

## ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Шахзод Баходир угли Хужаёров

Магистрант Уральского государственного экономического университета

[shaxa\\_xx94@mail.ru](mailto:shaxa_xx94@mail.ru)

### АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с проблемами формирования стабильности в деятельности коммерческих банков, анализируется финансовая устойчивость банковской системы, а также даны рекомендации повышения финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях.

**Ключевые слова:** банк, центральный банк, финансовая устойчивость, управление финансовой устойчивостью.

## WAYS TO IMPROVE THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF COMMERCIAL BANKS IN UZBEKISTAN

### ABSTRACT

This article deals with the problems associated with the formation of stability in the activities of commercial banks, analyses the financial stability of the banking system, and gives recommendations for improving the financial stability of a commercial bank in modern conditions.

**Keywords:** bank, central bank, financial sustainability, financial sustainability management.

### ВВЕДЕНИЕ

В современном мире банковский сектор по-прежнему имеет большое значение для экономической жизни общества. Государство через банковскую систему оказывает регулирующее влияние на денежное обращение и обеспечивает стабильность национальной валюты.

В условиях экономической нестабильности усиливаются негативные факторы в финансово-кредитной сфере. Эта ситуация требует от современных коммерческих банков адекватной системы управления финансовой устойчивостью, основанной на диагностике финансового состояния банка. Аспекты анализа и оценки финансового положения банка приобретают самостоятельное теоретическое и прикладное значение. Комплексный анализ финансового состояния банка



повышает надежность как отдельного банка, так и всей банковской системы в целом.

Финансовую устойчивость коммерческого банка можно рассматривать как комплексную характеристику, отражающую состояние его финансовых ресурсов, которые обеспечивают все аспекты деятельности банка и позволяют ему поддерживать платежеспособность, ликвидность и прибыльность.

Сегодня финансовый менеджмент является наиболее сложным и ответственным звеном в организации деятельности предприятия. И самая важная роль в этой области отводится оценке финансовой устойчивости компании.

Устойчивость банковской деятельности — это состояние постоянного расширения финансовых сфер, обращения денежных средств и кредитов и других услуг, предоставляемых банком в виде денежных эквивалентов.

Исследование финансовой жизнеспособности организации и вероятности банкротства является чрезвычайно актуальным и имеет большое теоретическое и практическое значение.

## МЕТОДОЛОГИЯ

В исследовании данной темы проведен систематический анализ литературы при изучении научно-теоретических основ финансовой устойчивости коммерческих банков. Также были изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы. При анализе использованы материалы официальных веб-сайтов коммерческих банков и статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан.

Устойчивость рассматривается как форма динамики и соотносится со стабильностью как следствие и причина соответственно. Стабильность — базовый элемент устойчивости. Отличие устойчивости в том, что объектом рассмотрения является постоянный рост показателей, в то время как стабильность характеризуется их фиксированием [1].

Как считают В. И. Бариленко, В. В. Бердников и Е. И. Бородина, под финансовой устойчивостью следует понимать долгосрочную финансовую стабильность организации, заключающуюся в том, что организация является гарантированно кредитоспособной и платёжеспособной, обеспеченной ресурсами, имеющей источники финансирования [2].

С. В. Щурина и М. В. Михайлова полагают, что финансовая устойчивость выступает в качестве долгосрочной стабильности организации, обеспеченности финансовыми источниками, её платёжеспособности и кредитоспособности. То есть в неё включаются как внешняя финансовая устойчивость, заключающаяся в способности рассчитываться по долгам, так и внутренняя, выражающаяся в обеспеченности активов источниками финансирования [3].

Обеспечение финансовой устойчивости является основополагающей целью каждого коммерческого банка. Следовательно, система управления банком должна быть создана таким образом, чтобы все имеющиеся ресурсы (финансовые, информационные, кадровые, временные, инженерные) были направлены на достижение указанной цели.

Финансово устойчивые банки, как правило, успешны и конкурентоспособны. Такие банки способны противостоять негативным и разрушительным факторам внешней среды и поддерживать положительную репутацию и имидж.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Озабоченность по поводу финансовой устойчивости банковской системы в 2020 году возросла в связи с увеличением рисков невозврата кредитов. Это связано с уменьшением денежного потока предприятий и ухудшением их платёжеспособности из-за снижения экономической активности под влиянием коронарного кризиса.

Во многих промышленно развитых и развивающихся странах многочисленные сектора экономики уже пострадали от пандемии из-за перебоев в цепочках поставок, падения спроса в результате карантинных ограничений.

Срочное введение правительствами и центральными банками крупнейших стран мира масштабных мер монетарного и фискального стимулирования способствовало стабилизации мировых финансовых рынков.

В то же время в Узбекистане созданные в 2018-2019 годах макропруденциальные буферы в виде капитала и резервов ликвидности в банковской системе помогли удовлетворить спрос на кредиты экономики в период пандемии коронавируса и поддержать финансовую стабильность на приемлемом уровне.

Капитализация банков увеличилась на 7,3 триллиона сумов или 14,3% в 2020 году и достигла 58,4 триллиона

сумов на 1 января 2021 года, а уставный капитал банков увеличился на 2,8 триллиона сумов или 6,6% до 44,7 триллиона сумов [4].

В 2020 году, несмотря на карантинные ограничения, показатели прибыльности банков развивались положительно, что обусловлено бесперебойной деятельностью банковской системы, предоставлением всех основных банковских услуг и, в частности, кредитованием на высоком уровне.

Таким образом, общая чистая прибыль коммерческих банков в 2020 году составила 5,6 трлн сумов, что соответствует росту на 21% по сравнению с 2019 годом.

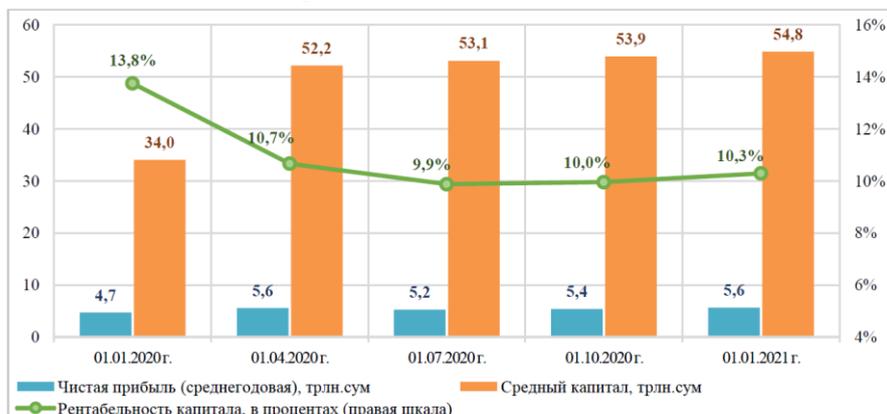
В результате показатель рентабельности активов, который измеряет эффективность использования активов банками, составил 2,2% в 2020 году. Показатель составил 1,8% для государственных банков и 4,4% для частных и иностранных банков [4].

Рис.1. Динамика рентабельности активов банковской системы.



Кроме того, рентабельность капитала в банковской системе снизилась с 13,8% в 2019 году до 10,3% в отчетном году. При этом доходность инвестиций для государственных банков составила 8,5%, а для частных и иностранных банков - 21%.

Рис.2. Динамика рентабельности капитала банковской системы.



Значительная разница в доходности активов и собственного капитала между государственными и частными банками объясняется тем, что основная часть кредитов (46% от общего кредитного портфеля), выданных банкам на льготных условиях (97%), приходится на государственные банки [4].

## ОБСУЖДЕНИЕ

Повышение финансовой устойчивости банка достигается за счет комплекса мер, направленных на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом. Это достигается, прежде всего, путем оптимизации финансового состояния и разработки эффективной стратегии развития банка [5].

Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка является важным элементом процесса управления. Анализ как функция управления служит внутреннему контролю банковской деятельности. При дальнейшем изложении материала предполагается, что субъектом анализа является управленческая команда коммерческого банка, на которую возложены соответствующие функции анализа и контроля.

Повышение финансовой устойчивости банка достигается путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом. Прежде всего, это происходит путем оптимизации финансового состояния и создания эффективной стратегии развития банка.

Наиболее распространенными методами анализа финансового состояния банка являются:

- метод чтения бухгалтерской отчетности;
- метод группировок;
- коэффициентный метод;
- метод декомпозиции;
- сравнительный анализ;
- структурный анализ;
- факторный анализ;
- трендовый анализ [6].

Основными объектами анализа финансового состояния банка являются: собственный капитал, активы, обязательства, ликвидность, прибыльность (рентабельность). Являясь компонентами единой системы оценки финансового состояния банков, эти аспекты влияют

друг на друга. Они тесно взаимосвязаны, поэтому для всесторонней оценки финансового состояния банка необходим комплексный анализ.

Ликвидность является одним из решающих условий финансовой стабильности кредитной организации. Многие экономисты склонны указывать на решающую роль ликвидности в поддержании стабильности банка. Банк считается ликвидным, если у него достаточно денежных средств и других ликвидных активов для выполнения своих долгосрочных финансовых обязательств [7].

Одной из основных причин снижения ликвидности является рост просроченной задолженности. Эта проблема особенно актуальна на нынешнем этапе экономической нестабильности.

Необходимым условием формирования и функционирования коммерческого банка являются его собственные капиталы. Их роль имеет первостепенное значение в обеспечении устойчивости банка и эффективности его деятельности. Собственный капитал необходим банку на начальном этапе его деятельности, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою работу.

Достаточность капитала также является мерой надежности банка. Его размер определяет способность кредитного учреждения сохранять стабильность во время кризиса, то есть показывает, в какой степени банк способен справиться с убытками, не ставя под угрозу собственную платежеспособность. Достаточность собственного капитала является показателем доверия акционеров и клиентов к деятельности банка и качеству управления.

В целях повышения финансовой стабильности банкам необходимо следить за качеством достаточности капитала.

Важным аспектом в определении степени финансовой устойчивости является рентабельность. Доходность банковских операций оценивается для того, чтобы определить, достаточна ли она для дальнейшего успешного функционирования кредитной организации.

Для повышения финансовой стабильности банки могут провести ряд мероприятий:

- необходимо разработать и внедрить внутреннюю систему управления финансовой стабильностью;
- разработка системы стресс-тестов;
- внедрение методов Базель II и элементов Базель III в систему управления финансовой стабильностью;

- работа с банковскими рисками, особенно с учетом требований к заемщикам, улучшение мониторинга действующих кредитных договоров;
- сотрудничество всех филиалов банка для поддержки [5].

## ВЫВОД

Таким образом, финансовая устойчивость коммерческого банка заключается в приумножении собственных финансов, а также финансов других экономических субъектов, и в обслуживании их финансовых операций. Следовательно, успех в обслуживании финансов других компаний зависит не только от их устойчивости, но и от финансовой устойчивости самого банка. Однако эта деятельность является необходимым условием финансовой устойчивости собственной деятельности банка. Поэтому оценка финансовой устойчивости банка должна основываться на том, насколько устойчивыми представляются его собственные финансы в результате этой деятельности.

## REFERENCES

1. Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. -М.: КНОРУС, 2011. 304с;
2. Бариленко, В. И. Экономический анализ: учеб. пособие / В. И. Бариленко, В. В. Бердников, Е. И. Бородина. – М.: Эксмо, 2010. – 352 с.;
3. Щурина, С. В. Финансовая устойчивость компании: проблемы и решения / С. В. Щурина, М. В. Михайлова // Финансы и кредит. – 2016. – № 42. – С. 43–60.;
4. Годовой отчет Центрального банка за 2019 год.
5. Лукин, С. Г. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка и пути её повышения / С. Г. Лукин. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 37 (171). — С. 60-64. — URL: <https://moluch.ru/archive/171/45639/> (дата обращения: 07.02.2022).
6. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. — М.: Логос, 2011. — 366 с.
7. Пыхов О. А., Ихсанова Л. Р. Финансовая устойчивость банковской системы: сущность и значение // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике: материалы VIII Междунар. науч.–практ. конф. В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». — 2016. — № 2 (8). — С. 211–216.

