

Ташкентский университет информационных технологий имени Мухаммада ал-Хоразми, соискатель кафедры «Экономики в сфере информационно-коммуникационных технологий», h.hamida1776@mail.ru, [+998936060425](tel:+998936060425)

НЕОБХОДИМОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕФОРМ

Аннотация: В статье исследуются актуальные вопросы о необходимости управления рисками в банковской деятельности Республики Узбекистан, который является важным индикатором риска. Некоторое решение риска находится в применении метода управления ими как составной частью внутренней системы управления в банках. Объяснено, что определения и классификация рисков (их видов) базируются на разных стилистических подходах, и в связи с этим изучены научные работы ученых-исследователей, выражено пять основных видов рисков, характерных для банков, в результате поясняется, что это дает возможность сформировать комплексный подход к концепции управления банковскими рисками и всесторонне изучить ее.

Ключевые слова: банк, капитал, управление рисками, фактор риска, банковские риски, кредитный риск, оценка риска, риск ликвидности, контроль риска.

Темпы развития банковского сектора заставляют уделять больше внимания деятельности финансово-кредитных учреждений каждой страны. В связи с этим управление рисками имеет особое значение при любом банковском контроле, поскольку является не только способом предотвращения убытков, но и способом получения дополнительного дохода. Учитывая возрастающий объем рисков банковской деятельности, проблема управления банковскими рисками считается актуальной на современном этапе. В своей деятельности банки выявляют все важные риски и постоянно их оценивают.

Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы”....улучшение качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдение умеренного уровня роста объемов кредитования, проведение сбалансированной макроэкономической политики, совершенствование корпоративного управления и привлечение менеджеров с международным практическим опытом, обеспечение финансовой устойчивости банковской системы путем внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков”, определены в качестве основных направлений реформирования банковского сектора [1].

Эффективная оценка риска включает сравнение затрат с выгодами с учетом как измеримых, так и неизмеримых факторов риска [2]. Процесс оценки рисков также определяет, какими рисками банк может и не может управлять. Понятие «риск» является одним из ключевых, когда речь идет о банковском деле, потому что в этой отрасли почти нет безрисковых операций. Особая важность оценки влияния рисков на деятельность банковской системы проявляется в непредвиденных ситуациях.

За рубежом управление рисками давно признано эффективным инструментом современного управления. Управление рисками на современном этапе должно быть определено как одно из основных направлений современного банковского менеджмента, изучающее проблемы банковского менеджмента с учетом различных рисков, задача которого состоит в создании эффективной системы управления рисками, которые определяются определенными понятиями, законами, принципами и методами. Поэтому необходимо, чтобы каждое банковское учреждение определяло цель, задачи и принципы управления банковскими рисками.

В последние годы, в результате социально-экономических процессов, происходящих в мире, глобализации экономики, усиления конкуренции на местных и международных

рынках в банковской системе возникает ряд проблем, а также становится актуальным вопрос банковских рисков и управления ими. По этой причине банковским рискам уделяется повышенное внимание, как практикующими специалистами, так и учёными, а решение проблемы предупреждения и минимизации рисков вызывает дискуссии в экономических кругах. Глобализация банковского сектора также усиливает влияние рисков на национальную экономику. Бурное развитие 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 в банковской деятельности, проблема управления банковскими рисками на современном этапе является важной.

В экономической литературе слово "риск" встречается довольно часто, и трактуется многими зарубежными и отечественными авторами по-разному. Каждый экономист в своем определении стремится выделить определенный аспект риска и придать ему большое значение. Поскольку цели управления рисками могут быть разными, определения и классификации рисков (их виды) могут основываться на разных методологических подходах. Итак, О.И. Лаврушин считает, что риск - стоимостное выражение вероятностного события, приводящего к убыткам, Дж.Р.Морган определяет риски как степень неопределенности относительно будущей чистой прибыли [3;4]. То есть, финансовая часть банковского риска основана на таких факторах, как вероятность, неопределенность, волатильность и абстракция. По способу воздействия этих факторов определяется степень вреда или пользы данного воздействия. Эта точка зрения подтверждается определением, данным В.М. Гранатуровым, т. е. выдвигается мысль о том, что "риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в условиях неизбежного выбора, в ходе которой можно количественно и качественно оценить вероятность достижения намеченного результата, неудачи и отклонения от цели" [5].

В научной литературе из ученых-экономистов О. Кириченко, И. Гиленко, А. Ятченко, В. Гранатуров, В. Витлинский уделяют особое внимание на минимизацию риска.

Структура финансового механизма достаточно сложна. Он включает в себя различные элементы, соответствующие разнообразию финансовых отношений. Именно множественность финансовых отношений предопределяет использование большого количества элементов финансового механизма [6]. Анализируя существующие взгляды на «механизмы» в экономике, следует отметить высокую степень терминологической неопределенности, что недопустимо для объективного научного исследования [7]. Указанная неопределенность категории «механизм» в экономике не позволяет формировать стандартный понятийный аппарат, что запутывает процесс формализации объектов, снижает достоверность экономического исследования. Глобализация банковского сектора также увеличивает влияние риска на национальную экономику. В экономической литературе категория «риск» встречается очень часто и по-разному трактуется многими зарубежными и отечественными авторами [8]. Это свидетельствует о насущной необходимости и неотложности проблемы. По мнению А. Ю. Казанской, по сущности риска можно выделить два процесса:

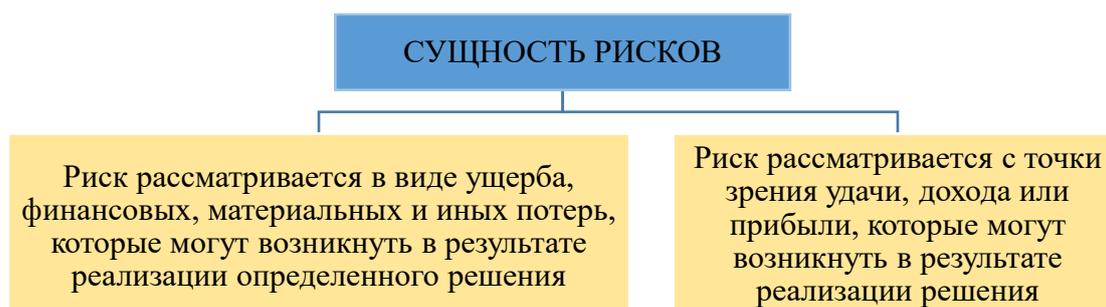


Рисунок 1. Сущность рисков [9]

Банк в основном покупает и продает риски. Таким образом, формируются однородные виды рисков, которые банк способен принимать, оценивать и локализовать, тем самым обеспечивая положительную рентабельность своей деятельности путем размещения рисков в определенных контролируемых рамках.

В своей деятельности банки выявляют все существенные риски и постоянно их оценивают. Эффективная оценка риска заключается в сравнении затрат с прибылью с учетом измеримых и неизмеримых факторов риска. Процесс оценки рисков также определяет, какие риски банк может и не может контролировать.

“Финансовая среда вокруг коммерческих банков в настоящее время находится в состоянии интенсивных изменений. Крутящим моментом (аббревиатура от англ. TRICK - уловка) покрыты пять основных факторов этого процесса изменения, где: Т-технология; о-дерегулирование, регулирование; Р-процентный риск; К - выбор для клиентов; а - объясняет достаточность капитала. Поскольку риски в банковской деятельности неразрывно связаны с доходами от банковских операций, он классифицирует риски на основе модели “рентабельности капитала” (ROC). $PNK = PNA * Mk$, где PNA-рентабельность активов.

1- таблица
Общая деятельность банка по соотношению “риск-доходность” [10]

Общие результаты банковской деятельности	Рентабельность капитала	Мультипликатор капитала	
		Прибыль от активов	Неуправляемый факторы
			КУправляемые факторы:
	Риски / изменчивость/	-балансовые или портфельные риски	- структура бизнеса - полезные продукты - качество кредитов - налоговое управление - контроль затраты
	- нормативный риск - технологический риск - риск дочерних компаний - риск текущей деятельности - стратегия риска	- кредитный риск - процентный риск - риск ликвидности	

В настоящее время в таблице 1 компонент риска с включает 6 основных рисков, с которыми сталкиваются банки: портфельный или балансовый риск; нормативный риск; технологический риск; риск дочерних предприятий; риски эффективности текущей деятельности; стратегические риски (риски, связанные с проблемами рыночной стратегии и контроля над корпорациями). Наибольшее влияние на изменение доходности оказывает риск портфеля и риск текущей эффективности. Основными компонентами первого риска являются кредитный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности. Риск работы разделяется на сбалансированную и несбалансированную весьма условно. Например, кредитные риски (балансовые операции) по поручительствам и гарантиям, предоставляемым банком, не отличаются от кредитных рисков прямого кредитования, так как в случае их осуществления банк понесет полные убытки. Соответственно, необходимо реализовать подход к оценке и управлению этими рисками.

В классификации банковских рисков, которая по сути является развитием нормативного подхода, мы предлагаем следующий подход назвать практическим сетевым подходом. Этот подход используется профессиональными командами по управлению рисками (такими как глобальная Ассоциация профессионалов по управлению рисками

GARP (Global Association of Risk Professionals) и Базельским комитетом по банковскому надзору.



Рисунок 2. Классификация основных банковских рисков

В целом, кредитные риски и риски ликвидности являются основной причиной банковских неудач в коммерческих банках. Пять основных типов рисков, присущих банкам, включают:

1. Кредитный риск: кредитный риск — это потеря, вызванная неспособностью предприятия выполнить свои обязательства. Это может произойти в результате неспособности или нежелания выполнять в порядке, установленном договором. Основная деятельность банка-прием вкладов и их кредитование риск включает предоставление кредитов. Кредитный риск является основным риском, с которым сталкиваются банки, и эффективное управление этим риском может помочь улучшить работу банков.

Обычно в современных условиях кредитный риск не оказывает существенного влияния на деятельность хозяйствующего субъекта. Все это связано с недостаточным развитием фондового рынка, то есть отсутствием кредитных рисков и низкой кредитоспособностью хозяйствующих субъектов [11].

2. Риск ликвидности: Ликвидность-это способность банка выполнять свои краткосрочные обязательства по истечении срока их погашения без каких-либо неприемлемых убытков. Проблема с банковскими операциями заключается в том, что они превращают краткосрочные депозиты в долгосрочные ссуды, что делает их уязвимыми для риска ликвидности. Таким образом, всегда существует вероятность того, что банк не сможет погасить свои обязательства в краткосрочной перспективе в течение определенного периода.

3. Рыночный риск: рыночный риск-это риск, возникающий в результате изменения цены финансовых активов.

Рыночный риск определяется как риск убытков по балансовым и забалансовым позициям в результате изменения рыночных цен. Важность рыночного риска была признана в новом соглашении о капитале, опубликованном Базельским комитетом в 1999 году, в котором признается любой фактор, связанный с рынком, который влияет на стоимость портфеля или инструментов.

4. Операционный риск: операционный риск-это риск потери денег, вызванный неправильными или неудачными внутренними процессами, системами, человеческими ошибками и внешними событиями. Этот риск в основном включает повреждение физических активов в результате человеческой ошибки в банковской деятельности, сбоя в

работе системы, финансового мошенничества и стихийных бедствий, что может привести к убыткам для банков, а также к их банкротству.

5. Риск неплатежеспособности: риск неплатежеспособности связан с долгосрочным выживанием банка. Чтобы компенсировать будущие убытки в случае их возникновения, банки должны поддерживать достаточные резервы и резервы, проводя эффективные операции. Сохранение этих резервов и резервов, собственного капитала защищает банк от банкротства. Этот риск в основном вызван неэффективным управлением и конкретными рисками.

Таким образом, большинство ученых до сих пор отождествляют понятия “управление рисками”, “управление банковскими рисками” с “управлением рисками”. Поэтому остановимся подробнее на понятии “контроль рисков”. Учитывая многообразие трактовок экономического содержания категории “риск”, можно выделить несколько направлений определения понятия “управление рисками”.

Первый подход предполагает определение “контроля рисков” как процесса снижения потерь, связанных с риском. Так, в экономической энциклопедии понятие “контроль рисков” определяется как деятельность предприятия, организации, учреждения, направленная на устранение неопределенности альтернативного выбора, снижение потерь, вызванных риском. Это толкование, на наш взгляд, довольно узкое, так как в процессе контроля рисков основная сущность заключается не в снижении потерь, а, прежде всего, в оценке, контроле, а также предупреждении опасных ситуаций и т.д. И. Бланк рассмотрел “систему принципов и методов разработки и реализации рискованных финансовых решений, обеспечивающих комплексную оценку различных видов финансовых рисков и нейтрализацию их возможных негативных финансовых последствий” при контроле финансовых рисков предприятия.

Задачи: 1. Обосновать сущность управления банковскими рисками; 2. Установление взаимоотношений в процессе управления банком; 3. Разработка системного подхода к оценке и управлению рисками; 4. Совершенствование управления путем создания адекватной организационной структуры.

Цель: Обеспечить максимальную эффективность управления банковскими учреждениями с учетом методов управления банковскими рисками.

Сущность: совокупность принципов, методов, инструментов и форм управления всем спектром деятельности банка, связанной с рисками.

Объект: Невозможно с полной и необходимой точностью прогнозировать деятельность банковских учреждений в условиях риска, эффективность построения и работу его элементов.

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

Этапы процесса управления банковскими рисками: 1. Выяснение характера рисков; 2. Идентификация рисков; 3. Оценка риска (количественная); 4. Выбор методов управления рисками; 5. Мониторинг рисков; 6. Менеджмент; 7. Оценка результатов.

Контроль банковских рисков: Процесс, включающий идентификацию, оценку, мониторинг, контроль, механизмы нейтрализации и методы прогнозирования возникновения банковских рисков для достижения основных бизнес-целей банковского учреждения.

Рисунок 3. Теоретическая концепция управления банковскими рисками

Второй подход трактует понятие “контроль риска” как комплекс методов воздействия на риск. В научной литературе из ученых-экономистов О. Кириченко, И. Гиленко, А.

Ятченко, В. Гранатуров, В. Витлинский уделяют особое внимание на минимизацию риска. На наш взгляд, контроль рисков должен включать в себя не только мероприятия, направленные на минимизацию рисков, но и такие важные компоненты, как оценка, прогнозирование, контроль. Именно поэтому эти трактовки изучаемого понятия не отражают в полной мере его сущность, поскольку являются лишь определенной частью процесса контроля рисков.

Ученые третьего подхода определили понятие “управление рисками” как процесс определенных взаимосвязанных этапов. Итак, Л. Примостка, В. Спандрукс определил понятие “контроль рисков” как процесс, направленный на выявление (идентификацию), измерение (оценку), контроль и мониторинг рискованных позиций. Согласно нормативным документам Национального банка Узбекистана, “контроль рисков-это процесс, который определяет банковские риски, оценивает их размер, контролирует их и контролирует рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязь между рисками”.

Основная идея управления банковскими рисками реализуется на основе разработки систематизированного понятийного аппарата в виде теоретической модели (Рис.3).

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. 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), риски выбор методов контроля, мониторинг, контроль и оценка результатов они должны сосредоточиться на таких вещах, как. 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: минимальный размер собственного капитала, требования к правилам 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, кроме внешних, 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 экономики риски, связанные с передачей и обработкой финансовой информации, стоят на первом месте. Это не означает, что банки больше не подвержены технологическим рискам. Напротив, теперь каждый традиционный банковский риск имеет компонент информационных технологий. Однако сегодня ни одна классификация банковских рисков не отражает информационный риск в его экономическом смысле.

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.

Для оценки качества управления рисками следует использовать следующие критерии (Рис. 4):

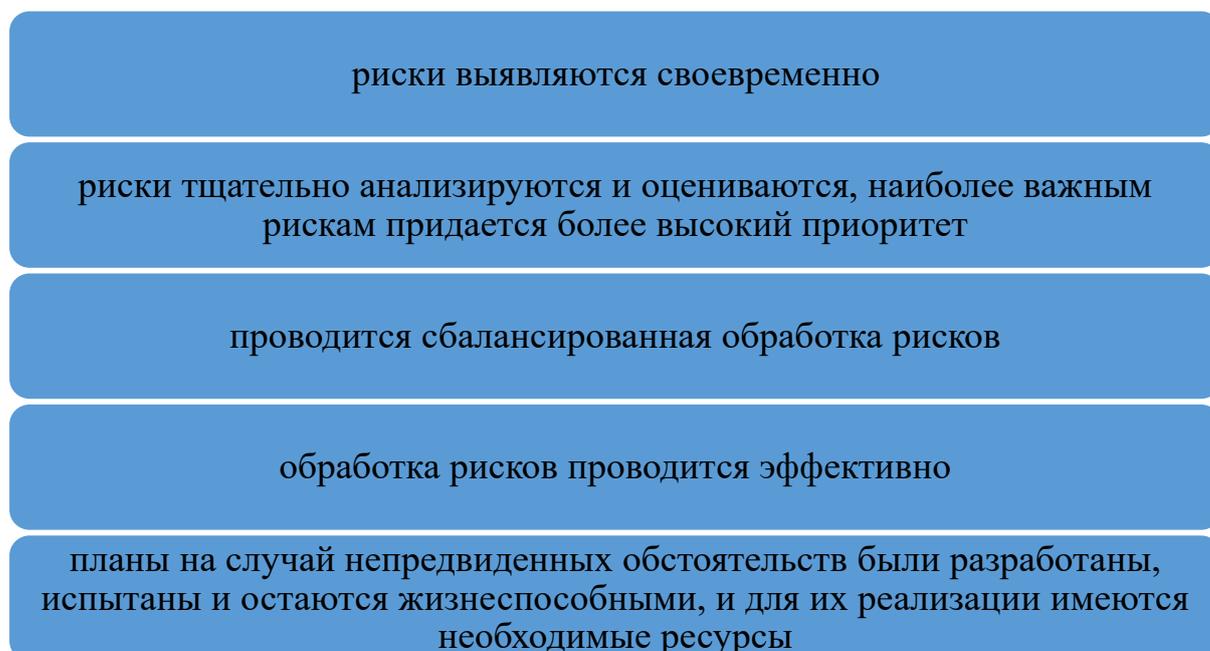


Рисунок 4. Критерии оценки качества управления рисками[12]

Соответствие этим критериям требует систематического управления рисками, основанного на следующих действиях (Рис. 5):

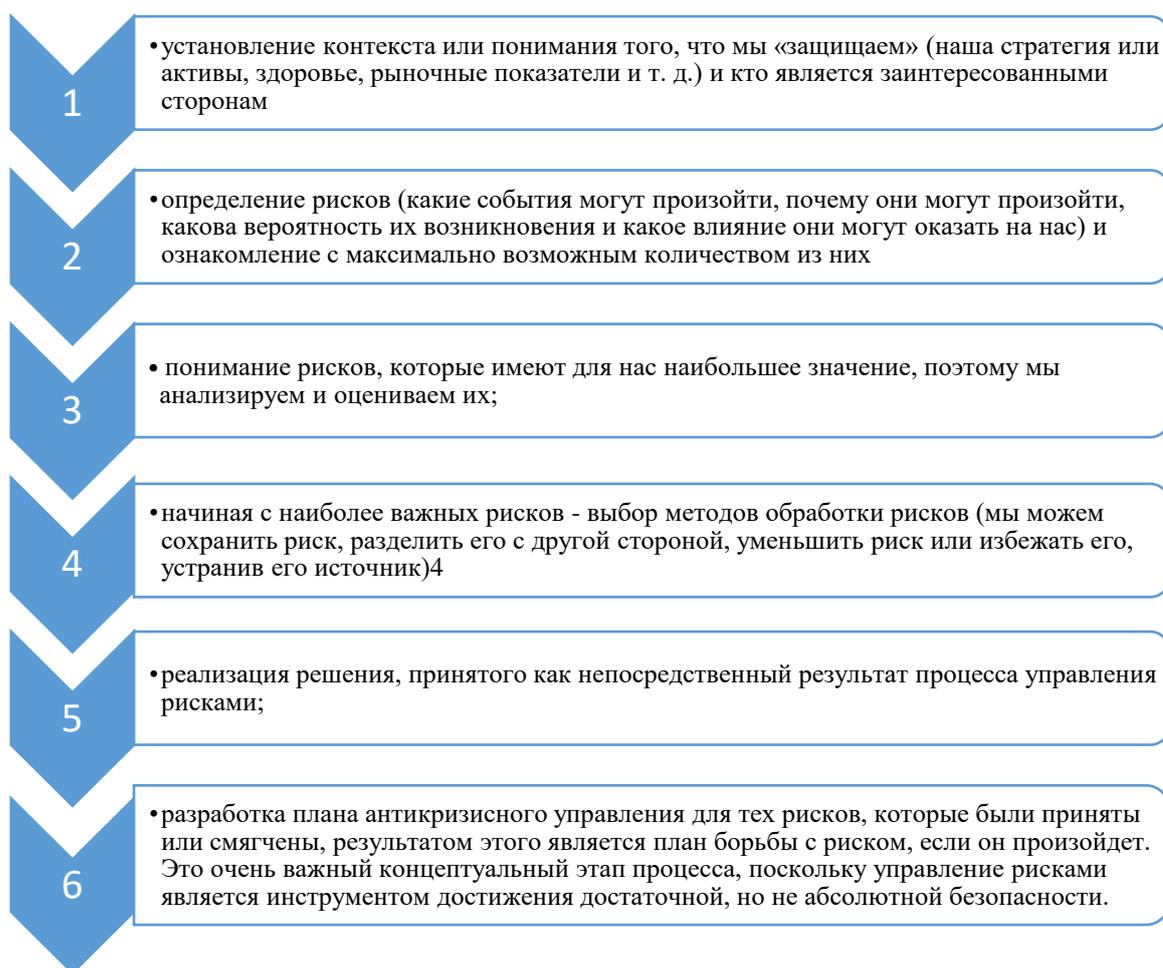


Рисунок 5. Систематическое управление рисками

Из вышеизложенного можно отметить, что при создании системы управления, в данном случае банковскими рисками, необходимо провести анализ и выявление этих механизмов. Только подавляя, блокируя или ослабляя их действие, можно добиться эффективной работы создаваемой системы управления рисками. При этом следует учитывать, что глобализация экономики, растущие потребности общества в банковских услугах, сопровождающиеся адекватным риском, обуславливают необходимость управления рисками на основе эффективных механизмов интегрированной системы управления банковскими рисками.

В своей деятельности банки выявляют все существенные риски и постоянно их оценивают. Эффективная оценка риска заключается в сравнении затрат с прибылью с учетом измеримых и неизмеримых факторов риска. Процесс оценки рисков также определяет, какие риски банк может и не может контролировать.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку возможных потерь финансовых организаций в случае возможных спадов в экономике и других негативных экономических тенденций, является стресс-тестирование, получившее широкое распространение в международной финансовой практике. Он учитывает ряд факторов, которые могут привести к чрезвычайным потерям в портфеле активов финансового учреждения или чрезвычайно затруднить управление рисками. К таким факторам относятся различные составляющие рыночного, кредитного риска и риска ликвидности. Представляется актуальной разработка методики проведения стресс-тестирования банков второго уровня, включающая компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов и капитала банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут быть подвержены банковские организации [13]. Качественный анализ сосредоточен на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должна предпринять финансовая организация для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Одной из основных мер, необходимых для реализации в будущем в целях обеспечения устойчивости финансовой системы, является установление требований к уровню капитализации финансовых организаций и к системам управления рисками. Следует отметить, что к 2025 году функции управления рисками в банках должны будут кардинально отличаться от сегодняшних. Как ни трудно в это поверить, в следующем десятилетии в управлении рисками, скорее всего, произойдет больше изменений, чем в предыдущем десятилетии. И если банки не будут действовать сейчас и не подготовятся к этим долгосрочным изменениям, они могут оказаться ошеломленными новыми требованиями и требованиями, с которыми они сталкиваются. Структурные тенденции, лежащие в основе многих из этих важных изменений, происходят из нескольких источников. Регулирование будет продолжать расширяться и углубляться, поскольку общественное мнение становится все менее и менее терпимым к любым ошибкам, которых можно было бы избежать, и к ненадлежащей деловой практике. В то же время по мере появления и развития технологий и новых бизнес-моделей ожидания клиентов в отношении банковских услуг будут расти и меняться.

Одним из важнейших условий снижения банковских рисков является всесторонний анализ деятельности клиентов банка, поскольку, как отмечалось выше, большая часть известных рисков исходит от них. Опыт последних лет показывает, что наличие большой суммы задолженности по кредитам отчасти связано с тем, что многие банки не обращают внимания на предварительные расчеты кредитоспособности заемщиков, официальное отношение к их выполнению и полученные результаты. с ними. В связи с этим сегодня

коммерческим банкам следует, как минимум пересмотреть свои методы работы по анализу финансового положения своих клиентов, пользующихся кредитом и являющихся крупными вкладчиками этого банка.

Иностраные банки не ограничиваются информацией, которую они получают от своих клиентов, ведь никто не заинтересован в предоставлении банкам негативной информации о себе. Поэтому принято использовать как можно больше различных источников информации при оценке финансового положения клиентов банков за рубежом. В том числе справки из других банков, рекомендации торговых партнеров клиентов банка и других соответствующих контрагентов, информация от экономических агентств, конкурирующих с клиентами, информационных агентств, публикации в прессе, информация об истории появления и развития клиентов, мнение клиентов о фондовая биржа и др. Коммерческим банкам Узбекистана следует расширить границы использования вышеуказанных источников информации в процессе комплексного анализа деятельности своих клиентов. Одним из приоритетов деятельности местных коммерческих банков является разработка концепций перспективного развития с учетом изменения внешних факторов и потребностей банков на основе экономического анализа самих банков.

Таким образом, управление системой банковских рисков является одной из важнейших составляющих организованного процесса функционирования банка, в связи с чем оно должно быть интегрировано в этот процесс, а также иметь на вооружении научно обоснованную стратегию, тактику и оперативное внедрение. Стратегия управления банковскими рисками должна органично вписываться в общую стратегию банка по управлению активами и пассивами, а также должна быть взаимосвязана с другими стратегиями в соответствии с критериями системности и комплексности. Построение комплексной системы управления рисками банка предполагает использование информационных технологий, объединяющих два основных информационных потока.

1. Внешний - историческая и текущая динамика и показатели финансового (кредитно-депозитного фондового и валютного) и товарного (нефть, золото, зерно и др.) рынков; исторические статистические базы данных, относящиеся к информации по умолчанию; историческая информация о кредитных историях и т.д.

2. Внутренняя - динамика и показатели, характеризующие сложившуюся в банке структуру, качество и стоимость активов и пассивов, систему установленных лимитов и их использование; все случаи реализованных видов рисков. Это позволит, по мнению автора, создать систему управленческой отчетности (как часть общепанковской системы управленческой отчетности), которая будет своевременно, достоверно и полно отражать принимаемые банком риски, создавая возможности для их адекватной оценки, мониторинг и контроль за всеми финансовыми инструментами и структурными подразделениями банка, а также интеграция рисков в систему всего многофилиального банка.

Таким образом, для понимания экономической сущности управления банковскими рисками и определения его специфики и места в банковской деятельности были использованы основные разработки экономики, систематизация которых позволила сформулировать комплексный подход к концепции управления банковскими рисками и всесторонне изучить ее.

Следует особо отметить, что при использовании процесса управления рисками в банковской деятельности сталкиваются с необходимостью учитывать некоторые обстоятельства, усложняющие действия в банковской деятельности, в частности:

1) банк не имеет развитой инфраструктуры управления рисками (т. е. институтов и инструментов для контроля банковских рисков);

2) в то же время культура риска в нашем обществе только начала формироваться. Ярким примером этого является недоверие к банковскому сектору. О существовании культуры риска можно судить по степени знания руководством того, какие риски принимает на себя банковское учреждение. Кроме того, все сотрудники банка должны открыто обсуждать и понимать риски;

3) существенно различаются размеры и соотношение различных видов банковских рисков отечественных и зарубежных банков, и мотивация внедрения риск-менеджмента в деятельность отечественных банковских учреждений. Это обусловлено спецификой экономики, величиной отдельных видов рисков и неразвитостью средств защиты от рисков;

4) Существует также значительное влияние политических факторов риска, поскольку эта нестабильная политическая ситуация приводит к кризису ликвидности банковской системы. Эти обстоятельства являются причиной недостаточного риска и осторожности банковских учреждений;

5) В практике коммерческих банков целесообразно широкое использование риск-менеджмента в управлении, мониторинге и оценке рисков. Потому что посредством риск-менеджмента банки постоянно контролируют качество и структуру своих активов, текущее состояние возможных рисков, в процессе чего предотвращается передача рисков другим банкам или принятие соответствующих решений, или убытки, которые могут возникнуть в результате риска.

Таким образом, методы управления рисками коммерческих банков различаются в зависимости от социально-экономических процессов, происходящих в экономике страны, эффективное и рациональное использование которых служит повышению финансовой устойчивости банков и укреплению доверия населения к банковской системе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы”.

2. V. Gorokhovatskyi, O. Sergienko, I. Sosnov, M. Tatar, and E. Shapran, “Risk assessment of innovative projects: Development of forecasting models,” CEUR Workshop Proc., vol. 2927, no. 2020, pp. 18–37, 2021.

3. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: КноРус. 2014. 800 с.

4. Russel J., Morgan J.P. М.: Книга по требованию, 2012. 134 с.

5. Гранатуров В.М. Экономический риск. Сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис, 2010, 208 с.

6. S. Piletska, “THE INNOVATIVE ACTIVITY OF ENTERPRISES AS A,” vol. 4, no. 1, pp. 1–7, 2018.

7. M. B. Junkes, A. P. Tereso, and P. S. L. P. Afonso, “The Importance of Risk Assessment in the Context of Investment Project Management : a Case Study,” Procedia - Procedia Comput. Sci., vol. 64, pp. 902–910, 2015, doi: 10.1016/j.procs.2015.08.606.

8. L. V. Nikolova, J. J. Kuporov, and D. G. Rodionov, “Risk Management of Innovation Projects in the Context of Globalization,” vol. 5, pp. 73–79, 2015.

9. Казанская А.Ю. Финансы и кредит. Таганрог:ТТИ ЮФУ, 2007г. 280 с.

10. Т.Ильина, Б.Тусупбаева «О классификации банковских рисков»/Общество и экономика, 9, 2018 г.

11. Хасанова Х. Х. Хавф даражасини баҳолаш усуллари. Журнал «Интернаука» № 18 (147), часть 3, 2020 г.

12. World Bank, “World Bank Country and Lending Groups,” World Bank Country and Lending Groups, 2020.

13. Maria Goreti usboko, “No 主観的健康感を中心とした在宅高齢者における健康関連指標に関する共分散構造分析 Title,” Gastrointest. Endosc., vol. 10, no.1, pp.279–288, 2018, [Online]. Available:

<http://dx.doi.org/10.1053/j.gastro.2014.05.023%0Ahttps://doi.org/10.1016/j.gie.2018.04.013%0Ahttp://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/29451164%0Ahttp://www.pubmedcentral.nih.gov/articlerender.fcgi?artid=PMC5838726%250Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.gie.2013.07.022>.