



**TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS**

VOLUME 7 / 2024

LABOR ECONOMICS

MEHNAT IQTISODIYOTI VA INSON KAPITALI

ilmiy elektron jurnali

**LABOR ECONOMICS AND
HUMAN CAPITAL**

scientific electronic journal

2025-yil 3-son

Volume 4, Issue 3, 2025



**MEHNAT IQTISODIYOTI
VA INSON KAPITALI**
ISSN: 3030-3117



LABORECONOMICS.UZ

MEHNAT IQTISODIYOTI VA INSON KAPITALI

№ 3-2025

**ЭКОНОМИКА ТРУДА И ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ
КАПИТАЛ**

LABOR ECONOMICS AND HUMAN CAPITAL

“Mehnat iqtisodiyoti va inson kapitali” ilmiy elektron jurnali O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi (OAK) rayosatining 2023-yil 3-iyundagi 328/3-sonli qarori bilan ro'yxatga olingan.

Muassis: “Mehnat iqtisodiyoti va inson kapitali” ilmiy maktabi.

Tahririyat manzili:

100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi,
49 uy

Elektron manzil: ilmiymaktab@gmail.com

Jurnal web-sayti: www.laboreconomics.uz

Bog'lanish uchun telefonlar:

+998998818698

Tahririyat Kengashi raisi:**(Chairman of the Editorial Board)**

Abduraxmanov Qalandar Xodjayevich, O'zFA akademigi

Tahririyat Kengashi a'zolari:**(Members of the Editorial Board)**

Sharipov Kongratboy Avezimbetovich, t.f.d., prof.
Yusupov Axmadbek Tadiyevich, i.f.d., prof.
Raifkov Kudratilla Mirsagatovich, i.f.d., prof.
Xalmuradov Rustam Ibragimovich, i.f.d., prof.
Umurzakov Baxodir Xamidovich, i.f.d., prof.
Nazarov Sharofiddin Xakimovich, i.f.d., prof.
Jumayev Nodir Xasiyatovich, i.f.d., prof.
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof.
Zokirova Nodira Kalandarovna, i.f.d., prof.
Xudoyberdiyev Zayniddin Yavkachevich, i.f.d., prof.
Muxiddinov Erkin Madorbekovich, i.f.f.d., (PhD)
Xolmuxammedov Muhsinjon Murodullayevich, i.f.n., dots.
G'oyipnazarov Sanjar Baxodirovich, i.f.d., prof.
Irmatova Aziza Baxramovna, i.f.d., prof.
Shakarov Zafar Gafarovich, i.f.f.d., (PhD)

Jamoatchilik Kengashi a'zolari:**(Community Council members)**

Bred Bodenxauzen (AQSh)
Jon Ankor (Buyuk Britaniya)
Odegov Yuriy Gennadevich (Rossiya Federatsiyasi)
Xeynz Miller (AQSh)
Sung Dong Ki (Koreya Respublikasi)
Masato Xivatari (Yaponiya)
Gerxard Feldmayer (Germaniya)
Eko Shri Margianti (Indoneziya)
Ahmed Mohamed Aziz Ismoil (Misr)
Rohana Ngah (Malayziya)
Sharifah Zanniyerah (Malayziya)
Teguh Dartanto (Indoneziya)
Nur Azlinna (Saudiya Arabistoni)
Muhammed Xoliq (Pokiston)
Alisher Dedaxonov (Toshkent)

Mas'ul muharrir (Editor-in-Chief): G'oyipnazarov Sanjar Baxodirovich

Ijrochi muharrir (Executive Editor): Iskandarova Dilafruz Ikrom qizi

Veb-administrator (Web admin): Musayev Xurshid Sharifjonovich



MUNDARIJA (CONTENTS)

MEHNAT BOZORI VA MEHNAT MUNOSABATLARI

A.J.Anvarxonov	<i>The role of special economic zones in job creation</i>	5-12
F.B.Batirov	<i>Dunyo istiqbolli tajribalarini qo'llash orqali bandlikni ta'minlash</i>	13-22
T.M.Bobojonov	<i>Yashil iqtisodiyot sharoitida ish bilan bandlik imkoniyatlarini kengaytirishda sun'iy intellektning roli</i>	23-37
F.A.Ibragimova D.I.Iskandarova	<i>Tadbirkorlik faoliyatida marketing strategiyalarining mehnat unumdorligiga ta'siri</i>	38-45
A.A.Nizametdinov	<i>Mahallalarda aholini o'zini o'zi band qilishni baholash omillari</i>	46-56

INSON KAPITALI

M.O.Hamrokulov	<i>From workforce to human capital: the future of management</i>	57-63
Y.X.Turdiyeva	<i>Особенности развития государственно частного партнёрства в системе дошкольного образования республики Узбекистан</i>	64-68

INSON TARAQQIYOTI

N.S.Qayumova	<i>Cultural and socio-economic drivers of informal social protection systems in Uzbekistan</i>	69-80
D.I.Iskandarova	<i>O'zbekistonda aholi turmush farovonligini yaxshilash va daromadlarni oshirishda tadbirkorlikni rivojlantirishning ahamiyati</i>	81-88

KAMBAG'ALLIKNI QISQARTIRISH

S.P.Qurbonov	<i>“Kambag'allik qopqoni” faolligi va uni unumli bandlik tamoyillari asosida so'ndirish imkoniyatlari</i>	89-104
--------------	---	--------

INSON RESURLARINI BOSHQARISH

I.A.Imomov D.X.Umirova	<i>Improving the system of human resource capacity management in higher education institutions: evidence from Uzbekistan</i>	105-121
M.G.Umarxodjayeva N.R.Omanova	<i>Tashkilotlarning ichki va tashqi muhitini baholash</i>	122-131

M.G.Tuychiyeva	<i>Современные тенденции и вызовы в банковском риск-менеджменте</i>	132-141
TADBIRKORLIKNI RIVOJLANTIRISH		
A.A.Abduqahorov	<i>Kichik va o'rta biznes subyektlari eksport faoliyatini qo'llab-quvvatlash tizimini takomillashtirish yo'nalishlari</i>	142-151
Z.T.Amirov	<i>Sanoat mahsulotlari tayyorlash jarayoniga xos xususiyatlar</i>	152-160
I.S.Foziljonov	<i>O'zbekistonda faoliyat yurituvchi korxonalarda pul oqimlari samaradorligini baholash amaliyoti</i>	161-168
Ch.A.Jabborova	<i>Aksiyadorlik jamiyatlarida soliq majburiyatlari hisobi...</i>	169-175
S.R.Safayeva	<i>Environmental sustainability in tourism: perspectives for Uzbekistan</i>	176-185
S.R.Yakubov	<i>Yakka tartibdagi tadbirkorlar faoliyatini soliqqa tortish mexanizmining rivojlanish bosqichlari</i>	186-198
GENDER TENGLIGI		
Sh.Q.Xoliyorova	<i>Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik sohasida xotin-qizlar barqaror ish bilan bandligini oshirishning istiqbolli yo'nalishlari</i>	199-208



MEHNAT IQTISODIYOTI VA INSON KAPITALI

ISSN: 3030-3117

<https://laboreconomics.uz/>



СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ВЫЗОВЫ В БАНКОВСКОМ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТЕ

Туйчиева Мадина Гафаровна

Докторант PhD 1-го курса

Кафедра «Корпоративное управление»

Ташкентский государственный транспортный университет

e-mail: madinatuychiyeva9087@gmail.com

Аннотация. В статье рассматриваются современные тенденции и вызовы в банковском риск-менеджменте в условиях глобальной нестабильности и цифровизации финансового сектора. Автор акцентирует внимание на том, что управление банковскими рисками выходит за рамки традиционных финансовых инструментов и требует комплексного подхода, включающего цифровые технологии, международные стандарты и развитие человеческого капитала. Особое внимание уделено анализу динамики проблемных кредитов в банковской системе Узбекистана, что позволяет выявить ключевые факторы уязвимости и направления совершенствования системы риск-менеджмента. В работе обосновано, что интеграция стандартов Базельского комитета, внедрение технологий кибербезопасности, совершенствование кадрового потенциала и развитие организационной культуры являются важнейшими условиями устойчивости банковских институтов. Полученные результаты свидетельствуют о необходимости стратегического переосмысления роли человеческих ресурсов, достойного труда и инновационных решений в повышении конкурентоспособности и стабильности финансовой системы.

Ключевые слова: банковский риск-менеджмент, цифровизация, человеческий капитал, проблемные кредиты, Basel III, устойчивое развитие.

BANK RISK-MENEJMENTIDA ZAMONAVIY TENDENSIYALAR VA MUAMMOLAR

Tuychiyeva Madina Gafarovna

1-kurs PhD doktoranti

«Korporativ boshqaruv» kafedrası

Toshkent davlat transport universiteti

Annotatsiya. Ushbu maqolada global beqarorlik va moliya sektorining raqamlashtirilishi sharoitida bank risk-menejmentining zamonaviy tendensiyalari va chaqiriqlari ko'rib chiqiladi. Muallif bank risklarini boshqarish an'anaviy moliyaviy vositalar doirasidan chiqib ketgani va kompleks yondashuvni talab etishini ta'kidlaydi. Bunday yondashuv raqamli texnologiyalar, xalqaro standartlar va inson kapitalini rivojlantirishni o'z ichiga oladi. O'zbekiston bank tizimidagi muammoli kreditlar dinamikasi tahliliga alohida e'tibor qaratilib, u orqali asosiy zaiflik omillari hamda risk-menejment tizimini takomillashtirish yo'nalishlari aniqlanadi. Tadqiqot natijalariga ko'ra,

Bazel qo‘mitasi standartlarini integratsiya qilish, kiberxavfsizlik texnologiyalarini joriy etish, kadrlar salohiyatini rivojlantirish va tashkiliy madaniyatni mustahkamlash bank institutlarining barqarorligini ta‘minlovchi muhim shartlardir. Olingan natijalar moliya tizimining raqobatbardoshligi va barqarorligini oshirishda inson resurslari, munosib mehnat va innovatsion yechimlarning rolini strategik qayta ko‘rib chiqish zarurligidan dalolat beradi.

Kalit so‘zlar: bank risk-menejmenti, raqamlashtirish, inson kapitali, muammoli kreditlar, Basel III, barqaror rivojlanish.

MODERN TRENDS AND CHALLENGES IN BANKING RISK MANAGEMENT

Tuychieva Madina Gafarovna

PhD Student, 1st year

Department of Corporate Governance

Tashkent State Transport University

Abstract. This article examines the modern trends and challenges in banking risk management under the conditions of global instability and digitalization of the financial sector. The author emphasizes that managing banking risks goes beyond traditional financial instruments and requires a comprehensive approach that includes digital technologies, international standards, and the development of human capital. Special attention is given to the analysis of the dynamics of non-performing loans in the banking system of Uzbekistan, which makes it possible to identify the key vulnerability factors and directions for improving the risk management system. The study substantiates that the integration of Basel Committee standards, the implementation of cybersecurity technologies, the enhancement of human resource potential, and the strengthening of organizational culture are essential conditions for ensuring the stability of banking institutions. The findings indicate the need for a strategic rethinking of the role of human resources, decent work, and innovative solutions in enhancing the competitiveness and sustainability of the financial system.

Keywords: banking risk management, digitalization, human capital, non-performing loans, Basel III, sustainable development.

Введение

В условиях глобализации и динамичного развития мировой экономики банковский сектор играет ключевую роль в обеспечении устойчивости финансовой системы, стимулировании экономического роста и поддержке инвестиционной активности. Расширение спектра банковских операций, рост конкурентной среды, ужесточение регуляторных требований и высокая волатильность мировых рынков создают для банковской деятельности широкий спектр рисков, управление которыми становится одной из приоритетных задач современного менеджмента.

Современное развитие мировой экономики сопровождается усилением взаимосвязи между финансовым сектором и социально-экономическими процессами, происходящими на рынке труда и в сфере формирования человеческого капитала. Банковская система в данном контексте выступает не только важнейшим институтом

перераспределения финансовых ресурсов, но и фактором, непосредственно влияющим на занятость, инвестиции в образование, профессиональную подготовку, предпринимательскую активность и уровень жизни населения. Поэтому управление банковскими рисками приобретает стратегическое значение не только для устойчивости самих финансовых институтов, но и для обеспечения долгосрочного развития человеческого капитала и повышения качества трудового потенциала общества.

Банковский риск-менеджмент представляет собой систему методов, инструментов и процедур, направленных на выявление, оценку, минимизацию и контроль рисков, связанных с функционированием банков. Традиционно к основным видам рисков относят кредитный, процентный, валютный, ликвидности и операционный риски. Однако в последние десятилетия существенно возросла роль новых факторов, связанных с цифровыми технологиями, киберугрозами, изменением потребительского поведения, глобальными кризисами и экологическими вызовами. В результате современный банковский риск-менеджмент выходит за рамки стандартных процедур и требует применения комплексных, инновационных подходов, включающих элементы прогнозирования, стресс-тестирования, а также интеграцию в стратегическое планирование.

В последние годы усиливается влияние новых факторов, связанных с цифровизацией, изменением глобальной экономической конъюнктуры, демографическими процессами и трансформацией рынка труда. Эти тенденции подчеркивают необходимость интеграции риск-менеджмента в более широкий контекст социально-экономического развития, в том числе в сферу формирования и использования человеческого капитала.

Особое значение приобретают вызовы, связанные с цифровизацией банковского сектора. Появление финтех-компаний, широкое внедрение мобильного банкинга, искусственного интеллекта и блокчейн-технологий с одной стороны расширяют возможности финансовых институтов, а с другой – формируют новые рисковые зоны. Кибератаки, утечки данных, мошеннические операции становятся все более актуальными угрозами, требующими системного подхода к информационной безопасности. Одновременно с этим цифровизация повышает требования к персоналу банков и усиливает необходимость в формировании новых компетенций в сфере риск-менеджмента.

Регуляторные органы также усиливают контроль над банковским сектором. Внедрение стандартов Базель III и последующих соглашений ориентировано на укрепление капитальной базы банков, повышение качества риск-менеджмента и обеспечение большей прозрачности финансовых операций. Однако выполнение данных требований требует значительных финансовых и организационных ресурсов, что само по

себе становится дополнительным вызовом для банковских учреждений, особенно в развивающихся экономиках.

Современные тенденции в банковском риск-менеджменте также отражают рост внимания к экологическим, социальным и управленческим факторам (ESG). Интеграция принципов устойчивого развития в банковскую практику требует новых методик оценки и мониторинга рисков, связанных с климатическими изменениями, социальными инициативами и корпоративным управлением. В результате банки все активнее рассматривают ESG-факторы как важный элемент своей долгосрочной стратегии управления рисками и репутацией.

Таким образом, современный этап развития банковского риск-менеджмента характеризуется сочетанием традиционных и инновационных подходов, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности банковских институтов.

От того, насколько эффективно банки будут управлять рисками, зависит не только их собственная стабильность, но и способность экономики в целом создавать условия для достойного труда, повышения квалификации работников и сокращения социальной уязвимости населения.

Обзор литературы

Современные тенденции и вызовы в банковском риск-менеджменте привлекают внимание как зарубежных, так и отечественных исследователей. В условиях цифровизации экономики и глобальных трансформаций именно компетенции, знания и навыки сотрудников определяют способность банков своевременно идентифицировать и минимизировать риски. Таким образом, вопросы риск-менеджмента выходят за рамки сугубо финансовых расчетов и требуют комплексного подхода, включающего подготовку кадров, совершенствование организационной культуры и внедрение инновационных методов управления человеческими ресурсами.

Развитие цифровых технологий, глобализация финансовых рынков и рост неопределенности мировой экономики обуславливают необходимость поиска новых подходов к управлению банковскими рисками. В научной литературе особое внимание уделяется вопросам совершенствования инструментов оценки рисков, внедрения международных стандартов и адаптации моделей риск-менеджмента к национальным условиям.

Среди зарубежных исследователей следует выделить работы Джона Халла, который считается одним из ведущих специалистов в области финансовых рисков. В его фундаментальных трудах акцент сделан на важности комплексного подхода к управлению рыночными, кредитными и операционными рисками. Халл подчеркивает, что применение деривативов, стресс-тестирования и современных моделей

оценки риска играет ключевую роль в обеспечении устойчивости банковского сектора в условиях высокой волатильности финансовых рынков [1]. Базельский комитет по банковскому надзору в своих докладах указывает на необходимость подготовки кадров, способных внедрять международные стандарты риск-менеджмента, а также адаптировать их к национальным условиям [2]. Пол Ромер, представитель новой теории экономического роста, отмечает, что инновационная активность и внедрение цифровых технологий возможны только при наличии развитого человеческого капитала, который способен генерировать и использовать знания для минимизации рисков [3].

Современные зарубежные исследования, такие как работы Дэвида Тарулло и Эндрю Крэйга, демонстрируют, что цифровизация банковского сектора усиливает потребность в специалистах нового профиля, владеющих навыками анализа больших данных, кибербезопасности и управленческого прогнозирования [4]. Это свидетельствует о том, что человеческий капитал становится основой устойчивого риск-менеджмента в финансовых институтах.

А.Б. Живко и Н.А. Проданова [5] в своих исследованиях анализируют современные банковские риски, в том числе связанные с цифровой трансформацией, и рассматривают участников процесса управления рисками. Они отмечают, что с становлением цифровой экономики у банков появляются большие возможности для развития, но одновременно с этим они начинают сталкиваться с новыми рисками в цифровой сфере, которые требуют комплексных усилий всех участников банковской системы.

Г.Н.Джаксыбекова и А.М.Нургалиева [6] также провели обширные исследования в рамках управления рисками в банках, и в их работе раскрыта сущность риск-менеджмента в банках, проведен анализ качества кредитного портфеля, неработающих кредитов банков второго уровня Республики Казахстан в разрезе отраслей экономики, обоснованы предложения и рекомендации для снижения рисков и функционирования эффективной системы риск-менеджмента.

В исследовании М. Мухамедова [7] также анализируются современные подходы к совершенствованию системы управления рисками в коммерческих банках Узбекистана и даются предложения по снижению этих рисков на узбекском рынке. В этой связи предлагаются комплексные решения, включающие методы снижения рисков за счёт внедрения искусственного интеллекта, технологий машинного обучения, международных стандартов, технологических инноваций, а также развития человеческого капитала для повышения финансовой устойчивости банков.

Методология

Методологической основой исследования послужил системный подход к изучению современных тенденций и вызовов в банковском риск-менеджменте. Применялись методы сравнительного анализа, структурно-логического обобщения и контент-анализа научной литературы. В эмпирической части использованы данные по динамике проблемных кредитов (NPL) в банковском секторе Узбекистана за 2016–2024 гг., а также результаты международных исследований по внедрению стандартов Basel III и ESG-факторов. Такой комплексный подход позволил выявить взаимосвязь между глобальными вызовами, внутренними особенностями банковской системы и ролью человеческого капитала в обеспечении устойчивости финансовых институтов.

Анализ и результаты

Современный банковский риск-менеджмент сталкивается с необходимостью адаптации к новым вызовам, связанным с цифровизацией, киберугрозами и глобальными макроэкономическими изменениями. На основе изученной литературы можно выделить несколько ключевых тенденций. Во-первых, усиливается значение человеческого капитала, поскольку успешное управление рисками зависит от квалификации специалистов и их способности использовать инновационные методы анализа. Во-вторых, международные стандарты (Базель III и последующие инициативы) требуют от банков не только укрепления капитальной базы, но и внедрения системных инструментов оценки рисков, включая стресс-тестирование и мониторинг ликвидности. В-третьих, интеграция ESG-факторов в риск-менеджмент указывает на то, что банки начинают рассматривать социальные и экологические параметры как часть своей долгосрочной устойчивости.

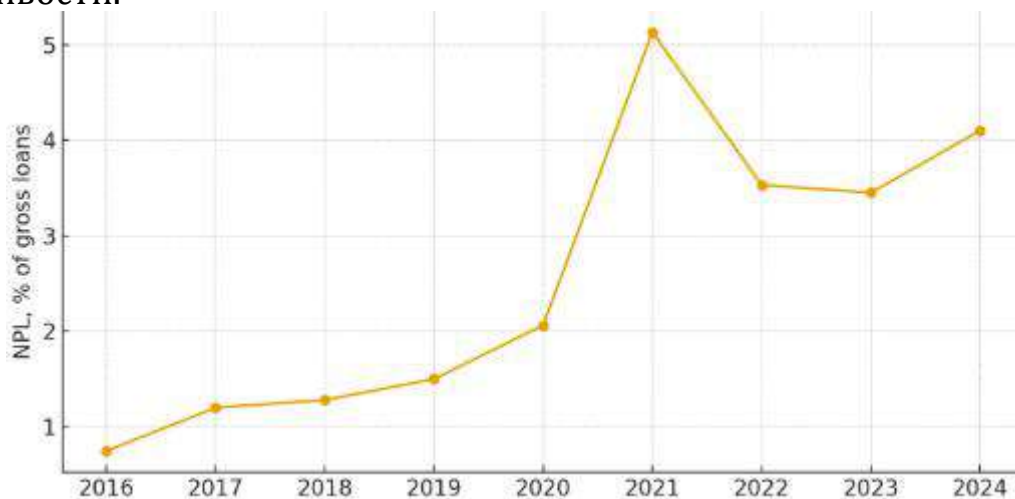


Рис. 1. Динамики доли проблемных (non-performing) кредитов (NPL) в банковском секторе Узбекистана за 2016–2024 гг.

Из графических данных видно, что поведённый эмпирический анализ динамики показателя доли проблемных кредитов (NPL) в банках Узбекистана за 2016–2024 гг. показывает следующие ключевые изменения. В 2016–2019 годах уровень NPL оставался сравнительно низким (менее 1.5%), что было характерно для периода постепенной стабилизации кредитного портфеля. Наблюдаемый рост NPL в 2020 году отражает усиливающиеся макроэкономические и секторные риски в условиях изменения внешней конъюнктуры. В 2021 году зафиксирован резкий скачок доли проблемных займов — согласно источникам, пик составил порядка 5% (максимум в 2021 г. по некоторым данным ~5.1%), что соответствует оценкам МВФ и Всемирного банка о росте проблемной задолженности после пандемии и расширения потребительского кредитования. В 2022–2023 гг. наблюдалась корректировка — снижение доли NPL, однако показатель остаётся выше довоенных значений и в 2024 году снова продемонстрировал умеренный рост (около 4.0–4.1% по квартальным данным), что указывает на сохраняющиеся уязвимости. Полученные данные подтверждают необходимость усиления механизмов кредитного контроля, совершенствования процедур скоринга и реструктуризации, а также регулярного стресс-тестирования кредитного портфеля.



Рис. 2. Современные факторы и инструменты банковского риск-менеджмента

Представленный график наглядно демонстрирует динамику проблемных кредитов в банковском секторе Узбекистана, что отражает степень финансовой устойчивости и эффективность применяемых методов риск-менеджмента. Однако для более глубокого понимания современных вызовов важно не только рассматривать количественные показатели, но и учитывать комплекс факторов, влияющих на систему управления рисками. В этой связи целесообразно обратиться к концептуальной схеме, позволяющей выявить взаимосвязь между внешними и внутренними рисками, инструментами их минимизации и конечными результатами для банковской системы.

Представленная схема наглядно демонстрирует, что современный риск-менеджмент в банковской системе строится на сочетании внутренних и внешних факторов, а также требует комплексного применения различных инструментов – от цифровых технологий до кадрового потенциала. Для более глубокого понимания текущих тенденций рассмотрим сравнительный анализ ключевых вызовов и используемых банками инструментов их минимизации.

Таблица 2

Основные вызовы и инструменты банковского риск-менеджмента

Вызовы	Характеристика	Инструменты управления
Рост проблемных кредитов (NPL)	Увеличение доли невозвратных кредитов в период экономической нестабильности	Совершенствование системы скоринга, стресс-тестирование
Киберугрозы и цифровые риски	Расширение онлайн-услуг сопровождается ростом угроз кибербезопасности	Внедрение систем киберзащиты, мониторинг транзакций в реальном времени
Волатильность финансовых рынков	Колебания валютных курсов и процентных ставок	Хеджирование, применение деривативов
Требования международных стандартов	Давление со стороны Базельских соглашений	Адаптация к Basel III/IV, подготовка кадров
Дефицит кадрового потенциала	Недостаток специалистов с навыками big data и риск-анализа	Инвестиции в обучение, развитие человеческого капитала

Таким образом, проведенный анализ показал, что современный банковский риск-менеджмент сталкивается с комплексом новых вызовов, связанных как с ростом макроэкономической неопределенности, так и с цифровизацией финансового сектора. В то же время использование современных инструментов оценки и управления рисками, а также развитие кадрового потенциала позволяют

минимизировать негативное воздействие этих факторов и обеспечить устойчивость банковской системы.

Заключение

Современные тенденции и вызовы в банковском риск-менеджменте демонстрируют, что эффективность функционирования финансовых институтов в условиях глобальной нестабильности зависит не только от использования передовых инструментов управления рисками, но и от качества человеческого капитала, уровня подготовки специалистов и степени развития организационной культуры. Цифровизация, глобализация и ужесточение регуляторных требований усиливают значимость комплексного подхода, где технические инновации должны сочетаться с профессиональной компетентностью сотрудников и ориентацией на долгосрочную устойчивость.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что ключевым условием повышения устойчивости банковского сектора является интеграция международных стандартов риск-менеджмента в национальную практику с учетом специфики внутренней финансовой системы. Однако, успешная адаптация этих стандартов невозможна без квалифицированных кадров, способных использовать современные методы анализа, внедрять цифровые технологии и эффективно взаимодействовать в условиях высокой волатильности рынков.

На основе вышеизложенного можно предложить следующие направления совершенствования:

1. Развитие кадрового потенциала – внедрение программ обучения и переподготовки специалистов в области риск-менеджмента, ориентированных на цифровые навыки, управление киберугрозами и аналитические компетенции.

2. Интеграция международных практик – адаптация стандартов Базельского комитета и применение лучших зарубежных практик с учетом национальных особенностей и уровня развития финансовой системы.

3. Укрепление организационной культуры – формирование корпоративной среды, в которой ценятся прозрачность, ответственность и принципы устойчивого развития.

4. Стимулирование инновационной активности – поддержка внедрения цифровых решений, позволяющих оперативно идентифицировать и минимизировать риски, а также совершенствование механизмов мониторинга и прогнозирования.

5. Повышение качества трудовых условий – обеспечение достойной занятости, справедливой системы мотивации и социальной защиты работников банковского сектора, что напрямую связано с укреплением человеческого капитала и снижением институциональных рисков.

Таким образом, современные вызовы в банковском риск-менеджменте требуют не только технических решений, но и

стратегического переосмысления роли человеческих ресурсов и условий труда. Сочетание инновационных технологий и инвестиций в человеческий капитал позволит создать более устойчивую, конкурентоспособную и социально ориентированную банковскую систему.

Список использованной литературы:

1. Hull, J. C. (2018). *Risk management and financial institutions* (5th ed.). Hoboken, NJ: John Wiley & Sons.
2. Basel Committee on Banking Supervision. (2011). *Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems*. Bank for International Settlements. Retrieved from <https://www.bis.org>
3. Romer, P. M. (1990). Endogenous technological change. *Journal of Political Economy*, 98(5, Part 2), S71–S102. <https://doi.org/10.1086/261725>
4. Tarullo, D. K., & Craig, A. (2019). *Financial regulation: Still unsettled a decade after the crisis*. Hutchins Center on Fiscal and Monetary Policy, Brookings Institution.
5. Александр Борисович Живко, & Наталья Алексеевна Проданова (2024). Анализ современных банковских рисков. *Аудиторские ведомости*, (3), 65-71. doi: 10.24412/1727-8058-2024-3-65-71
6. Джаксыбекова, Г. Н., & Нургалиева, А. М. (2015). Банковский риск-менеджмент. *Universum: экономика и юриспруденция*, (3 (14)), 2.
7. Muxamedov, M. O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining risklarni boshqarish tizimini takomillashtirishda zamonaviy texnologiyalar va metodlardan foydalanish. *Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil*, 3(3):145-151, Mart, 2025. DOI: [10.60078/2992-877X-2025-vol3-iss3-pp145-151](https://doi.org/10.60078/2992-877X-2025-vol3-iss3-pp145-151)

Mehnat iqtisodiyoti va inson kapitali



+998 71 239 28 13



Tashkent, Uzbekistan



ilmiymaktab@gmail.com



www.laboreconomics.uz