



УДК - 336.71

## ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ

**Маликова Дилрабо Муминовна,**

преподаватель кафедры Банковского дела,  
Самаркандский институт экономики и сервиса,  
Республика Узбекистан г. Самарканд

**Худойбердиев Шерзод,**

студент факультета «Банковско-финансовых услуг»,  
Самаркандский институт экономики и сервиса,  
Республика Узбекистан г. Самарканд

***Аннотация:** В этой статье подробно анализируются доходы, расходы и прибыль коммерческих банков. Также в статье рассматриваются основные источники формирования доходов, структура расходов, показатели рентабельность банков и сделаны выводы о влиянии этих показателей на финансовую стабильность коммерческих банков.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, доходы, расходы, прибыль, рентабельность, процентные доходы, беспроцентные доходы, процентные расходы, беспроцентные расходы, операционные расходы, финансовая стабильность.*

**Malikova Dilrabo Muminovna,**

Lecturer, Chair of Banking,  
Samarkand Institute of Economics and Service,  
Republic of Uzbekistan, Samarkand



**Khudoiberdiev Sherzod,**

student of the Faculty of Banking and Financial Services,

Samarkand Institute of Economics and Service,

Republic of Uzbekistan Samarkand

## **BASICS OF FINANCIAL STABILITY OF BANKS**

**Abstract:** *This article analyzes in detail the income, expenses and profits of commercial banks. The article also discusses the main sources of income generation, the structure of expenses, indicators of profitability of banks and draws conclusions about the impact of these indicators on the financial stability of commercial banks.*

**Keywords:** *commercial banks, income, expenses, profit, profitability, interest income, interest-free income, interest expenses, interest-free expenses, operating expenses, financial stability.*

Коммерческие банки играют важную роль в экономике как финансовые посредники, облегчая движение средств между вкладчиками и заемщиками. Они предоставляют ряд услуг, таких как прием депозитов, выдача кредитов и предложение различных финансовых продуктов физическим и юридическим лицам. Понимание доходов, расходов и прибыли коммерческих банков имеет решающее значение для оценки их финансовой стабильности, прибыльности.

Для анализа доходов, расходов и прибыли коммерческих банков были проведены обширные исследования путем изучения финансовых отчетов,



годовых отчетов и отраслевых данных нескольких крупных банков. Основное внимание уделялось пониманию основных источников дохода, понесенных основных затрат и различных доходов от их операций.

Основным источником дохода коммерческих банков является процентный доход. Они взимают проценты по ссудам, предоставленным заемщикам, включая ипотечные кредиты, микрозаймы и бизнес-ссуды. Этот процентный доход является результатом спреда между процентными ставками, взимаемыми по кредитам, и процентами, выплачиваемыми по депозитам.

Коммерческие банки также получают доход за счет платных услуг. К ним относятся сборы за ведение счетов, обработку транзакций, использование кредитных карт, услуги по управлению капиталом и финансирование продаж. Доход, основанный на платежах, диверсифицирует потоки доходов и снижает зависимость от процентного дохода.

Коммерческие банки сталкиваются с различными расходами на поддержание своей деятельности. Расходы коммерческих банков делятся на процентные, беспроцентные и операционные расходы. Операционные расходы включают административные расходы, заработную плату сотрудников, арендную плату, коммунальные услуги, инвестиции в технологии, маркетинговые расходы и другие накладные расходы. Эти расходы необходимы для поддержания повседневной деятельности банка и уровня обслуживания клиентов.

Резерв на покрытие убытков по ссудам: банки выделяют средства в качестве резервов для покрытия потенциальных убытков от неработающих кредитов и дефолтов по кредитам.

Процентные расходы: проценты, выплачиваемые по депозитам и займам в других финансовых учреждениях.



Беспроцентные расходы: расходы, связанные с управлением кредитами и обслуживанием их, такие как оформление кредита, андеррайтинг и расходы на инкассацию.

В дополнение к этим категориям затрат банки могут также нести расходы на соблюдение нормативных требований, такие как сборы, выплачиваемые регулирующим органам, и расходы, связанные с внедрением и поддержанием систем соблюдения нормативных требований.

Чтобы проанализировать затраты, банки обычно сравнивают их со своими потоками доходов, такими как процентные доходы, сборы и комиссионные. Этот анализ помогает оценить эффективность и прибыльность операций банка. Ключевые показатели, обычно используемые при анализе затрат, включают соотношение затрат к доходу, рентабельность активов (ROA) и рентабельность собственного капитала (ROE).

Стоит отметить, что конкретная структура затрат и анализ могут варьироваться от одного коммерческого банка к другому, в зависимости от их размера, географического положения, бизнес-модели и предлагаемых продуктов.

Коммерческие банки мобилизуют сбережения физических и юридических лиц и направляют их на эффективные инвестиции. Они играют решающую роль в связывании вкладчиков с заемщиками, формировании капитала и стимулировании экономического роста.

Экономическая стабильность: хорошо функционирующие коммерческие банки способствуют общей стабильности финансовой системы. Они помогают эффективно распределять капитал, управлять рисками и обеспечивать ликвидность для поддержки экономической деятельности. Банки также действуют как хранители государственных средств, обеспечивая их хранение и доступность по мере необходимости.



Чтобы повысить свои финансовые показатели и стабильность, коммерческие банки должны сосредоточиться на разумном управлении рисками, диверсификации источников дохода, эффективном управлении затратами и использовании технологий для повышения операционной эффективности.

Диверсификация источников дохода, таких как платные услуги и управление капиталом, может помочь банкам снизить риски, связанные с изменениями процентных ставок. Кроме того, эффективные методы управления рисками имеют решающее значение для поддержания финансовой стабильности и снижения потенциальных потерь.

В заключение хотелось бы отметить, что коммерческие банки играют важную роль в экономике. Чтобы повысить свой уровень финансовой стабильности банкам следует обратить внимание на: качественный риск-менеджмент; расширение платных услуг для диверсификации источников дохода; применение инновационных технологий для повышения операционной эффективности и качества обслуживания клиентов; инвестирование в обучение и развитие сотрудников для сохранения квалифицированной рабочей силы.

Таким образом, понимание доходов, расходов и прибыли коммерческих банков дает ценную информацию об их финансовых показателях. Реализуя правильные стратегии и адаптируясь к меняющейся динамике рынка, коммерческие банки могут укрепить свои позиции в качестве основных опор финансовой системы.

#### **Использованные источники:**

1. Malikova D. METHODOLOGY FOR EFFECTIVE ASSESSMENT OF THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF BANKS //Innovative Society: Problems, Analysis and Development Prospects. – 2023. – С. 96-98.



2. Маликова, Д. (2023). ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ. Economics and Education, 24(1), 182–188. [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss1/a27](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss1/a27).
3. Маликова Д. М., Ниязов З. Д. ПУТИ РАСШИРЕНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ //Российская экономика: взгляд в будущее. – 2020. – С. 122-125.
4. Muminovna M. D., Erkinovich S. A. ECONOMIC MODERNIZATION REFORMS IN UZBEKISTAN //Innovative Technologica: Methodical Research Journal. – 2021. – Т. 2. – №. 5. – С. 1-4.
5. Маликова Д.М., Мирзаева С.С. ОСОБЕННОСТИ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА В УЗБЕКИСТАНЕ // Экономика и социум. 2021. №5-2 (84).
6. Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
7. Маликова Д. М. Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане //European science. – 2020. – №. 4 (53). – С. 21-23.