

SCIENCE
PROBLEMS.UZ

ISSN 2181-1342

Actual problems of social and humanitarian sciences
Актуальные проблемы социальных и гуманитарных наук

**Ijtimoiy-gumanitar
fanlarning dolzarb
muammolari**

Son 2. Jild 4.

2024

SCIENCEPROBLEMS.UZ

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

№ 2(4) - 2024

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-
ГУМАНИТАРНЫХ НАУК**

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

ТОШКЕНТ-2024

БОШ МУҲАРРИР:

Исанова Феруза Тулқиновна

ТАҲРИР ҲАЙЪАТИ:

07.00.00-ТАРИХ ФАНЛАРИ:

Юлдашев Анвар Эргашевич – тарих фанлари доктори, сиёсий фанлар номзоди, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Мавланов Уктам Махмасабирович – тарих фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Хазраткулов Абдор – тарих фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети.

Турсунов Равшан Нормуратович – тарих фанлари доктори, Ўзбекистон Миллий Университети;

Холиқулов Ахмаджон Боймаҳамматович – тарих фанлари доктори, Ўзбекистон Миллий Университети;

Габриэльян Софья Ивановна – тарих фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон Миллий Университети.

08.00.00-ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ:

Карлибаева Рая Хожабаевна – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Насирходжаева Дилафруз Сабитхановна – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Остонокулов Азамат Абдукаримович – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент молия институти;

Арабов Нурали Уралович – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Худойқулов Садирдин Каримович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Азизов Шерзод Ўктамович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Божхона институти;

Ҳожаев Азизхон Саидалоҳонович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Фарғона политехника институти

Холов Актам Хатамович – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Шадиева Дилдора Хамидовна – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент в.б, Тошкент молия институти;

Шакарров Қулмат Аширович – иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент, Тошкент ахборот технологиялари университети

09.00.00-ФАЛСАФА ФАНЛАРИ:

Ҳакимов Назар Ҳакимович – фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Яхшиликков Жўрабой – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Ғайбуллаев Отабек Мухаммадиевич – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат чет тиллар институти;

Саидова Камола Усканбаевна – фалсафа фанлари доктори, “Tashkent International University of Education” халқаро университети;

Ҳошимхонов Мўмин – фалсафа фанлари доктори, доцент, Жиззах педагогика институти;

Ўроқова Ойсулув Жамолиддиновна – фалсафа фанлари доктори, доцент, Андижон давлат тиббиёт институти, Ижтимоий-гуманитар фанлар кафедраси мудир;

Носирходжаева Гулнора Абдукаҳхаровна – фалсафа фанлари номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Турдиев Бехруз Собирович – фалсафа фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент, Бухоро давлат университети.

10.00.00-ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Ахмедов Ойбек Сапорбаевич – филология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Кўчимов Шухрат Норқизилович – филология фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳасанов Шавкат Аҳадович – филология фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Бахронова Дилрабо Келдиёровна – филология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Мирсанов Ғайбулло Қулмуродович – филология фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат чет тиллар институти;

Салахутдинова Мушарраф Исамутдиновна – филология фанлари номзоди, доцент, Самарқанд давлат университети;

Кучкаров Раҳман Урманович – филология фанлари номзоди, доцент в/б, Тошкент давлат юридик университети;

Юнусов Мансур Абдуллаевич – филология фанлари номзоди, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Саидов Улугбек Арипович – филология фанлари номзоди, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси.

12.00.00-ЮРИДИК ФАНЛАР:

Ахмедшаева Мавлюда Ахатовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Мухитдинова Фирюза Абдурашидовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Эсанова Замира Нормуратовна – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикасида хизмат кўрсатган юрист, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳамроқулов Баҳодир Мамашарифович – юридик фанлар доктори, профессор в.б., Жаҳон иқтисодиёти ва дипломатия университети;

Зулфиқоров Шерзод Хуррамович – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Жамоат хавфсизлиги университети;

Хайитов Хушвақт Сапарбаевич – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Асадов Шавкат Ғайбуллаевич – юридик фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Утемуратов Махмут Ажимуратович – юридик фанлар номзоди, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Сайдуллаев Шахзод Алиханович – юридик фанлар номзоди, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳакимов Комил Бахтиярович – юридик фанлар доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Юсупов Сардорбек Баходирович – юридик фанлар доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Амиров Зафар Актамович – юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD), Ўзбекистон Республикаси Судьялар олий кенгаши ҳузуридаги Судьялар олий мактаби;

Жўраев Шерзод Юлдашевич – юридик фанлар номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Бабаджанов Атабек Давронбекович – юридик фанлар номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Раҳматов Элёр Жумабоевич – юридик фанлар номзоди, Тошкент давлат юридик университети;

13.00.00-ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ:

Хашимова Дильдархон Уринбоевна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Ибрагимова Гулнора Хавазматовна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Закирова Феруза Махмудовна – педагогика фанлари доктори, Тошкент ахборот технологиялари университети ҳузуридаги педагогик кадрларни қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш тармоқ маркази;

Қаюмова Насиба Ашуровна – педагогика фанлари доктори, профессор, Қарши давлат университети;

Тайланова Шохидат Зайниевна – педагогика фанлари доктори, доцент;

Жуманиёзова Муҳайё Тожиевна – педагогика фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Ибрахимов Санжар Урунбаевич – педагогика фанлари доктори, Иқтисодиёт ва педагогика университети;

Жавлиева Шахноза Баходировна – педагогика фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), Самарқанд давлат университети;

Бобомуротова Латофат Элмуродовна – педагогика фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), Самарқанд давлат университети.

19.00.00-ПСИХОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Каримова Василя Маманосировна – психология фанлари доктори, профессор, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Ҳайитов Ойбек Эшбоевич – Жисмоний тарбия ва спорт бўйича мутахассисларни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш институти, психология фанлари доктори, профессор

Умарова Навбахор Шокировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети, Амалий психология кафедраси мудири;

Атабаева Наргис Батировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Шамшетова Анжим Караматдиновна – психология фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Қодиров Обид Сафарович – психология фанлари доктори (PhD), Самарканд вилоят ИИБ Тиббиёт бўлими психологик хизмат бошлиғи.

Содиқова Шоҳида Мархабоевна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон халқаро ислом академияси.

22.00.00-СОЦИОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Латипова Нодира Мухтаржановна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири;

Сеитов Азамат Пўлатович – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети;

23.00.00-СИЁСИЙ ФАНЛАР

Назаров Насриддин Атақулович – сиёсий фанлар доктори, фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент архитектура қурилиш институти;

Бўтаев Усмонжон Хайруллаевич – сиёсий фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири.

ОАК Рўйхати

Мазкур журнал Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси Раёсатининг 2022 йил 30 ноябрдаги 327/5-сон қарори билан тарих, иқтисодиёт, фалсафа, филология, юридик ва педагогика фанлари бўйича илмий даражалар бўйича диссертациялар асосий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрлар рўйхатига киритилган.

Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари” электрон журнали 2020 йил 6 август куни 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.

Муассис: “SCIENCEPROBLEMS TEAM” масъулияти чекланган жамияти

Таҳририят манзили:

100070. Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил: scienceproblems.uz@gmail.com

Боғланиш учун телефонлар:

(99) 602-09-84 (telegram).

МУНДАРИЖА**07.00.00 – ТАРИХ ФАНЛАРИ***Файзуллаева Мавлюда Хамзаевна*ЎЗБЕК ВА ТОЖИК АНЪАНАВИЙ ТАОМЛАРИДА ЭТНОМАДАНИЙ АЛОҚАЛАРНИНГ АКС
ЭТИШИ (СУРХОН ВОҲАСИ МИСОЛИДА) 10-15*Umarov Sardor Yakubovich*QAYTA BIRLASHGAN GERMANIYADA MEHNAT BOZORINI ISLOH QILISH, AHOLI BANDLIGI,
DEMOGRAFIK O'ZGARISHLAR 16-20**08.00.00 – ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ***Shadiyeva Gulnora Mardiyevna*O'ZBEKISTONDA EKSPORTNING OSHISHINING IQTISODIY O'SISHGA TA'SIR ETISH
YO'LLARI..... 21-29*Халилдинов Азизбек Абдуқаххорович*КИЧИК БИЗНЕС ВА ХУСУСИЙ ТАДБИРКОРЛИК СУБЪЕКТЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ
БОШҚАРИШГА ОИД НАЗАРИЙ ҚАРАШЛАР 30-34*Мавлянов Мажид, Урдушев Хамракул*

КЛАСТЕР ЁНДАШУВИ: ЧОРВАЧИЛИК КЛАСТЕРЛАРИНИНГ АФЗАЛЛИКЛАРИ 35-45

*Асроров Азизбек Исомиддин угли*ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 46-52*Хайдарова Дурдона Шухратжон қизи, Ачилбойева Севиноч О'ткир қизи*

МАНАЛЛИЙ BUDJET DAROMADLARI HISOBI TASHKIL ETISHNING NAZARIY JIHATLARI. 53-60

*Камалов Акмал Сайдакбарович*ХАЛҚАРО ТРАНСПОРТ ЛОЙИҲАЛАРИНИ АМАЛГА ОШИРИЛИШИ ЭҲТИМОЛЛИГИНИНГ
ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ИҚТИСОДИЙ ХАВФСИЗЛИГИГА ТАЪСИРИНИ БАҲОЛАШ
УСЛУБИЯТИ ИШЛАБ ЧИҚИШ 61-68*Namazov Gafur Shokulovich*

IQTISODIYOTDA GIBRID MODELLARNI QO'LLASH 69-75

09.00.00 – ФАЛСАФА ФАНЛАРИ*Rasulov Azizkhon Mukhamadqodirovich*

YANGI O'ZBEKISTONDA OMMAVIY AXBOROT VOSITALARINING TIZIMLI O'ZGARISHI 76-81

Kadirova Ziyoda Rahimdjanovna

ISLOM FALSAFASIDA ILM TUSHUNCHASINING MOHIYATI 82-86

Turdiyev Bexruz Sobirovich

JAMIYAT IDEOSFERASINING IJTIMOY-FALSAFIY TAHLILI 87-92

Alimatova Nargis Abduxalilovna

KONSTITUTSIYADA HALOL RAQOBAT KAFOLATI 93-98

Abdullayev Ibodulla Abdullayevich, Mustafoyeva Feruza Xurshid qizi

MA'NAVIYAT – YANGI O'ZBEKISTON TARAQQIYOTINING MUHIM POYDEVORIDIR..... 99-103

<i>Кувандиков Шокир Облокулович</i> МАҲМУДХҲҲЖА БЕҲБУДИЙ МИЛЛИЙ-МАЪНАВИЙ ҚАРАШЛАРИНИНГ ИЖТИМОИЙ ФАЛСАФИЙ МАНБАЛАРИ	104-111
<i>Yusupaliyev Orzimurod Odilovich</i> YOSHLAR MAFKURAVIY ONGI TRANSFORMATSIYALASHUVINING BUGUNGI KUNDAGI AHAMIYATI: MUAMMO VA YECHIMLAR	112-119
<i>Eshonqulov Laziz Norqobul o'g'li</i> BADIIY MUHITDA TANQIDIYLIK VA SATIRANING TABIIY KOMMUNIKATSIYASI	120-125
10.00.00 - ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ	
<i>Saitova Nilufar Djumaydillayevna</i> YOSH O'ZBEK SHOIRLARI: VOQELIKNI IDROK ETISH VA UNI BADIIY IFODALASH TENDENSIYALARI	126-130
<i>Nurmanov Furqat Hayitqulovich</i> O'G'UZ" ETNONIMI VA O'G'UZLAR	131-137
<i>Qudratova Sitora Olimovna</i> AQSH HIKOYACHILIGI TARIXI VA SPETSIFIKASINING BADIIY IFODASI HAMDA JANR IJODKORLARI.....	138-148
<i>Fayziyeva Aziza Anvarovna, Safarova Nigora Axatovna</i> METAFORALARNING O'ZBEKCHA TARJIMASIGA KOGNITIV YONDASHUV	149-153
<i>Qodirova Madinabonu Murodjon qizi</i> LINGVISTIK TA'MINOT VOSITALARI: TUZILISHI VA TARKIBI	154-159
<i>Аллабердиева Регина, Мадалов Навруз</i> ТАКСОНОМИЯ ГЕНДЕРНО-МАРКИРОВАННЫХ ПАРЕМИЙ - РЕГУЛЯТИВОВ АНГЛИЙСКОГО И РУССКОГО ЯЗЫКОВ	160-165
<i>Azimova Aziza Alisher qizi</i> INGLIZ VA O'ZBEK TILLARIDA KONCHILIK LEKSIK BIRLIKLARINING LEKSIK-SEMANTIK XUSUSUYATLARI	166-172
<i>Shoymardonov Ilhom Alixonovich</i> BAHOR, YOZ, KUZ MAVSUMLARI BILAN BOG'LIQ BOLALAR QO'SHIQLARI	173-178
<i>Raxmatova Dilafruz Nusratilloevna</i> SAMARQAND JADIDCHILIK MAKTABI VAKILLARI ASARLARINING TIL XUSUSIYATI....	179-184
<i>Mirzayev Jasur, Madalov Navruz</i> THE DIALOGIC NATURE OF PERSONIFICATION IN THE POETICS OF WILLIAM BLAKE.....	185-190
<i>Yuan Xiaowei</i> ON THE TITLE AND LEXICAL FEATURES OF THE WINTER OLYMPICS NEWS REPORT IN CHINA DAILY	191-197
12.00.00 - ЮРИДИК ФАНЛАР	
<i>Ражабов Нариман Шарифбаевич</i> НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОБРОВОЛЬНОЙ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ СЕРТИФИКАЦИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН	198-206
<i>Yakubova Iroda Bahramovna</i> MULKIY HUQUQLARNI JAMOAVIY ASOSDA BOSHQARUVCHI TASHKILOTLAR VA MUALLIFLIK	

HUQUQI OBYEKTLARIDAN FOYDALANUVCHI SHAXSLAR O'RTASIDAGI SHARTNOMALAR TASNIFI.....	207-212
<i>Inoyatov Behruzjon Umidjon o'g'li</i> TOVAR BELGILARINING HUQUQIY JIHATDAN MUHOFAZA QILISHNI TARTIBGA SOLUVCHI QONUNCHILIKNI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI.....	213-220
<i>Raimova Shohsanam Fayratjonovna</i> РЕЦИДИВ ЖИНОЯТЛАР ВА УЛАРНИНГ ХУҚУҚИЙ АҲАМИЯТИ.....	221-227
<i>Mukimov Bobur</i> CURRENT ISSUES OF IMPROVING THE PROTECTION OF INTELLECTUAL PROPERTY AT THE INTERNATIONAL LEVEL.....	228-234
<i>Нодирахон Абдурахманова</i> ВЛИЯНИЕ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН, СМАРТ-КОНТРАКТОВ И КРИПТОВАЛЮТ НА РАЗВИТИЕ ПРАВА.....	235-239
<i>Акмалхонов Боситхон Азизхон ўғли</i> ЗАЩИТА ПРАВА ЧАСТНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В ПРАКТИКЕ ЕВРОПЕЙСКОГО СУДА ПО ПРАВАМ ЧЕЛОВЕКА.....	240-246
<i>Turakulova Nazira</i> MUALLIFLIK HUQUQIDA MULKIY HUQUQLARNI JAMOVIIY BOSHQARISH.....	247-260
<i>Якубов Бекзод Эркинбаевич</i> КЕЧИКТИРИБ БЎЛМАЙДИГАН ҲОЛЛАРДА ТЕЗКОР – ҚИДИРУВ ТАДБИРЛАРИНИ ЎТКАЗИШ ТАРТИБИ ВА УНИНГ ХУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ.....	261-265
13.00.00 – ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ	
<i>Мамажонов Хошимжон Абдумаликович</i> ФИЗИКА ФАНИНИ ИЈОДИЙ О'ЗЛАСHTIRISH YO'LLARI (АКАДЕМИК ЛИТСЕYLAR MISOLIDA).....	266-271
<i>Tkacheva Anastasiya Aleksandrovna</i> O'ZBEKISTON OLIY O'QUV YURLARIDA ISPAN TILI BO'YICHA IJTIMOIIY-MADANIY KOMPETENTLIKNI O'QITISH STRATEGIYASINI ISHLAB CHIQUISHTI.....	272-281
<i>Haqberdiyev Baxtiyor Rustamovich</i> TASVIRIIY SAN'AT VA MUHANDISLIK GRAFIKASI FANLARINI BOSHQA FANLAR BILAN INTEGRATSIYASI.....	282-287
<i>Jumayev Xushboq Soatmumin o'g'li</i> KICHIK MAKTAB YOSHIDAGI O'QUVCHILAR XOTIRASINI RIVOJLANTIRISHNING NAZARIY ASOSLARI.....	288-291
<i>Omonqulov Ulug'bek Maxsiddin o'g'li</i> IQTIDORLI O'QUVCHILAR BILAN ISHLASH METODIKASI.....	292-296
<i>Jumaboev Nabi Pardaboevich</i> THE NEED TO USE AESTHETIC VIEWS OF EASTERN THINKERS IN THE EDUCATIONAL SYSTEM.....	297-304
<i>Kayumov Erkin Kazakbayevich</i> TASVIRIIY SAN'ATNING O'QUVCHILAR IDROKI VA IJODKORLIGINI SHAKLLANTIRISHDAGI ROLI.....	305-310

Yusupova Feruza Hajiboyevna, Gaipova Nilufar Jasurbekovna

MAKTABGACHA YOSHDAGI BOLALARNING EKOLOGIK TA'LIM BERISHDA GRAFIK

ORGANAYZERLARNING ROLI 311-317

Karshiboyeva Dilafruz Boxodirovna

SOMONIYLAR DAVRI SAN'ATI VA UNING JAHON TARIXIDAGI ROLI..... 318-322

Асроров Азизбек Исомиддин угли,
Независимый соискатель Ташкентского
Международного университета Кимё,
e-mail: asrorovazizbek1998@gmail.com

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация. В этой статье мы рассмотрим основные аспекты экономической природы рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки. Мы проанализируем источники этих рисков, методы их управления, а также роль регулирования в обеспечении устойчивости банковской деятельности.

Ключевые слова: риск, природа рисков, риск менеджмент, кредитный риск, операционный риск, финансовая стабильность.

Asrorov Azizbek Isomiddin o'g'li,
Independent applicant for the
Kimyo International University in Tashkent

ECONOMIC ESSENCE OF RISKS IN THE ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS

Abstract. This article covers the main aspects of the economic nature of risks arising in the activities of commercial banks. Also, the sources of risks, management methods and the importance of risk regulation in ensuring the stability of banking activities are analyzed.

Key words: risk, nature of risks, risk management, credit risk, operational risk, financial stability.

Асроров Азизбек Исомиддин ўгли,
Тошкент Халқаро Кимё Университети
мустақил изланувчиси

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИДА ЮЗАГА КЕЛАЁТГАН РИСКЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ МОҲИЯТИ

Аннотация. Ушбу мақолада тижорат банклари фаолиятида вужудга келадиган рискларнинг иқтисодий моҳиятини асосий жиҳатлари ёритилган. Шунингдек, рискларнинг манбалари, бошқариш усуллари ва банк фаолияти барқарорлигини таъминлашда рискларни тартибга солишнинг аҳамияти таҳлил қилинган.

Калит сўзлар: риск, рискларнинг табиати, рискларни бошқариш, кредит rischi, операцион риск, молиявий барқарорлик.

DOI: <https://doi.org/10.47390/SPR1342V4I2Y2024N06>

Введение. Коммерческие банки играют непрерывную и важную роль в экономической жизни, обеспечивая финансовую стабильность, предоставляя кредиты и поддерживая процессы обмена. Однако сфера их деятельности неразрывно связана с

финансовыми рисками, которые, в свою очередь, оказывают значительное влияние на экономическую структуру общества.

Понимание экономической природы рисков, стоящих перед коммерческими банками, является ключевым элементом не только для самого банковского сектора, но и для всей финансовой системы. Риски, с которыми сталкиваются банки, включают в себя разнообразные факторы, такие как кредитный, рыночный, операционный, ликвидности и многие другие, которые могут повлиять на финансовую устойчивость и эффективность банковской системы.

Рассмотрение этой темы имеет важное значение в контексте современной экономики, поскольку помогает не только понять сложности, с которыми сталкиваются банки, но и предложить стратегии управления рисками, способствующие обеспечению устойчивого и надежного функционирования финансовой системы

Обзор литературы и методология. Исследования в области банковских рисков проводили многие ученые и экономисты. Роберт Мертон, американский экономист и лауреат Нобелевской премии по экономике, внес вклад в исследование финансовых рисков, в частности, в области оценки опционов. Его работы помогли развить понимание стоимости финансовых инструментов и управления рисками в инвестициях. Франклин Аллен, Стюарт Майерс и Жан-Шарль Роше Копец внесли вклад в исследование кредитного риска и теорию корпоративного финансирования. Их работы стали основой для понимания связей между структурой капитала компаний и уровнем кредитного риска. Эндрю Ло является экспертом в области финансов и рисков. Его исследования касаются применения математических методов и технологий в финансовой аналитике, что способствует более точному прогнозированию и управлению финансовыми рисками. Дэвид Шохет специализируется в области управления рисками в банковской деятельности. Его исследования ориентированы на разработку методов оценки и управления различными видами рисков, такими как кредитный, рыночный и операционный.

Эти ученые внесли значительные вклады в исследование банковских рисков, предоставляя инсайты и методологии, которые помогли формировать стратегии управления рисками в финансовой сфере.

Результаты исследования. Объяснение сути риска в контексте банковской деятельности. В контексте банковской деятельности риск представляет собой вероятность возникновения потерь или нежелательных последствий в результате неопределенности или изменений в экономической среде. Это относится к неизбежной части работы банков, так как они занимаются финансовыми операциями, связанными с предоставлением кредитов, инвестициями, управлением активами и пассивами, а также другими финансовыми услугами.

Основные виды рисков в банковской сфере включают:

1. Кредитный риск: Это связано с возможностью невозврата заемщиком кредитных средств или процентов по займу. Неудачные кредиты могут значительно снизить прибыль банка и ухудшить его финансовое состояние.

2. Рыночный риск: Он возникает из-за изменений на финансовых рынках, таких как колебания стоимости акций, процентных ставок, валютных курсов. Банки, имеющие

открытые позиции на рынках, подвержены потенциальным убыткам из-за этих колебаний.

3. Операционный риск: Связан с возможностью возникновения убытков из-за неполадок в операционных процессах банка, ошибок сотрудников, технических сбоев, мошенничества и других внутренних факторов.

4. Риск ликвидности: Это возможность, что банк может оказаться неспособным выполнить свои финансовые обязательства из-за нехватки ликвидности или возникновения внезапного спроса на средства [2; 55-66 С.].

Понимание и управление этими рисками является ключевым аспектом работы банков. Банки разрабатывают стратегии и используют инструменты для оценки, снижения и управления рисками, чтобы обеспечить свою устойчивость, защитить интересы клиентов и сохранить финансовую стабильность в целом. Это включает в себя разработку политик кредитования, диверсификацию портфеля, использование страхования, хеджирование и многое другое.

Различные виды рисков в банковской деятельности имеют значительное влияние на финансовую устойчивость банков и требуют специального внимания при управлении ими.

Кредитный риск возникает из-за возможности дефолта заемщика или невозврата кредитных обязательств в срок. Неплатежеспособность клиентов, изменения в экономике или нежелательные события в секторе, к которому относится заемщик, могут существенно повлиять на этот риск.

Рыночные колебания могут существенно влиять на банковские активы и пассивы. Изменения стоимости финансовых инструментов, валютных курсов, процентных ставок или цен на товары могут создать значительные потери или убытки для банка.

Операционный риск связан с внутренними процессами и деятельностью банка. Ошибки в управлении, технические сбои, мошенничество, человеческие ошибки и другие непредвиденные обстоятельства могут привести к финансовым убыткам и репутационным потерям [1; 19-20 С.].

Риск ликвидности возникает, когда банк не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства в срок из-за нехватки ликвидности. Непредвиденный отток средств или неожиданный спрос на ссуды могут создать проблемы с покрытием финансовых обязательств.

Риск репутации, связанный с негативными отзывами об институте со стороны клиентов, общественности или регуляторных органов. Он может возникнуть из-за неблагоприятных событий, скандалов, несоблюдения норм или этических стандартов.

Управление этими рисками требует стратегического подхода, использования современных технологий и инструментов, разработки эффективных политик и процедур, а также постоянного мониторинга и анализа для минимизации негативного воздействия на банковскую деятельность.

Риски играют важную роль в формировании финансовой стабильности банковской системы и макроэкономики в целом. Вот как они могут влиять:

На финансовую стабильность банковской системы:

1. Снижение кредитной способности: Кредитные риски могут привести к неплатежам и дефолтам по кредитам, что снижает кредитоспособность банков. Это может вызвать нехватку ликвидности и ослабление позиции банков в системе.

2. Потери капитала: Рыночные риски могут привести к значительным потерям капитала банков из-за колебаний цен на активы, что снижает их финансовую устойчивость.

3. Доверие к системе: Риски репутации, операционные сбои или скандалы могут подорвать доверие клиентов и инвесторов к банковской системе в целом, что может привести к утечке капитала или панике на рынке.

На макроэкономике:

1. Кредитные циклы: Когда банки сталкиваются с кредитными рисками и сокращают выдачу кредитов, это может замедлить экономический рост, поскольку компании и домохозяйства испытывают трудности с доступом к финансированию.

2. Системный риск: Если риск неудачи крупных банков распространяется на всю систему, это может вызвать финансовый кризис, который может серьезно повлиять на макроэкономике и вызвать рецессию.

3. Воздействие на уровень инвестиций: Риски могут повлиять на инвестиционные решения компаний и частных лиц, замедляя инвестиции в новые проекты и инновации, что может ограничить экономический рост.

Эффективное управление и снижение рисков в банковской системе содействует сохранению ее стабильности и способности обеспечивать финансовую поддержку для экономики в целом. Регулирование, мониторинг и принятие мер по предотвращению системных рисков играют важную роль в обеспечении устойчивости финансовой системы и макроэкономического благосостояния.

Конечно, история банковской сферы насыщена случаями финансовых кризисов, связанных с различными видами рисков. Вот несколько примеров:

Пандемия COVID-19 имела значительное воздействие на банковские риски, обострив их в различных аспектах:

- Экономические трудности, вызванные пандемией, привели к финансовым проблемам у компаний и домашних хозяйств, что увеличило вероятность дефолтов по кредитам.

- Рыночные колебания, вызванные неопределенностью и изменениями в экономике, увеличили риск для банков, инвестирующих в ценные бумаги и другие активы.

- Неожиданный спрос на средства и ухудшение платежеспособности клиентов могут создать у банков проблемы с обеспечением ликвидности.

- Переход на удаленную работу мог создать новые операционные риски, связанные с безопасностью данных, управлением процессами и технологическими аспектами.

- Банки столкнулись с ростом неопределенности относительно будущих выплат по кредитам, что может потенциально изменить структуру и состав кредитного портфеля.

- Как банки реагируют на пандемию, например, выдача отсрочек по кредитам или изменения условий, может повлиять на их репутацию.

Пандемия подчеркнула важность эффективного управления рисками в банковской сфере и подняла новые вызовы, которые банки вынуждены были учитывать и реагировать на них, принимая меры для минимизации негативных последствий. В реакции на пандемию банки усилили мониторинг, адаптировали стратегии управления рисками и вводили новые методы оценки рисков для поддержания устойчивости в нестабильной ситуации [5; 4-8 С.].

Финансовый кризис 2007-2008 годов (Глобальный финансовый кризис). Этот кризис был вызван совокупностью факторов, включая кредитный риск, рыночные риски и операционные проблемы. Рост субпрайм-ипотечных займов в США, снижение стоимости недвижимости, а также сложные финансовые инструменты, связанные с ипотечными кредитами, привели к коллапсу рынка ипотечных ценных бумаг. Многие банки и финансовые институты понесли огромные убытки, что привело к мировому финансовому кризису и рецессии [3; 3-5 С.].

Азиатский финансовый кризис 1997-1998 годов. Этот кризис начался с финансовых трудностей в странах Юго-Восточной Азии из-за недостаточной регуляции, кредитного роста и больших внешних долгов. Неудачи в платежах по займам, резкое обесценение национальных валют и финансовые трудности некоторых банков привели к финансовому кризису, затронувшему всю регион и вызвавшему мировые экономические потрясения [4; 2-4 С.].

Кризис субпрайм-ипотек 1990-х годов в США. В 1990-е годы рынок субпрайм-ипотек столкнулся с проблемами, связанными с предоставлением кредитов ненадежным заемщикам. Многие банки и финансовые компании сильно инвестировали в эти рискованные ипотечные ценные бумаги, что привело к убыткам, банкротствам и падению рынка [6; 3-7 С.].

Эти кризисы подчеркивают важность управления рисками в банковской сфере. Недостаточное контролирование рисков, сосредоточение инвестиций в одной сфере или неправильная оценка клиентской платежеспособности могут иметь далеко идущие последствия для банков и всей финансовой системы.

Каждый аспект банковской деятельности может быть источником различных видов рисков:

Кредитование:

- **Кредитный риск:** Один из основных рисков, связанных с предоставлением кредитов заемщикам. Невозврат кредитов, дефолты и несоблюдение обязательств клиентами могут привести к убыткам для банка.

Инвестирование:

- **Рыночный риск:** Инвестиции в различные активы подвержены рискам изменения цен на финансовых рынках, включая акции, облигации, ценные бумаги, что может привести к потере стоимости активов.

- **Ликвидностный риск:** Некоторые инвестиции могут быть сложно конвертировать в ликвидные средства, что может создать проблемы с ликвидностью банка.

Управление активами и пассивами:

- **Процентный риск:** Банк может столкнуться с риском изменения процентных ставок, что может влиять на его доходы и расходы.

- Ликвидностный риск: Сбалансированность между активами и пассивами в банке важна для обеспечения ликвидности и управления рисками.

Внутренние процессы:

- Операционный риск: Риск, связанный с внутренними процессами и системами банка, включая технические сбои, человеческие ошибки, мошенничество и другие непредвиденные ситуации.

Технологические риски:

- Кибербезопасность: Возможность хакерских атак, утечек данных или других киберугроз, которые могут повредить банку и клиентам.

Риски репутации:

- Публичные скандалы: Негативные события или публичные скандалы могут нанести ущерб репутации банка, что приведет к потере доверия клиентов и инвесторов [7; 3-6 с.].

Управление этими рисками требует эффективного мониторинга, оценки и использования стратегий управления рисками для минимизации потенциальных убытков и обеспечения устойчивости банка.

Заключение. В заключение, эффективное управление рисками является фундаментальным элементом для обеспечения стабильности банковской системы и макроэкономики в целом. Риски, сопутствующие банковской деятельности - кредитные, рыночные, операционные и другие, представляют собой постоянную угрозу финансовой стабильности.

Управление этими рисками требует не только анализа и оценки, но и разработки стратегий для их смягчения и минимизации возможных негативных последствий. Важно учитывать, что эффективное управление рисками не только защищает банковскую систему от потенциальных кризисов, но и поддерживает экономический рост, обеспечивает финансовую устойчивость и сохраняет доверие общества к финансовым институтам.

Пандемия COVID-19 выявила новые вызовы, подчеркнув необходимость адаптации и развития стратегий управления рисками для более эффективного преодоления нестабильности. Однако приоритет управления рисками остается ключевым для поддержания устойчивости банковской системы и обеспечения экономической резилентности в нестабильных условиях.

Только с постоянным совершенствованием подходов к управлению рисками банковская система сможет успешно преодолевать вызовы и оставаться фундаментальной составляющей устойчивого развития экономики.

Адабиётлар/Литература/References:

1. Curti F., Frame W.S., Mihov A. (2020) Are the Largest Banking Organizations Operationally More Risky? (FRBD Working Paper 2020- 2016), Dallas, TX: Federal Reserve Bank of Dallas <https://doi.org/10.24149/wp2016>
2. Коваленко О.Г. Сущность и классификация банковских рисков// «Молодой учёный». № 12 (116), июнь, 2016.
3. Озерова Е.Я. Трансформация банковской сферы в условиях финансового кризиса // Вестник Московского университета МВД России. № 9 / 2011.

4. См. Radelet, S., Sachs, J. The onset of the East Asian financial crisis. // National Bureau of Economic Research Working Paper. 1998. No. 6680. P. 2-4.
5. Demirgüç-Kunt A., Pedraza A., Ruiz-Ortega C. (2021) Banking sector performance during the COVID-19 crisis. Journal of Banking & Finance, 133, 106305. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2021.106305>
6. Maingot M., Quon T., Zéghal D. (2018) Risk management by US and Canadian financial firms during the financial crisis. International Journal of Disclosure and Governance, 15, 221–234. <https://doi.org/10.1057/s41310-018-0049-8>
7. Болгов С.А. и др. Банковские риски и их классификация // Journal of Economy and Business, Vol. 8 (66), 2020. [DOI: 10.24411/2411-0450-2020-10639](https://doi.org/10.24411/2411-0450-2020-10639)

SCIENCEPROBLEMS.UZ

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

№ 2 (4) – 2024

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО- ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари электрон журнали 2020 йил 6 август куни 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.

Муассис: “SCIENCEPROBLEMS TEAM” масъулияти чекланган жамияти

Таҳририят манзили:

100070. Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил:

scienceproblems.uz@gmail.com

Боғланиш учун телефонлар:

(99) 602-09-84 (telegram).