

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Кенжаев Мехриддин Г.  
соискатель ТФИ

*Аннотация:* В статье рассмотрены вопросы теоретических основ минимизации рисков активных операций коммерческих банков и зарубежный опыт, а также исследованы научно-теоретические взгляды на минимизацию рисков, связанных с активными операциями, а также изучен и обобщен передовой зарубежный опыт.

*Ключевые слова:* банковская система, коммерческие банки, межбанковская конкуренция, эффективность коммерческих банков, оценка эффективности коммерческих банков.

## THEORETICAL FOUNDATIONS FOR MINIMIZING THE RISKS OF ACTIVE OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS AND FOREIGN EXPERIENCE

Kenzhaev Mehriddin G.  
TFI applicant

*Abstract:* The article deals with the theoretical foundations for minimizing the risks of active operations of commercial banks and foreign experience, as well as researched scientific and theoretical views on minimizing the risks associated with active operations, as well as studied and generalized advanced foreign experience.

*Keywords:* banking system, commercial banks, interbank competition, efficiency of commercial banks, evaluation of the efficiency of commercial banks.

Р.Евстратов предложил следующие пути совершенствования процентного риска в деятельности банков:

«в кредитных договорах следует использовать правило адаптации процентных ставок к новым условиям денежного рынка;

управление изменениями в структуре баланса;

определение суммы покрытия процентного риска, т.е. если процентный риск появляется в активной части баланса, то необходимо сформировать сумму для его покрытия в пассивной части баланса»

По нашему мнению, Р.Евстратов признал важные аспекты управления процентным риском. Однако он не признал важный метод управления процентным риском, такой как поддержание баланса между депозитами и кредитами с плавающей процентной ставкой.

По заключению К.Курилова и А.Куриловой управление процентной маржой. То есть «контроль разницы между процентными доходами от доходных активов и расходами по обязательствам является одной из основных целей управления процентным риском. Помимо маржи, важно обращать внимание на спред. В результате учет гэпа становится одним из основных вопросов управления процентным риском».

По мнению Т. Макшановой «согласование активов и пассивов по их срокам позволяет строго определять процентный спред. Это позволяет нейтрализовать процентный риск».

На наш взгляд, этот вывод Т. Макшановой имеет большое значение для банковской практики Узбекистана. Причина этого в том, что в коммерческих банках нашей республики несоответствие сроков активов и пассивов является одним из основных факторов, приведших к углублению проблемы процентного риска.

По мнению Дж. Синки, «относительно усовершенствованным методом оценки рыночного риска является метод VAR (Value-at-Risk), и данный метод позволяет с высокой точностью прогнозировать возможные потери и возможные прибыли в результате углубления рыночного риска».

По заключению Х.Ванг и Д.Ванг, «сущность управления кредитным риском проявляется в создании механизма, обеспечивающего баланс между доходностью кредитов и уровнем риска».

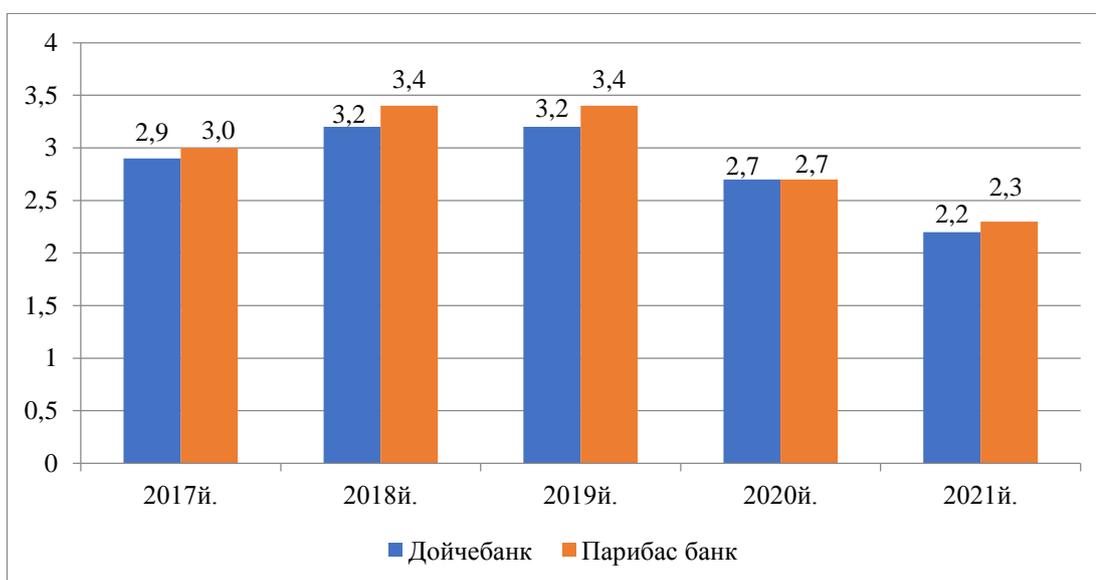
Однако авторы не учитывали влияние кредитного риска на ликвидность банков.

По мнению Ж. Исакова, «низкое качество решений, принимаемых кредитными комитетами банков, является одной из серьезных проблем на пути совершенствования практики управления кредитным риском. В коммерческих банках заседания кредитного комитета (комиссии) не проводятся, до сих пор имеют место случаи подписи на актах только для формальности, а также случаи принятия решения о выдаче кредита даже тогда, когда присутствуют не 100 процентов членов комитета. Именно такие ситуации приводят к возникновению проблемных кредитов и ведут к неэффективному прекращению кредитных отношений».

По мнению Алимардонова И., «для снижения уровня кредитного риска при кредитовании субъектов малого предпринимательства необходимо осуществить бонификацию процентных ставок по кредитам. При этом определенный процент по кредитам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, выплачивается коммерческому банку из государственного бюджета под поручительство. При этом определенный процент по кредитам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, выплачивается коммерческому банку из государственного бюджета под поручительство».

Для того, чтобы качественный показатель активов коммерческих банков находился на уровне нормативных требований, важно обеспечить пропорциональность между ростом суммы активов, взвешенных с учетом риска, и ростом совокупного капитала. Если допустить отставание темпа

активов, взвешенных с учетом риска, от темпа роста совокупного капитала и не устранить эту ситуацию в короткие сроки, то в коммерческом банке наблюдается резкое снижение показателя качества активов. В результате рейтинг банка резко упадет.



**Рисунок 1. Уровень дохода, приходящегося на 1 евро кредита в Deutsche Banke и Paribas Banke, в процентах**

Данные, представленные на рисунке 1, показывают, что уровень дохода, приходящегося на 1 евро кредита в Дойчебанке имел тенденцию к росту 2017-2019 годов. Это положительная ситуация с точки зрения обеспечения эффективности кредитной практики банка. Однако в 2020-2021 годах данный показатель демонстрировал тенденцию снижения.

#### Список литературы:

1. Kolesov P.F. Competitiveness and competitive advantages of Russian banks at the present stage of development // Economics and management of innovative technologies. - 2012. - No. 5. – P. 28–33.
2. Factors and indicators of bank competitiveness [Electronic resource]. – Access mode: [http://zdos.ru/nauka/view\\_art.php?id](http://zdos.ru/nauka/view_art.php?id)
3. Gerchikova N.M. Management. - М., 2010. - 512 p.
4. T.M.Zhuraevna Ways to improve the accounting for liabilities in the travel agency. European journal of economics and management sciences, 3-6
5. G Yoziyev, M Temirkhanova. Accounting development under the modernization of the Republic of Uzbekistan economy. Bulletin of Science and Practice 4 (3), 224-231
6. MZ Temirkhanova. Problems in improving the approximation to international standards for reporting financial results in travel companies. Kaluga. Economic Bulletin, 59
7. RN Kadirovich, TM Juraevna, L Shaoming. Improving the Intangible Assets Accounting: In a Pandemic Period. Annals of the Romanian Society for Cell Biology, 573-590

8. ШГ Гайибназаров, МЖ Темирханова. Теоретические основы учета и анализа объектов интеллектуальной собственности при переходе к инновационному развитию. Бюллетень науки и практики 5 (9), 290-297