

УДК: 336.71. 336.761

РИСКИ, СВЯЗАННЫХ С АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКОВ И ИХ
МИНИМИЗАЦИЯ

**RISKS ASSOCIATED WITH ACTIVE OPERATIONS OF BANKS AND
THEIR MINIMIZATION**

Бабаева Гузаль Яшиновна

Назаров Сардор

соискатель ТГЭУ

Babaeva Guzal Yashinovna

Nazarov Sardor

Applicant TSUE

***Аннотация.** В статье исследованы риски, связанных с активными операциями банков и их минимизация этапы организации службы внутреннего аудита и его развития, нормативно-правовые основы организации службы внутреннего аудита и его место в корпоративном управлении, зарубежный опыт деятельности внутреннего аудита и методологические основы его применения. Исходя из задач исследования изложены теоретические результаты и выводы.*

***Ключевые слова:** эконометрический, эмпирический анализ, ценные бумаги, внутренний аудит, финансово кредитная сфера, экономика.*

***Annotation.** The article examines the risks associated with the active operations of banks and their minimization, the stages of organizing the internal audit service and its development, the legal framework for organizing the internal audit service and its place in corporate governance, foreign experience in the activity of internal audit and the methodological foundations of its application. Based on the objectives of the study, theoretical results and conclusions are presented.*

***Key words:** econometric, empirical analysis, securities, internal audit, financial and credit sphere, economics.*

Выявлены следующие актуальные проблемы, связанные с минимизацией рисков, связанных с активными операциями коммерческих банков Республики Узбекистан:

в связи с высоким уровнем просроченной задолженности по сравнению с брутто кредитами, отсутствием обеспечения соотношения между процентными доходами и процентными расходами, отсутствием соотношения между темпами роста чистых процентных доходов и темпами роста брутто активов уровень доходности активов коммерческих банков относительно невысокий;

коммерческие банки имеют высокий удельный вес неприносящих доход активов в денежной форме в брутто активах, в то время как кредиты, полученные из других банков, которые считаются относительно дорогим ресурсом, имеют значительно более высокий удельный вес в объеме пассивов;

В качестве критерия концентрации кредитов следует принять пруденциальные требования, установленные Центральным банком Республики Узбекистан к кредитной деятельности коммерческих банков.

Следует отметить, что в странах с высоким уровнем инфляции возможность снижения процентных ставок по кредитам коммерческих банков ограничена.

Это связано с тем, что, во-первых, коммерческие банки учитывают уровень инфляции при установлении процентных ставок по кредитам, а во-вторых, Центральный банк может снизить свою ставку рефинансирования в условиях высокой инфляции.

4. Предложение по снижению уровня операционного риска путем разработки критериев, позволяющих оценить уязвимость каждого функционального подразделения коммерческих банков к операционному риску.

В настоящее время в Республике Узбекистан в связи со слабостью денежного потока клиентов, применением адресной очередности платежей наделяние государственные налоговые инспекции правом взимать налоги в виде аванса возможность операционного риска в деятельности коммерческих банков при кредитовании остается высокой.

Кроме того, тот факт, что большинство платежей через банки осуществляются посредством платежных поручений, увеличивает вероятность операционного риска в платежных операциях банков.

С целью обеспечения пропорциональности между темпами роста регулятивного капитала коммерческих банков и темпами роста операционного риска, во-первых, необходимо обеспечить устойчивые темпы роста регулятивного капитала и валового дохода; во-вторых, темп роста регулятивного капитала не должен отставать от темпа роста суммы операционного риска.

5. Необходимо снизить вероятность риска портфеля ценных бумаг путем установления следующих лимитов на открытые позиции коммерческих банков по операциям с ценными бумагами:

уменьшение возможности подверженности валютному риску портфеля ценных бумаг путем установления порогового значения валютной структуры ценных бумаг;

уменьшение вероятности фондового риска для портфеля за счет установления предельной суммы лимита в соответствии с рискованностью ценных бумаг;

необходимо повысить уровень диверсификации портфеля ценных бумаг путем установления предельной суммы лимита по доле каждой ценной бумаги эмитента в портфеле ценных бумаг банка.

Установление лимитов по валютной структуре ценных бумаг в отношении открытых позиций банков по операциям с ценными бумагами позволяет повысить уровень диверсификации их валютных резервов.

6. Разрешив коммерческим банкам принимать депозиты и выдавать кредиты по плавающим ставкам в национальной валюте, а также внедрив в практику банков GAP-анализ, необходимо точно оценить влияние изменения уровня процентных ставок и размера активов за прошлые периоды на чистый процентный доход.

Для введения депозитов и кредитов по плавающей ставке, во-первых, необходимо развивать национальный рынок ссудного капитала; во-вторых, необходимо снизить уровень обязательных резервных ставок, устанавливаемых Центральным банком по депозитам коммерческих банков.

В заключении можно отметить, что выявлены актуальные проблемы коммерческих банков Республики Узбекистан в направлении минимизации рисков, связанных с активными операциями и с практической точки зрения разработаны предложения и рекомендации, направленные на их решение.

Литература:

1. Темирханова М.Ж., Муминов О.Г.У.. Совершенствование бухгалтерского и налогового учета и отчетности в туристических компаниях в Республике Узбекистан. В сборнике: Совершенствование налоговой политики государства в условиях глобализирующейся экономики материалы Международной научной конференции. Редакционная коллегия: Е.Ю. Меркулова, Ю.Ю. Косенкова (ответственный редактор); Министерство образования и науки РФ, Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина. 2014. С. 267-275.

2. Темирханова М.Ж., Бакирова М.Ш.К. Совершенствование бухгалтерского учета и аудита объектов интеллектуальной собственности. В сборнике: Научные исследования в социально-экономическом развитии общества. Международная научно-практическая конференция научно-педагогических работников. 2019. С. 443-447.

3. Темирханова М.Ж., Особенности совершенствования учетной политики в туристических компаниях и национальной экономике. Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 2. С. 332-341.

4. Темирханова М.Ж., Акбаров Б. Совершенствование методики организации финансового учета в туристических компаниях. Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 3. С. 267-273.

5. Езиев Г.Л., Темирханова М.Ж.. Развитие бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики Республики Узбекистан. Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 3. С. 224-231

6. Гойибназаров Ш.Г., Темирханова М.Д. Проблемы в совершенствовании и приближении к международным стандартам отчетности финансовых результатов в туристических компаниях. В сборнике: Тенденции развития мировой торговли в XXI веке. Материалы VIII Международной научно-практической конференции, посвященной 55-летию учебного заведения. 2019. С. 428-432.

7. Гайибназаров Ш.Г., Кабулов А.А., Темирханова М.Ж. Совершенствование методологии организации учета объектов интеллектуальной собственности. В сборнике: Инженерная экономика и управление в современных условиях. Материалы научно-практической конференции, приуроченной к 50-летию инженерно-экономического факультета. Ответственный редактор В.В. Жильченкова. 2019. С. 406-411.

8. МЖ Темирханова. Вопросы совершенствования финансовой отчетности в туристических компаниях на основе требований международных стандартов (IAS IFRS). Бюллетень науки и практики 4 (3), 217-223

9. Темирханова М.Ж. Проблемы в совершенствовании приближения к международным стандартам отчетности финансовых результатов в туристических компаниях. Калужский экономический вестник. 2018. № 4. С. 59-61.

10. Воронин С.А., Мусабеков Д.Х., Азимова Ф.М. Использование налоговых стимулов в целях обеспечения водосбережения в регионах узбекистана. В сборнике: Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей. Материалы IV Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. Редакционная коллегия: Е.П. Масюткин [и др.]. Керчь, 2022. С. 25-29

11. Азимова Ф.М. Совершенствование стратегического и текущего управления корпоративными финансами В сборнике: Россия: тенденции и перспективы развития. Ежегодник. Материалы XXI Национальной научной конференции с международным участием. Отв. редактор В.И. Герасимов. Москва, 2022. С. 333-337.