяет банкам более точно определять риски, которые могут быть связаны с предоставлением услуг, и разрабатывать соответствующие стратегии и меры по их минимизации.

2. Результаты исследования подтвердили, что использование оценки рисков в банковской сфере способствует снижению возможных угроз, повышению безрисковой и надежности услуг, а также улучшению финансовых показателей банка.

3. Оценка рисков позволяет банкам адаптироваться к меняющимся рыночным условиям и экономической среде. Выявляя и управляя рисками, связанными с финансовыми операциями и инвестициями, банк может оптимизировать свои бизнес-процессы, повысить эффективность своих услуг и повысить свою конкурентоспособность.

4. Успешная оценка рисков требует экспертизы, методических разработок и технологической поддержки. При этом затраты на внедрение системы оценки рисков оправдываются повышением эффективности услуг, снижением возможных рисков, улучшением финансовых показателей банка.

5. В дальнейшем следует разработать стратегию постепенного увеличения доли в активах банка до 25% -30% С учетом качества и эффективности приобретаемых и особенно инвестиционных ценных бумаг с условием их перепродажи в обмен на снижение объема кредитов до 50% - 60%.

6. Не упуская из виду вес кредитов, ориентированных на одну отрасль с точки зрения риска, банк должен сосредоточиться на диверсификации кредитного портфеля.

---

[34] Muallif tomonidan mustaqil ishlab chiqildi

7. Учитывая, что Центральный банк Республики Узбекистан примет меры по поэтапному переводу механизмов денежно-кредитной политики в режим инфляционного таргетирования, начиная с текущего года, путем установления постоянного инфляционного целевого уровня инфляции на уровне 5 процентов в 2023 году, необходимо разработать и реализовать долгосрочную кредитную стратегию, основанную на коммерческой процентной политике.

8. Оценка рисков требует опыта, методических разработок и технологической поддержки. При этом затраты на внедрение системы оценки рисков оправдываются повышением эффективности услуг, снижением возможных рисков, улучшением финансовых результатов деятельности банка.

9. Таким образом, данная диссертационная работа подтверждает важную роль оценки рисков в повышении эффективности оказания услуг в банковской сфере. Внедрение системы оценки рисков позволяет банкам принимать обоснованные решения, минимизировать риски и повысить свою конкурентоспособность на рынке.

10.Показатели эконометрического уравнения по модели ARIMA (0,1,2) показали важный прогноз финансовой траектории АКБ "Агробанк". Согласно результатам эконометрического исследования, объем процентных доходов АКБ "Агробанк" составил прогноз роста с 10 980 084 млн. сумов в 2025 году до 13 283 556 млн. сумов в 2027 году без учета случайных экзогенных и эндогенных факторов. Этот устойчивый и впечатляющий прогноз роста служит мощным индикатором операционного состояния банка, стратегического направления и потенциала для усиления его роли в секторе.

11.Устойчивая тенденция роста АКБ "Агробанк" свидетельствует о том, что он уверенно управляет своим кредитно-кредитным портфелем, поддерживает эффективную процентную маржу и развивает основные банковские операции. Это также относится к адаптации банка к меняющейся экономической среде, обеспечивая финансовый рост за счет фундаментальной банковской практики.

12.Модель ARIMA (0,1,2) позволила получить результаты основных тенденций исторических данных при минимизации движения случайных колебаний. Исключение переменных и случайных внешних воздействий в соответствии с этим прогнозом еще больше укрепляет определенную устойчивость и стабильность прибыльного потенциала банка.

SCIENTIFIC CONCIL DSc.03/10.12.2019.I.16.01 FOR THE AWARDING OF ACADEMIC DEGREES AT TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

SAIDOV JASURBEK LATIPBAYEVICH

INCREASE THE EFFECTIVENESS OF SERVICES ON THE BASIS OF THE RISK ASSESSMENT IN THE BANKING SECTOR

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT
OF THE DOCTOR OF PHILOSOPHY (PHD) DISSERTATION ON ECONOMICAL SCIENCES

Tashkent – 2025

The topic of the dissertation for the Doctor of Philosophy (PhD) is registered with the Higher Attestation Commission under registration number №B2023.3.PhD/Iqt3319.

The dissertation was completed at Tashkent State University of Economics

The abstract of the dissertation, in three languages (Uzbek, Russian, English), is available on the web page of the Scientific Council (www.tsue.uz) and the information and educational portal "Ziyonet" (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor: **Kurbanov Xayrilla Abdurasulovich**
Candidate of Economic Sciences, Associate professor

Official opponents: **Tursunov Babur Ortikmirzaevich**
Doctor of Economics, Professor

Talapova Nargiza Baxriddinovna
Candidate of Economic Sciences(PhD)., Associate professor

Leading Organization: **Karakalpak State University**

The defense of the dissertation will take place on "30" 09 2025 at 16⁰⁰ the meeting of the Scientific Council DSc.03/10.12.2019.I.16.01 for awarding academic degrees at the Tashkent State University of Economics. Address: 100066, Tashkent, Islam Karimov St., 49. Tel.:(71) 239-28-72; Fax: (71) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

The dissertation can be found at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registration number 1767). Address: 100066, Tashkent, Islam Karimov Street, 49. Tel.:(71) 239-28-72; Fax: (71) 239-43-51; e-mail: info@tdiu.uz.

The dissertation abstract was sent on "8" 09 2025.
(registry protocol №80 dated "8" 09 2025).

S.U. Mekhmonov
Chairman of the Scientific Council for Awarding Academic Degrees, Doctor of Economics, Professor

U.V. Gafurov
Scientific Secretary of the Scientific Council for Awarding Academic Degrees Doctor of Economics, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific Seminar at the Scientific Council for Awarding Academic Degrees, Doctor of Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD))

The aim of the research is to develop scientific proposals and recommendations based on the study of directions for improving the efficiency of services in the banking sector through risk assessment.

Tasks of research work are:

Study of the theoretical foundations of the concept of "risk management" in the banking sector and its impact on service efficiency;

elaboration of the legal framework for improving service efficiency through risk assessment in the banking sector;

examination of international approaches to the regulation of banking risks;

analysis of improving service efficiency through risk assessment in the banking sector;

investigation of measures aimed at enhancing service efficiency through risk assessment in the banking sector;

identification of ways to improve service efficiency through risk assessment in the banking sector within the process of economic transformation.

The object of the research is the processes of improving service efficiency in the activities of commercial banks through risk assessment.

The subject of the research consists of organizational and economic relations associated with improving service efficiency in the activities of commercial banks through risk assessment.

Research methods. In the research, systematic and comparative analysis, economic and statistical analysis and generalization, forecasting, as well as organizational and administrative methods have been employed.

Scientific Novelty of the of the study is as follows:

From a methodological perspective, the economic essence of the concept of "bank risk management" has been refined as a systematic process aimed at ensuring the financial stability and liquidity of the bank, as well as preventing or minimizing potential adverse consequences that may arise in the course of its activities. This process represents an integrated set of mechanisms for identifying, assessing, analyzing, limiting, and controlling risks.

the accuracy of risk assessment has been substantiated through evaluation in accordance with the bank's risk appetite document, by classifying risk levels into three groups: a "low level" ($0 < RLl \leq 20$), which does not require a reduction in risk levels; a "medium level" ($21 \leq RLm \leq 50$), which requires risk level reduction; and a "high level" ($RLh \geq 51$), which also requires risk level reduction.

it has been proposed to enhance the efficiency of service-related processes in banking operations by introducing a procedure whereby reports on existing or anticipated risks—including credit, liquidity, market, and operational risks—as well as measures for their mitigation, are submitted to the Supervisory Board and the Risk Management Committee on a quarterly basis, and to the bank's management at least once a month.

Based on regression analysis of the key indicators of "Agrobank" JSCB and the portfolio of state loan programs, forecast indicators for improving the efficiency of banking services up to the year 2027 have been developed.

Practical Results of the Research:

The justification has been provided for assessing the consistency of risk levels with the bank's risk appetite within the risk appetite document.

it has been substantiated that in order to improve service efficiency in the banking sector through risk assessment, it is essential to introduce timely identification of significant risks and ensure their mitigation.

the rationale has been developed for introducing procedures whereby reports on anticipated risks in banking operations, as well as measures for their reduction, are submitted in order to enhance the efficiency of service-related processes.

Furthermore, the necessity of introducing compliance procedures related to the implementation of new banking products has also been substantiated.

The reliability of the research results is determined by the appropriateness of the approaches and methods applied, the validity of econometric and mathematical techniques, the reliance on statistical data provided by the State Committee on Statistics of the Republic of Uzbekistan, the Central Bank, and commercial banks, as well as other officially published empirical data, and the fact that the relevant conclusions, proposals, and recommendations have been implemented in practice by higher-level institutions.

Scientific and practical significance of the research results. Scientific significance of the research results. The scientific significance of the study lies in the fact that the theoretical approaches, scientific proposals, and practical recommendations developed and advanced in the course of the research can be widely applied in assessing risks in the activities of commercial banks, in directing their operations toward improving service efficiency, and in formulating targeted development programs and priority directions.

The practical significance of the study is explained by the possibility of using the developed practical proposals and recommendations in designing strategies aimed at enhancing service efficiency in commercial banks through risk assessment, preventing existing risks in banking operations, and implementing monitoring measures directed at their mitigation. Furthermore, the research results can serve as a scientific source in higher education institutions for related academic studies, in the preparation of lecture materials, case studies, teaching aids, and textbooks in disciplines such as "Management," "Banking," and "Risk Management."

Implementation of the Research Results. Based on the scientific results obtained regarding the improvement of service efficiency in the activities of commercial banks through risk assessment:

The theoretical and methodological provisions concerning the economic content of the concept of "bank risk management" have been refined as a systematic process consisting of an integrated set of mechanisms for identifying, assessing, analyzing, limiting, and controlling risks, aimed at ensuring the bank's

financial stability and liquidity, as well as preventing or minimizing potential adverse consequences that may arise in its operations. These materials were used in the preparation of the textbook "Public Finance Management" recommended for university students (pursuant to the Order of the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan No. 892 of October 4, 2019). As a result of the practical implementation of this scientific proposal, opportunities have been created for students to expand their theoretical knowledge regarding the improved concept of bank risk management in terms of ensuring financial stability and liquidity, and preventing potential adverse consequences.

The proposal to increase the accuracy of risk assessment through the evaluation of risk levels in accordance with the bank's risk appetite document, by classifying them into groups—"low level" ($0<RLl\leq20$), which does not require risk reduction; "medium level" ($21\leq RLm\leq50$), which requires risk reduction; and "high level" ($RLh\geq51$), which also requires risk reduction—was applied in the Annex 1 to the Resolution of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan Board No. 3427 of April 18, 2023, "Regulation on the Requirements for the Risk Management System of Banks and Banking Groups" (according to the reference letter of JSCB Mikrokreditbank dated September 26, 2023, No. 05-16/17384). The practical implementation of this scientific proposal has created opportunities to improve the accuracy of risk assessment in the bank's risk appetite document by evaluating compliance of risk levels with the risk appetite across different groups.

The proposal to enhance the efficiency of service-related processes in banking operations by introducing a procedure for submitting reports on existing or anticipated risks—including credit, liquidity, market, and operational risks—as well as measures for their mitigation, to the Supervisory Board and the Risk Management Committee on a quarterly basis, and to the bank's management at least once a month, was also applied in the Annex 1 to the Resolution of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan Board No. 3427 of April 18, 2023, "Regulation on the Requirements for the Risk Management System of Banks and Banking Groups" (according to the reference letter of JSCB Mikrokreditbank dated September 26, 2023, No. 05-16/17384). As a result of the practical implementation of this scientific proposal, opportunities have been created to increase the efficiency of service-related processes in banking operations by introducing procedures for reporting existing or anticipated risks to the Supervisory Board and the Risk Management Committee.

Based on regression analysis of the key indicators of "Agrobank" JSCB and the portfolio of state loan programs, forecast indicators for improving the efficiency of banking services up to the year 2027 were developed and applied in the practice of "Agrobank" JSCB (according to the reference letter of JSCB Agrobank dated August 5, 2024, No. 04/02-10/434). The practical implementation of this scientific proposal has created opportunities for "Agrobank" JSCB to ensure consistency among future key performance indicators in improving the efficiency of banking services.

Approbation of Research Results. The scientific and practical results of the dissertation have been discussed at 5 international and 6 national scientific-practical conferences.

Publication of Research Results. A total of 14 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 5 articles in scientific journals recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publishing the main scientific results of doctoral dissertations, of which 3 were published in national and 2 in international scientific journals.

Structure and Volume of the Dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references, and appendices. The total volume of the dissertation is 146 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I часть, part I)

1. Saidov J.L. Fond bozori rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari va iqtisodiy o'sish bilan bog'liqligi. // "Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil". Ilmiy elektron jurnal. 2023, №1, may. 64-69 b.
2. Saidov J.L. Aylanma mablag'larni boshqarish. // Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi: ilmiy jurnal. - №3/2 (99), Xorazm Ma'mun akademiyasi, 2023 y. 40-42 b.
3. Saidov J.L. The impact of the securities market in the economy.// Procedia of Theoretical and Applied Sciences Volume 14, Dec 2023. 36-41 б.
4. Abdullayev S., Saidov J.L. Descriptive analysis of the current state of public finance management of Uzbekistan. // Spectrum Journal of Innovation, Reforms and Development Volume 12, Feb., 2023. 104-110 б.
5. Saidov J.L. Pulning vaqt bo'yicha qiymatining ahamiyati// Международный научно-образовательный электронный журнал «Образование и наука в XXI веке». Выпуск №35 (том 3) (февраль, 2023), 48-52 б.
6. Saidov J.L. Aylanma mablag'larni boshqarishning farqli jihatlari // Международный научно-образовательный электронный журнал «Образование и наука в XXI веке». Выпуск №35 (том 3) (февраль, 2023), 31-36 б.
7. Saidov J.L World Economics & Finance Bulletin (WEFB) Available Online at: https://www.scholarexpress.net Vol. 38 September, 2024 ISSN: 2749-3628, – 5-7 b.
8. Saidov J.L Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot 2024-yil, sentyabr. № 9-son, – 486-497 b.
9. Saidov J.L "Innovations in Science and Technologies" scientific electronic journal Volume 1, www.innoist.uz № 5 Innovations in Science and Technologies, 5-son. 2024 y. – 144-155 b.

II bo'lim (II часть, part II)

1. Saidov J.L., Sodiqova K.B. Hosilaviy qimmatli qog'ozlarning umumiy tushunchasi. Kapital bozorini rivojlantirishning ustivor yo'nalishlari, zamonaviy tendentsiyalari va istiqbollari mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallar to'plami, 2023-yil 26 sentabr. – 143-147 b.
2. Saidov J.L., Toirov H. Fond bozorlarini rivojlantirish va aholini moliyaviy savodxonligini oshirish. Kapital bozorini rivojlantirishning ustivor yo'nalishlari, zamonaviy tendentsiyalari va istiqbollari mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallar to'plami, 2023-yil 26 sentabr. – 458-461 b.

3. Saidov J.L. Aksiyalarni ommaviy joylashtirish amaliyotini tashkil etishning nazariy asoslari. Moliya bozorini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari, zamonaviy tendentsiyalari va istiqbollari mavzusidagi III respublika ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallar to'plami 2024-yil 26-mart. – 385-388 b.

4. Saidov J.L., Mamadaliev X. Sh. Moliya bozori va undagi qimmatli qog'ozlarning tutgan o'rni. Kapital bozorini rivojlantirishning ustivor yo'nalishlari, zamonaviy tendentsiyalari va istiqbollari mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallar to'plami, 2023-yil 26 sentabr. – 303-306 b.

5. Saidov J.L. Iqtisodiy transformatsiya jarayonida bank sohasida risklarni baholash orqali xizmatlar samaradorligini takomillashtirish yo'llari. Kapital bozorini rivojlantirishning ustivor yo'nalishlari, zamonaviy tendentsiyalari va istiqbollari mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallar to'plami, 2023-yil 26 sentabr. – 303-306 b.

Bosishga ruxsat etildi: 29.08.2025-yil.
Bichimi 60x84 1/16 , “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3.9. Adadi: 100. Buyurtma: № 97.
Tel (99) 817 44 54.
Guvohnoma reyestr № 219951
“PUBLISHING HIGH FUTURE” OK nashriyotida bosildi.
Toshkent sh., Uchtepa tumani, Ali qushchi ko‘chasi, 2A-uy.