



## ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА РИСК: ЭВОЛЮЦИЯ ВА НАЗАРИЯ

Абдурасулов Жаҳонгир Абдувалиевич

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академиги мустакил изланиючиси

### ARTICLE INFORMATION

Volume: 1

Issue: 7

DOI:[https://doi.org/10.55439/INSURE/vol1\\_iss7/a9](https://doi.org/10.55439/INSURE/vol1_iss7/a9)

### ABSTRACT

Мақолада тижорат банкларида рискларнинг вужудга келиши ва уларнинг назарий масалалари ўрганилган. Мазкур иқтисодий категория бўйича халқаро ва маҳаллий миқёсда нашр этилган илмий асарларда келтирилган илмий ёндашувлар тизимлаштирилган. Тадқиқотлар асосида муаллифнинг илмий хулосалари шакллантирилган ва асосланган. Ишлаб чиқилган хулосалар асосида таклиф ва тавсиялар тизимлаштирилган.

### KEYWORDS

Банк, банк риски, кредит риски, ликвидлик риски, бозор риски, молиявий рисклар

### Кириши (Introduction/Введение).

XXI асрда ахборот технологияларнинг ривожланиши молиявий хизматлар бозорида хам туб бурилишларни вужудга келтироқда. Интернет коммуникацияларининг кенг ёилиши ва молиявий хизматларнинг масофадан туриб амалга оширишга имкониятларни кенгайтироқда. Шунингдек, жаҳон иқтисодиётидаги криптовалютларни вужудга келиши, геосиёсий нобаркарорликнинг кескинлаши ортидан банклар фаолиятида катор мураккабликларни шакллантирига олиб келмоқда.

Иқтисодиёттинг ривожланиши ва қўшимча қийматнинг яратилишида банк хизматларидан фойдаланиш алоҳида аҳамиятга эга хисобланади. Бу эса, тижорат банкларида амалга ошириладиган турли даражадаги молиявий транзакцияларнинг рискка учраш эҳтимолини вужудга келтириши табиий ҳол хисобланади. Тижорат банкларининг ўзларининг пассив ва актив операцияларни бажаришлари давомида рискларга учраши доимий воеилик, десак муболага бўлмайди. Ҳозирги глобал иқтисодий мураккабликлар даврида банкларда рискларни батамом қисқартириш кийин бўлсада, риски самарали бошқариш ва уни олдини олишга қаратилган чоратадириларни ишлаб чиқиши мумкин бўлади.

Банкларнинг актив операцияларида уларнинг рискка тортилганлик даражаси ва ушбу маблагларнинг манбаларига нисбатан муддат бўйича фарқлари рискка сабаб бўлувчи омилларни ўзида акс этириб беради. Пассив операцияларида эса, банклар олдига жалб этилган маблагларни мижозларга ўз вактида кайтара олиш кобилияти, ликвидлик даражасининг баркарорлиги каби ҳолатлар билан рисклар шаклланади.

**Мавзуга оид адабиётлар таҳлили (Literature review, Анализ литературы).**

Бизнингча, жаҳон иқтисодиётининг ахборот технологиялари ва геосиёсий воеиликлар билан биргаликда ривожланиши банкларни ўзлари истамаган рисклар билан тўқнаш келишига олиб келмоқда. Бу эса, банклар фаолияти ички омилларидан ташқари, фаолиятига боғлик бўлмаган рисклар билан учрашишига тўғри келмоқда. Жумладан, улар каторига қуидагиларни киритиш мумкин, деб ўйлаймиз:

Биринчидан, интернетнинг ривожланиши – кибер молиявий жиноятларнинг авж олиши ва у билан боғлик йўқотишларнинг шаклланниши. Бунда банк томонидан киберхавфсизлик чораларини кучайтириш ва ахборот хавфсизлигига нафакат молиявий

ресурсларни химоялаш, балки шахса доир маълумотларни очиқланмаслиги билан боғхлиқ заруратлар муҳим аҳамияттади.

Иккинчидан, крипто молиянинг вужудга келиши. Бунда криптовалюталарнинг ноконуний савдоси билан боғлик жараёнларнинг жадаллашуви. Бу эса, тижорат банклари орқали шубҳали молиявий транзакцияларнинг ортишига олиб келиши мумкин. Натижада, тижорат банки монетар регулятор томонидан молиявий санкцияларга учраши мумкинлигини эътиборга олиш муҳим хисобланади.

Учинчидан, глобал миқёсда сиёсий вазиятнинг нобаркарорлашуви билан вужудга келадиган рисклар. Мазкур ҳолатда тижорат банклари мустакил қарорлари билан тўлақонли тарзда рискларни бошқара олиш имконига эга бўлмаслиги мумкин. Бизнингча, жаҳон мамлакатлари ўртасидаги турли сиёсий ва иқтисодий келишмовчиликларнинг вужудга келиши халқаро молиявий транзакцияларни амалга ошишига нисбатан тўсик ёки чекловларни жорий этилишига олиб келиши мумкин. Натижада, тижорат банклари ўз мижозларининг халқаро тўлов билан боғлик сўров (табоб)ларини бажара олмаслиги вужудга келади. Мазкур тенденцияларнинг кенгайиши мижозлар ўтасида банкка нисбатан ишончнинг пасайишига олиб келади.

Юкоридагилардан келиб чиқиб, тадқиқотимиз давомида тижорат банклари фаолиятида вужудга келиши мумкин бўлган рискларга нисбатан илмий ёндашувларни ўрганиб чиқиша эътибор каратамиз. Банк рисклари ўзбек ва бошқа хорижий тилларда нашр этилган илмий адабиётларда турлича ёндашувлар баён килинган. Изланишлар давомида дастлаб ўзбек тилида нашр этилган илмий тадқиқотлар натижаларини ўрганишдан бошлашини мақсадга мувоффик, деб ўйлаймиз.

Проф. Н.Жумаев банк рискларини вужудга келишига нисбатан иқтисодий инқирозларни таҳлил этишин назарда тутади. Унга кўра, иқтисодий инқирозлар шароитида валюта муносабатлари билан боғлик ҳолатлари бўйича илмий хулосаларни шакллантириб берган [1].

Проф. Ш.З.Абдуллаева ўзининг илмий асарларида риски бошқаришдан кўзланган мақсад ижобий натижага даромад, фойда кўриш бўлишини таъкидлаб ўтади [2].

Проф. Н.Каримов ўзининг диссертацион тадқиқотида банкларнинг рискли фаолиятини вужудга келиши ва уни бартараф

етиши юзасидан хуносаларни беради. Унинг фикрича, юкори рискли операцияларни амалга оширмаслик, рискларни бошқариш натижасида уни пасайтириш ва рисклар хисобини юритиши кабиларни келтириб ўтади [3].

Проф. З.Мамадиев ўзининг илмий маколасида банк ва мизозларга каратиган турли кибер таҳдидларни тизимлаштириб беради [4]. Унинг фикрича, кибер таҳдид турлари очиқ мобил банк дастурлари, агресив банк зарарли дастурлари ва тұхтатиб бўлмайдиган DDoS хужумлар сирасини асослаб беради.

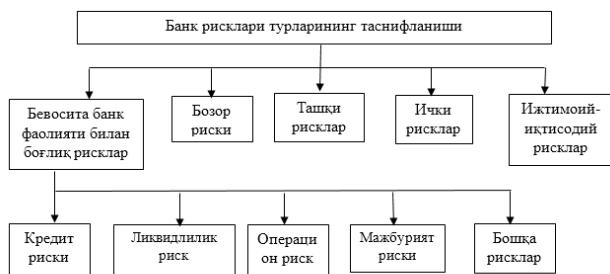
Юкорида келтирилган олимларнинг илмий хуносаларини ўрганиб айрим ёндашувларни келтиришимиз мумкин. Бизнингча, тижорат банклари фаолиятида иктиносидий инцироллар фонида вужудга келадиган сезиларли рисклардан бирни валюта риски деб караш мумкин. Бунда халқаро даражада валюта оқимларининг кескин ўзгариши билан боғлиқ холатларни кузатиш мумкин. Масалан, бир мамлакатдан бошқа мамлакатга ўтказилиши лозим бўлган валюталар ҳажмининг камайиши валюта курсига жиддий таъсир кўрсатиш мумкин. Ўз навбатида мазкур холат тижорат банкларининг бозор рискини оширишга олиб келади.

Қайд этиши лозим, банкларни фойда олиш мақсади доимий хусусият этганлиги сабабли у билан боғлиқ рискли вазиятлар хам уйғун равишда мавжуд бўлади. Бу эса, банкларда рискларни бошқаришга нисбатан илмий асосланган ёндашувларга таянишини такозо этади. Яна таъкидлаш лозимки, рискли операцияларни амалга оширишдан чекланиш ўрнига, уларни самарали бошқаришга каратиган фаолияти жорий этиши мақсадга мувофиқ хисобланади. Шу билан бирга, тижорат банклари фаолиятида кибер таҳдидларниң хам доимий хусусият касб этиб бораётганлигини инобатга олиш зарур хисобланади.

Э.Муминова тижорат банклари фаолиятида ипотека кредит билан боғлиқ тарзда вужудга келадиган рискларни тизимлаштиришга эътибор қаратади. Унинг фикрича, ипотека кредит билан боғлиқ молиявий хизматларни бошқаришга эътибор бериши мухим аҳамиятга эга эканлиги қайд этилди [5].

Ф.Насриддинов тижорат банкларида рискларни бошқариша стресс-тест тизимининг ўзига хосликлари тўғрисида илмий хуносалар беришга харакат киласди. Унинг фикрича, тижорат банкларида риск-менежменти тизимини жорий этишда стресс-тест олимидан фойдаланиш мақсадга мувофиқлиги қайд этиб ўтилди [6].

Тижорат банклари фаолиятида вужудга келадиган рискларда ипотека кредитларининг роли ва уларни бошқаришга нисбатан ёндашувлар шаклланган бўлсада, ушбу хуносаларда ахоли даромадлари ва характер иктиносидиёти каби омилларни инобатга олинмаган. Шу боисдан, ушбу кўрсаткичларни хам инобатга олган тарзда илмий тадқиқот хуносаларни замонавийлаштириш долзарблик касб этади. Ф.Насриддинов томонидан берилган илмий хуносаларда интернет натижасида вужудга келадиган кибер таҳдидлар назарда тутилмаган. Бу эса, тадқиқотларни доимий равишида амалга оширишга бўлган заруратни ўзида акс эттириб беради.



1-расм. Банк рисклари турларининг таснифланиши

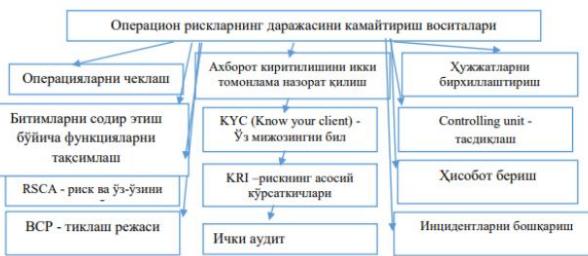
Д.Нафасов ўзининг диссертацион тадқиқотида банк рискларининг ўзига хос хусусиятлари тўғрисида ёндашувларни шакллантириб ўтади. Унинг фикрича, банк рискларини таснифлашда 5 та гурухга ажратиб ўтади (1-расмга каранг). Ўз навбатида бевосита банк фаолияти билан боғлиқ кредит, ликвидлийк, операцион, мажбурият ва бошқа рискларга ажратиб кўрсатади. Шунингдек, «Банк риски – бу банкнинг алоҳида актив ва пассив операциялари бўйича келажакда асосий суммани ва даромадни йўқотиш ёки тўлиқ ололмаслик эҳтимоли билан боғлиқ ижтимоий-иктиносидий

вокеликдир» деган тариф билан ўзининг ёндашувини билдириб ўтади [7].

Тадқиқотчи Д.Нафасов томонидан қайд этилган ёндашувда рисклар 5та турга ажратилган, лекин ички ва ташки рисклар хам шу бешта турнинг таркибий кисми сифатида кўрсатилган. Бизнингча, бозор рискини хам ички ёки ташки рисклар сирасига киритиш орқали таснифлашни ихчамлаштиришга эришиш мумкин деб ўйлаймиз. Шунингдек, мажбуриятлар ва ликвидлик риски ўтасидаги ўзаро фарқли ва ўхшаш жиҳатларни инобатга олган холда таснифи янада такомилаштириш мумкин, деб ўйлаймиз.

М.Махмудова томонидан олиб борилган тадқиқотда банк рискларини бошқариши усусларига нисбатан илмий ёндашувларни асослашга эътибор қаратади [8]. Банк рисклари молиявий рискнинг таркибий бўгина эканлигини таъкидлаб ўтади. Жумладан, молиявий рисклар – фискал, банк, сугурта ва молиявий саводхонликдан иборат эканлиги кўрсатиб ўтилади. Банк рисклари ликвидлик, кредит ва валюта риски кабилардан иборат бўлган хатарлар мажмуидан иборатлиги қайд этилади. Унинг фикрича, «Банк рискларини бошқариш тизими – бу банк фаолиятининг ноаниклик шароитида ижобий молиявий натижаларга эришиш учун банк ходимининг усул ва методларни кўллаган холдаги мажмуи деб қараш мумкин» деган ёндашув асосланган.

Тадқиқотчи М.Махмудова ўзининг илмий изланишларида рискларни умумий нуткай назардан тизимга ажратган. Унинг ёндашувларида молиявий рисклар учта турга ажратган холда таснифланиб, банк риски унинг бир бўгина сифатида қайд этилади. Шунингдек, банк рискларини бошқариш тизимининг ўзига хос жиҳатлари борасида банк ходимининг турли методларни кўллаши мухим эканлигини қайд этиб ўтади.



2-расм. Ўзбекистон Республикаси банклари томонидан қўлланиладиган операцион рисклар даражасини камайтириш воситалари

Г.Ташмуҳамедова банк рискларини бошқаришда сифат менежменти тизимини жорий этишига каратиган илмий ёндашувларни баён этади [9]. Унинг фикрича, тижорат банкларида рискларни бошқарища натижадорлик синергиясига эришиш максади «корпоратив бошқарув», «сифат менежменти тизими» ва «риск-менежмент» тизимларини интеграциялаштириш ўзига хос аҳамиятга эга эканлигини таъкидлаб ўтади. Тадқиқотчи банк рисклари таркибида операцион рискларни бошқаришга нисбатан ёндашувларни илгари суради (2-расмга каранг).

Г.Ташмуҳамедова ўзининг диссертацион изланишларида банкларнинг операцион рискларини бошқаришга нисбатан илмий хуносаларни бериб ўтади. Унинг илмий қарашларида сифат менежменти тизими алоҳида ўринга эга хисобланади. Мазкур тизимни жорий этиши орқали банкларда операцион рискларни олдини олиш ва банкларни турли молиявий йўқотишлардан химоя этиши борасида тавсияларни ишлаб чиқади.



**3-расм. Инвестиция лойиҳаларини молиялаштиришдаги банк рискларини тартибга солиши жараённи.**

Р.Султанов Инвестиция лойиҳаларини молиялаштиришда банк рискларини тартибга солиши амалиётини ривожлантиришга нисбатан илмий ёндашувларини бериб ўтади. Шунингдек, “инвестиция лойиҳаларини молиялаштиришда банк рискларини тартибга солиши мөхиятига кўра мураккаб ва кўп погонали жараён бўлиб, максад ва вазифаларига кўра рискини тартибга солиши бўйича муайян моделга таянади. Ўз навбатида, белгиланган вазифаларни самарали хал этишда банк рискларини тартибга солишининг ташкилий механизмини такомиллаштириш зарур хисобланади [10]” деб таъкидлаб ўтади. Шунингдек, инвестицион лойиҳаларни молиялаштиришда банк рискларини тартибга солиши жараёнини ишлаб чиқиб, таклиф этади (3-расмга каранг).

Р.Султанов банк рискларини тартибга солишида инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш жараёнларига боғлаб таҳлил этади. Унинг илмий ёндашувларida инвестицион лойиҳаларни экспертизадан ўтказишида банк рискларини тизимлаштириш лозим, деган хуносага келинади. Жумладан, юкори даражали рискларни аниқлаш, рискларни таъсири кўламини баҳолаш ва инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш рискининг умумий кўрсаткичларини аниқлаш каби холатларни кеттириб ўтади. Шунингдек, рискларни баҳолашга уларни сугурталаш ва рискларни кискартириш тадбирларини мониторинг қилиб боришини тавсия этади.

Д.Тошпулатов ўзининг докторлик диссертациясида тижорат банкларида рискларни баҳолаш ва бошқаришини такомиллаштиришга қаратилган илмий ёндашувларни ишлаб чиқкан [11]. Тадқиқотчининг фикрича, банк рискларининг барча мавжуд таснифларини асосан учта ёндашувга ажратилади. Жумладан, илмий-назарий, тартибга солувчи ва аралаш кабилардир. Банк рискига нисбатан эса, банк ўзининг стратегик ва бизнес максадларига эришишда кутилаётган ёки кутилмаган холатлар натижасида банк фойдасига салбий таъсири этади, деган мазмунда таъриф бериб ўтади. Шу билан бирга, банк рисклари турларига куйидагиларни киритади:

- молиявий рисклар (ликвидлик, фоиз, валюта, инвестицион, концентрация, капитални бошқариш);
- операцион рисклар (фирибгарлик ва технологик);
- кредит риски (таъминот риски, мижоз тўлов қобилияти риски);
- репутацион риск;
- регулятор риски;
- стратегик риск.

Д.Тошпулатов тадқиқотлари давомида банк рискларини аниқлаш ва баҳолашга қаратилган илмий хуносаларни шакллантиришга ҳаракат киласди. Банк рисклари учта ёндашув асосида турларга ажратиб берилади. Банк рискларининг айрим турларини молиявий рисклар сифатида кайд этади. Шунингдек, ноқтисодий аҳамиятга эга бўлган рисклар – репутацион ва стратегик риск кабиларни хам банк рисклари таркибига киритишни асослашга ҳаракат киласди.

#### Тадқиқот максади ва усуслари (Research objective and methods, Цель и методы исследования).

Тадқиқотни амалга оширишда назарий қарашларни тизимлаштирилади. Улар эмпирик тадқиқотларнинг назарий хуносаларини киёсий баҳолашга имкон берувчи методлар асосида

шакллантирилади. Тадқиқотлар асосида назарий-илмий хуносалар шакллантирилади.

#### Таҳлил ва натижалар (Analysis and results, Анализ и результаты).

Бизнингча, ўзбекистонлик олим ва тадқиқотчилар томонидан банк рисклари ва уларга нисбатан илмий ёндашувлар баён килинган. Қатор илмий асрарлар нашр этилган. Қайд этиши лозим, банк рисклари категорига куйидаги турларни хам қўшган тарзда эътироф этиш максадга мувоффик хисобланади:

- турли (халкаро ва маҳаллий) даражадаги санкцияларнинг кўлланилиши билан боғлик рисклар;

□ комплеанс назорат билан боғлик рисклар (қонунчилик талабларига риоя этмаслик, уюшган молиявий ноқонуний гурух сифатида фаолият олиб бориш);

□ киберхавфзислик билан боғлик рисклар (интернет тизимлари орқали молиявий таҳдидларни вужудга келиши) кабиларни кеттириш мумкин.

Банк рискларининг вужудга келиши ва уни бошқаришга нисбатан инглиз ва рус тилларида нашр этилган илмий асрарларнинг айримларини тадқиқ этишга ҳаракат киласми.

В.Леонг ва бошқалар томонидан АҚШ банкларида 2008-2009 йилларда юз берган молиявий инкирознинг рискларни вужудга кеттириш холатларини таҳлил этади [12]. Улар банк капиталининг умумий бозорнинг инкироз рискига нисбатан сезувчанлигини аниқлаш ва баҳолашга эътибор қаратишади. Натижада, тадқиқотлар асосида тўртга муҳим илмий натижани шакллантиришга эришишади. Биринчидан, банкларнинг шаффоф бўлмаган активлари аник баҳоланмаганилиги, иккинчидан рентабеллик даражаси паст бўлган банкларда рисклар юкори эканлиги, учинчидан муддати ўтган кредит қарзорлиги ва банк рискининг икобий корреляцияси уч баробарга ортганлиги ва тўртингидан биринчи даражали капитал юкори химоя буферига эга банклар кичикроқ рискка эга бўлиб, структуравий молия бозори риски таъсирига хам баркарор эканлиги кайд этилади.

А.Куритзек ва Т.Шуерман томонидан банк рискларини таснифлашда маълум бўлган, маълум бўлмаган ва аниклаб бўлмайдиган хусусиятларга ажратган холда тушунтириб беришади [13]. Улар 1986-2005 йилларда АҚШ банкларида бозор, кредит, актив ва мажбуриятлар риски, операцион ва бизнес риски каби хавф турларини асослаш беришади. Тадқиқотлари асосида мазкур риск турларининг ўрганлигига банклардаги умумий рискидаги улушини аниқлашади. Жумладан, бозор риски 5 foiz, кредит риски деярли ярим улуш, операцион ва бизнес риски 30 foiz ва структуравий foiz риски 18 foizни ташкил этганлигини асослаш беришади. Шунингдек, йирик банкларда ҳаддан ташқари салбий молиявий оқибатларни вужудга келиши кам бўлишини таъкидлаб ўтишади.

Ж.Ву ва бошқалар томонидан иктиносидой ноаникликлар даврида банк рискларини баҳолашга эътибор қаратишади [14]. Уларнинг фикрича, иктиносидой ноанифликлар кучайиши билан банк рискларининг ортиб бориши вужудга келар экан. Улар томонидан 34 та ривожланаётган давлатларнинг 1500 дан ортиқ тижорат банклари натижалари таҳлил этилади. Бунда банкларнинг молиявий натижаларининг ўзгариши ёки пасайиш тенденцияси айни ноаникликлар даврида кучайиши асослаш берилади. Иктиносидётдаги очиқлик ва қарорлар кабул килинишининг шаффофлиги банк тизимидағи ноаниклик рискларини пасайтиришга хизмат килишини асослаш беришади.

Бизнингча, юкорида кеттирилган тадқиқотларда банкларнинг рискка учраш эҳтимоллигидаги омилларнинг айрим жиҳатлари аниқланган ва баҳоланган. Жумладан, банк фаолияти билан боғлик бўлган тўғридан-тўғри кўрсаткичлардан ташқари, миллий иктиносидётдаги вазиятнинг хам таъсири этиши даражалари таҳлил этилган. Мазкур тадқиқотларнинг илмий хуносаларида рисклар молиявий ва номолиявий рисклар гурухига хам ажратган тарзда таснифлаб берилади.

Эътиборли жиҳати банк рискларини тизимлаштиришда уларнинг умумий банк рисклари таркибидаги улуши аниқланганлиги уларга нисбатан таҳлил ва стратегияларни ишлаб чиқишида муҳим ҳаҳамиятга эга хисобланади. Шу билан бирга, иктиносидётдаги ноаникликлар банк рискларини вужудга келиш эҳтимоллигини оширишини асосланганлиги хам банкларда рикларни бошқаришга нисбатан вазифаларни белгилашда алоҳида хусусият касб этади, деб

ўйлаймиз. Бу эса, иктисодиётдаги очикликни ва ислоҳотларни амалга оширишдаги шаффоффликни тъминлашга бўлган заруратни ўзида ифодалаб беради.

Банк рискларини вужудга келишида рус тилида нашр этилган илмий асарларни хам ўрганишга ҳаракат киламиз.

В.Кравцов ўзининг илмий мақоласида банк рискларини таснифлашга ҳаракат килади [15]. У банк рискларини 11та мезон асосида гурухлашга ёътибор караратди. Биринчидан, рискнинг даражаси асосида. Бунда рискин вужудга келиши миқёси – фирма ичиди, микроиктисодий, тизимли ва макроиктисодий шаклда. Иккинчи турида банк хизматларининг характеристи асосида. Бунда валюта, хисоб, операцион ва балансдан ташқари рискларга ажратилади. Учинчидан, банкнинг баркарор ривожланганлик даражасига мос равишда бўлиши назарда тутилади. Шунингдек, ички ва ташки хусусиятда вужудга келадиган рисклар назарда тутилади. Уларнинг фикрича, банк рискларини тўлиқ ва тўлиқсиз бўлган шаклда хам бўлиши мумкинлиги кайд этилади. Бунда риск банк маълум бир фаолиятига тўлиқ ёки қисман таъсир этиши билан ифодаланишини асослашга ҳаракат килинади.

Е.Чайкина ва бошқалар томонидан олиб борилган тадқиқотларда банк рискларини бошқаришга нисбатан ёндашувлар шакллантириб берилади [16]. Уларнинг фикрича, банк рискларини бошқариш самарадорлигини тъминлашда куйидаги тамойилларга ёътибор каратиш мухим эканлиги таъкидланади:

- мақсадга йўналтирилганлик – банк рискин бошқаришга боғлиқ бўлган ҳолда кредит муассасаси фаолиятини бошқариш;
- натижадорлик – рискли вазиятларни вужудга келиши билан боғлиқ бўлган маълумотларни тўплаш ва уларни кайта ишлаш фаолиятини натижасини тъминлаш;
- тизимлилик – рискларни бошқариш элементларини ўзаро боғлиқликда бирлаштириш;
- мақсадларни уйгунлаштириш – рискларни минималлаштиришга қаратилган мақсадларни бирлаштириш;
- рискларни бошқариш стратегиясининг банк стратегиясининг мухим бўгини бўлишини тъминлаш;
- динамиклик – банк фаолиятида ўзгаришларга нисбатан менежерларнинг зудлик билан муносабат билдириш;
- назария ва амалиётнинг бирлигини тъминлаш;
- функцияларнинг манзилли тақсимоти;
- ишонччилик – рискларни бошқариши жараёни узлуксизлиги ва хавфисизлини тъминлаш.

#### Хуласа (Conclusion, Заключение).

#### References:

1. Жумаев Н.Х. Жаҳон иктисодиётининг янги инқирози – иктисодий ҳаракатсизлик. 03.04.2020 й. <https://review.uz/oz/exg>;
2. Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари ва кредитлаш. – Т.: Молия, 2002. – 304 б.
3. Каримов Н.Ф. Риски и проблемы формирования прибыли коммерческих банков: автореферат ... к.э.н. – Т.: БФА, 1998. – 23 с.;
4. Мамадиев Ҷ. Т. Банкларни трансформация килиши шароитида масофавий банк хизматлари билан боғлиқ рискларни бошқариш //Экономика и финансы (Узбекистан). – 2021. – №. 5 (141). – С. 12-21.
5. Муминова Э.А. Тижорат банкларида ипотека кредити рискларини бошқаришни такомиллаштириш: и.ф.н. ... автореферат. – Т.: БМА, 2011. – 22 б.;
6. Насриддинов Ф.Н. Тижорат банкларида риск-менежмент тизимини такомиллаштириш йўллари: и.ф.н. ... автореферат. -Т.: ТДИУ, 2012..
7. Нафасов Д.Б. Тижорат банклари рискларини бошқаришнинг назарий ва амалий асосларини такомиллаштириш: и.ф.б.ф.д. ... автореферат. – Т. ТМИ, 2017. – 49 б.
8. Махмудова М.К. Тижорат банклари фаолиятида рискларни бошқариш усуулларини такомиллаштириш: и.ф.б.ф.д. ... автореферат. – Т. ТДИУ, 2020. – 63 б.
9. Ташмуҳамедова Г.Р. Сифат менежменти тизими асосида банк рискларини бошқариш: и.ф.б.ф.д. ... автореферат. – Т. ТДИУ, 2022. – 63.
10. Султанов Р.Б. Инвестиция лойихаларини молиялаштиришда банк рискларини тартибга солиши амалиётини ривожлантириш: и.ф.б.ф.д. ... автореферат. – Т. ТДИУ, 2022. – 64 б.
11. Тошпулатов Да.А. Тижорат банкларида рискларни баҳолаш ва бошқаришни такомиллаштириш: и.ф.д. ... автореферат. – Т. ТДИУ, 2022. – 78 б.
12. Leung, W. S., Taylor, N., & Evans, K. P. (2015). The determinants of bank risks: Evidence from the recent financial crisis. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 34, 277-293.
13. Kuritzkes, A., & Schuermann, T. (2006). What we know, don't know and can't know about bank risks: A view from the trenches.
14. Wu, J., Yao, Y., Chen, M., & Jeon, B. N. (2020). Economic uncertainty and bank risk: Evidence from emerging economies. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 68, 101242.
15. Кравцов В. В. Сущность, классификация и методы анализа банковских рисков //Финансовые рынки и банки. – 2020. – №. 6. – С. 72-74.
16. Чайкина Е. В., Махота А. Н. Направления совершенствования управлением банковскими рисками //Кронос: экономические науки. – 2021. – №. 1 (29). – С. 4-6...

Бизнингча, банк рискларини назарий жиҳатдан тизимлаштириш масаласи рус тилидаги илмий нашрларда ҳам кўриб ўтилган. Рискларни юзага келишида унинг сабаблари ва кўлами нуктаи назаридан турларга ажратилган. Кўплаб тадқиқотларда рискларни пайдо бўлиши макроиктисодий ва микроиктисодий хусусият билан боғлиқ эканлиги кайд этилган. Бу эса, тадқиқотларда рискнинг кўлами жиҳатдан баҳолашга хизмат килган.

Қайд этиш лозимки, банкларда рискларни бошқариш масаласида маълум тамойилларга амал килиниши натижаларнинг самарадорлигини тъминлашга хизмат килади. Шу боисдан, банк рискларини олдиндан аниқлаш ва уларнинг оқибатлари билан курашища илмий асосланган тамойилларга таяниш мақсадга мувофиқ хисобланади, деб ўйлаймиз.

Олиб борган тадқиқотларимиз асосида банк рискларини вужудга келишига нисбатан муаллифлик ёндашувларимизни ишлаб чиқишига ҳаракат килдик. Бизнингча, банк рискларини тизимлаштирища кўйидаги жиҳатларга ёътибор бериш асосида рискларни аниқлаш ва баҳолашни амалга ошириш лозим, деб ўйлаймиз:

- монетар ва номонетар;
- ташки ва ички омиллар асосида;
- рискларнинг кўлами нуктаи назаридан тизимлаштириш мақсадга мувофиқ бўлади.

Фикримизча, банк рискларини шаклланишида номонетар рискларни аниқлаш ва баҳолаш долзарблик даражаси ортиб бормоқда. 1-жадвал маълумотларига ёътибор берсак, номонетар рискларнинг таснифи монетарга нисбатан кўпроқ бўлмоқда. Бу эса, банкларда молиявий кўрсаткичларни баҳолаш билан бирга, номонетар рискларни тизимлаштириш асосида прогноз таҳлилларини амалга ошириб бориш заруратини кўрсатмоқда.

Бизнингча, геосиёсий вазиятнинг мураккаблик касб этиб бориши тижорат банкларида вужудга келиши мумкин бўлган санкцион рискларнинг эҳтимоллиги сакланниб қолмоқда. Шу нуктаи назардан, банклар томонидан нафақат ўз ҳамкорлари балки, мижозларининг ҳамкорларига хизмат кўрсатувчи банкларнинг ҳам фаолияти билан боғлиқ санкцион рискларга дуч келишини инонататга олиш зарур, деб ўйлаймиз.

Умумий хулоса килиб айтганда, банкларда рискларнинг вужудга келиши нафақат монетар балки, номонетар аҳамиятга ҳам эга бўлмоқда. Бу эса, банклар фаолиятида молиявий кўрсаткичларни мониторинг килиш билан бирга, макро даражадаги тенденцияларни ҳам кузатиш ва таҳлил килиб боришни тақозо этмоқда.