



UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Азаматова Замира

студентка 4-курса группы BAN-55R,
направления «Банковское дело»

Ташкентского международного университета КИМЁ

***Аннотация:** В статье рассматриваются основные аспекты управления активами и пассивами в коммерческих банках как ключевые инструменты для обеспечения финансовой стабильности, ликвидности и прибыльной деятельности. Обеспечивается освещение современных подходов и инструментов, охватывающих управление процентным, валютным и кредитным риском, а также влияние регуляторной среды и цифровизации на процессы управления. Отдельное внимание было уделено актуальным вызовам, с которыми сталкиваются банки в условиях экономической нестабильности, а также перспективам дальнейшего совершенствования методов. Сделана ставка на важность сбалансированного баланса для повышения конкурентоспособности банков и их роли в устойчивом развитии финансового сектора.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, банковская система, активы, пассивы, доход, ликвидность, регулирование, прибыльность, финансовая устойчивость, кредитный портфель, процентные ставки.*

Введение

Управление активами и пассивами является одной из важных задач в деятельности коммерческих банков. Процесс направлен на обеспечение баланса между активами и пассивами, что позволяет банкам эффективно

UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

управлять ликвидностью, минимизировать риски и достигать устойчивого уровня прибыльности. В современных условиях глобальной экономической нестабильности, усиления конкуренции и стремительного развития технологий проблема особенно актуальна.

Сбалансированное управление активами и пассивами обеспечивает стабильность финансовых институтов и способность своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и инвесторами. Для изменения процентных ставок, колебаний обменного курса и коммерческих банков это не просто инструмент управления рисками, но и стратегический механизм повышения конкурентоспособности. В связи с вышеперечисленными аргументами необходимо рассмотреть основные аспекты управления активами и пассивами в коммерческих банках, осветить их роль в обеспечении финансовой стабильности и определить ключевые подходы и инструменты, используемые в этой области. Особое внимание уделено современным вызовам и перспективам в контексте трансформации финансового сектора.

Обзор литературы

Управление активами и пассивами в коммерческих банках как стратегический инструмент для коммерческих банков изучался в широком спектре научных и практических исследований.

Классические работы по банковскому менеджменту, рассмотрены в трудах С.Роуз, Р.Ат Хадсон, процесс балансирования активов и пассивов для достижения целей прибыльности и минимизации рисков, а также эти исследования посвящены ключевым инструментам, таким как анализ пробелов, дифракционный анализ и управление ликвидностью. [1]

Подчеркивается роль процентного и валютного рисков в управлении, что подтверждается исследованиями Д.Хоулта и Р.Брукса. В работах Г.М.Марковиц и У.Шарп рассматривают проблему оптимизации

UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

портфеля, которая лежит в основе современных подходов к управлению банковскими активами.

В работах **зарубежных авторов, таких как Узбеки**, Ш. Рахимов и **Дж.Мансур**, поднимались вопросы, связанные с управлением банковской ликвидностью и валютными рисками в контексте валютной либерализации. Особое внимание уделяется особенностям банковской системы Узбекистана, в том числе ее высокой зависимости от государственного регулирования.

Современные исследования подчеркивают важность внедрения цифровых технологий. Например, исследование П.Каплана показывает, как использование больших данных и машинного обучения может повысить точность прогнозирования и управления ликвидностью.

нормативных документов

Таким образом, обзор литературы показывает, что это многогранный процесс, требующий междисциплинарного подхода. Современные исследования подчеркивают необходимость интеграции теоретических знаний, практических навыков и методик для эффективного управления активами и долгом коммерческих банков.

Методология

Для проведения всестороннего анализа управления активами и пассивами в коммерческих банках применяется комплексный методологический подход. Исследование основано на сочетании теоретических и эмпирических методов, которые включают в себя следующие этапы:

1. Теоретический анализ

Изучение **научной литературы**, нормативных документов и **отчетов международных организаций по данной проблеме (статданные для анализа, можно в приложение раскрыть)**. Анализ концепции управления

UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

активами и пассивами, включая ее подход к управлению рисками (процентная ставка, валюта, ликвидность). Систематизация ключевых методов, таких как **гэп-анализ, дюрационный анализ, сценарное моделирование и стресс-тестирование.**

2. Эмпирическое исследование

Сбор данных из открытых источников, включая годовые отчеты коммерческих банков, публикации центральных банков и аналитические исследования (**статданные для анализа, можно в приложение раскрыть**). Изучение динамики структуры (**в части анализ**) баланса коммерческих банков на основе статистических данных, таких как распределение активов и пассивов, уровень ликвидности и показатели риска. Оценка влияния внешних факторов (экономическая среда, колебания обменного курса, процентные ставки) на управление активами и пассивами.

3. Сравнительный анализ

Для выявления точек роста и областей, в которых есть потенциал для улучшения, будет проведено сравнение практики и международного опыта коммерческих банков Узбекистана. Оценка внедрения современных цифровых технологий в управление активами и пассивами.

4. Прогнозы и рекомендации

Использование сценарного моделирования для оценки перспектив в изменяющихся экономических условиях. Разработка рекомендаций по совершенствованию управления активами и пассивами в коммерческих банках с учетом глобальных тенденций и региональных особенностей.

Методология исследования обеспечивает всесторонний охват проблемы и позволяет сформулировать практические рекомендации по повышению эффективности управления активами и пассивами в коммерческих банках.

Анализ

UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY international scientific conference

Анализ структуры активов и пассивов коммерческих банков Узбекистана позволяет оценить финансовую стабильность, ликвидность и способность адаптироваться к изменениям экономической среды. За последние годы банковский сектор страны претерпел значительные изменения в связи с реформами, либерализацией денежно-кредитной системы и цифровизацией.

Таблица-1

Структура активов коммерческих банков¹

Активы банков Узбекистана включают в себя: Кредитный портфель (50-70% от общего объема активов). Основной объем кредитов приходится на крупные компании, особенно в сфере промышленности, сельского хозяйства и строительства. Активно развивается розничное кредитование, включая ипотеку и потребительские кредиты.

Инвестиции в ценные бумаги. Государственные облигации и другие сырьевые товары являются надежным источником дохода и выступают в качестве способа управления ликвидностью. Денежные средства Центрального банка. Значительная доля оборотных средств связана с необходимостью соблюдения нормативных требований и обеспечения ликвидности.

Средства других банков. Межбанковские кредиты и депозиты занимают меньшую долю, но играют важную роль в управлении операционной ликвидностью.

2. Структура пассивов коммерческих банков

Объем долга определяется:

¹ На основе открытых источников статданных разработана автором

UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

Депозитами клиентов (60-80% от общего объема долга). Доля депозитов физических лиц увеличивается в связи с повышением доверия к банковской системе.

Межбанковские заимствования и займы международных организаций. Эти источники финансирования используются для повышения вероятности получения кредита.

Собственный капитал. Доля капитала в структуре долга относительно невелика, но ее рост свидетельствует о стабильности банковской системы.

3. Уровень ликвидности

Центральный банк Узбекистана предъявляет жесткие требования к поддержанию нормативов ликвидности. В то время как большинство банков придерживаются этих стандартов, некоторые, особенно крупные государственные банки, испытывают временные проблемы из-за высокой нагрузки по кредитованию государственных программ.

Выводы и рекомендации

Влияние экономической и регуляторной среды

Валютная либерализация: Переход к плавающему валютному курсу в 2017 году повлиял на структуру валютных активов и пассивов. Многие банки сталкиваются с повышенным валютным риском.

Банковская реформа: приватизация государственных банков и повышенные требования к капиталу побудили банки улучшить свои методы управления активами и долгом.

Инфляция и процентные ставки: Высокая инфляция и нестабильные процентные ставки требуют тщательного управления процентными ставками и кредитным риском.

Современные вызовы и возможности

UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

Проблемные активы: Увеличение доли проблемных кредитов остается проблемой, особенно в условиях экономической нестабильности.

Цифровизация: Внедрение цифровых технологий открывает новые возможности для управления активами и пассивами, такие как автоматизация процессов и анализ больших объемов данных.

Привлечение международных инвестиций: Расширение сотрудничества с международными финансовыми институтами расширит долгосрочный доступ к ресурсам.

Анализ показывает, что структура активов и пассивов коммерческих банков Узбекистана постепенно балансируется. Но для дальнейшего повышения эффективности необходимо:

Усилить управление рисками, особенно валютными и кредитными.

Активно внедрять цифровые технологии для автоматизации процесса.

Повысить диверсификацию как активов, так и пассивов.

Продолжать внедрять международные стандарты и расширять доступ к международным рынкам капитала.

Актуальность данной темы обусловлена возрастающей сложностью финансовой среды, в которой банкам необходимо применять инновационные подходы и стратегии интеграции для управления своими ресурсами. Изучение этого вопроса позволит нам лучше понять механизмы, обеспечивающие стабильность банковской системы, и определить направление дальнейшего развития.

Такие меры позволят коммерческим банкам Узбекистана укрепить финансовую стабильность и успешно адаптироваться к изменениям в экономической и нормативно-правовой среде.



UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Роуз, П. С., Хадсон, Ф. С. Банковский менеджмент и финансовые услуги. **Учебник**. — Москва: Юнити-Дана, 2020. **страницы**
2. Гуров, Е. И. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. **Статья. Какой журнал**. — Москва: Экономика, 2018. **страницы**
3. Хоулт, Д., Брукс, Р. Риск-менеджмент в банковской системе. — Санкт-Петербург: Питер, 2021.
4. Международный валютный фонд. Банковская система и макроэкономическая стабильность. — Отчеты МВФ, 2022.
5. Банк международных расчетов (BIS). Принципы управления ликвидностью и рисками в банках. — Женева: BIS, 2021.
6. Шарп, У., Александер, Г., Бэйли, Д. Инвестиции. — Москва: Инфра-М, 2020.
7. Центральный банк Республики Узбекистан. Ежегодный отчет о состоянии банковской системы Узбекистана за 2023 год. — Ташкент: ЦБ РУз, 2024.
8. Мансур, Дж., Рахимов, Ш. Особенности управления активами и пассивами в банках Центральной Азии. — Журнал «Финансовые исследования», 2022, № 4.
9. Всемирный банк. Реформы банковского сектора в развивающихся странах. — Отчет Всемирного банка, 2023.
10. Купер, К. Методы стресс-тестирования в управлении банковскими рисками. — Лондон: Routledge, 2020.
11. Национальное агентство статистики Республики Узбекистан. Основные показатели финансовой деятельности банковского сектора. — Ташкент, 2023.



UNIVERSAL INSIGHTS CONFERENCE ON SCIENCE AND SOCIETY

international scientific conference

12. Каплан, П. Цифровизация банковских процессов: перспективы и вызовы. — Нью-Йорк: Springer, 2022.

Приложение

Таблица-2

Наименование²

² Источник