



ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ БАНКОВСКИХ РЕФОРМ

Шарипова Нигина Джуракуловна

Преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса

Искандарова Дилнорахон

Студент Самаркандского института экономики и сервиса

Аннотация: Финансовая стабильность является краеугольным камнем устойчивого экономического развития. Стабильная финансовая система позволяет эффективно распределять ресурсы, поддерживает инвестиции и инновации, а также защищает домохозяйства и предприятия от серьезных экономических потрясений. После неоднократных глобальных и региональных финансовых кризисов банковские реформы стали центральным инструментом политики правительств и регулирующих органов, стремящихся повысить устойчивость и предотвратить системные сбои.

Ключевые слова: финансовая стабильность, банковские реформы, банковское регулирование, пруденциальный надзор, управление рисками, системный риск.

ВВЕДЕНИЕ

По своей сути, финансовая стабильность означает способность финансовой системы, в частности банков, которые играют ведущую роль в финансовом посредничестве во многих странах, противостоять потрясениям, не нарушая работу реальной экономики. Банки выполняют такие важные функции, как прием депозитов, предоставление кредитов, упрощение платежей и управление рисками. Когда банки терпят крах или теряют доверие населения, последствия могут быть далеко идущими, приводя к ограничению кредитования, потере сбережений и снижению экономической активности¹⁰.

Таким образом, банковские реформы направлены не только на повышение эффективности и конкурентоспособности, но и на обеспечение стабильности всей финансовой системы. Одной из основных движущих сил банковских реформ является финансовая либерализация. Либерализация, как правило, предполагает ослабление государственного контроля, установление рыночных процентных ставок, снижение барьеров для входа новых банков и интеграцию национальных банковских систем с мировыми финансовыми рынками¹¹.

¹⁰ Красавина Л. Н. «Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт», М.: Финансы и статистика, 2007.

¹¹ Наточеева Н.Н. «Стратегическая финансовая безопасность коммерческих банков», монография. М.: Адвансед солишнз, 2021.



"INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

Хотя эти реформы могут повысить эффективность, инновационность и доступ к финансированию, они также создают новые риски. Усиление конкуренции может побудить банки идти на чрезмерные риски для поддержания прибыльности, в то время как подверженность глобальным потокам капитала может усилить внешние потрясения. Обеспечение финансовой стабильности в таких условиях требует строгого пруденциального регулирования и эффективного надзора для предотвращения накопления рисков.

Нормативно-правовая база играет решающую роль в поддержании финансовой стабильности в периоды реформ. Международные стандарты, такие как Базельские соглашения, стали ключевыми ориентирами для банковского регулирования во всем мире. В этих стандартах особое внимание уделяется достаточности капитала, управлению ликвидностью и надзору, учитывающему риски¹². Достаточные резервы капитала гарантируют, что банки смогут покрыть убытки во время экономических спадов, в то время как требования к ликвидности помогают им выполнять краткосрочные обязательства даже в условиях стресса. В контексте реформ приведение национального законодательства в соответствие с передовой международной практикой может укрепить доверие к банковской системе и снизить системную уязвимость.

Не менее важен и надзорный потенциал. Даже самые тщательно разработанные нормативные акты неэффективны без сильных институтов, обеспечивающих их соблюдение. Банковские реформы часто предполагают реструктуризацию надзорных органов, повышение их независимости и повышение квалификации технических специалистов. Эффективный надзор включает регулярный мониторинг финансового состояния банков, стресс-тестирование, раннее выявление проблем и своевременные корректирующие действия. Во многих развивающихся странах и странах с переходной экономикой наращивание надзорного потенциала является постепенным процессом, но оно имеет важное значение для обеспечения того, чтобы реформы способствовали стабильности, а не нестабильности¹³.

Управление рисками в банках является еще одним важным элементом финансовой стабильности. Современные банковские реформы побуждают банки внедрять передовые методы управления рисками, которые охватывают кредитные, рыночные, ликвидные и операционные риски. Надежные структуры управления рисками, включая независимые подразделения по управлению рисками и надежный внутренний контроль, помогают предотвратить чрезмерное

¹² Наточеева Н.Н. «Комплексная характеристика элементов системы финансовой безопасности российских коммерческих банков: методы и показатели» // Экономика. Налоги, Право. №2, М.: ВГНА, 2011.

¹³ Рожков Ю.В. «О массе риска как инструменте банковского риск-менеджмента» // Банковское дело, 2010, №7.



"INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

принятие рисков¹⁴. Прозрачность и точность финансовой отчетности также играют жизненно важную роль, поскольку они позволяют регулирующим органам, инвесторам и вкладчикам оценивать истинное финансовое состояние банков. В отсутствие эффективного управления рисками реформы, направленные на усиление конкуренции и инноваций, могут непреднамеренно увеличить системный риск.

В заключение отметим, что обеспечение финансовой стабильности в контексте банковских реформ является сложной и многогранной задачей. Хотя реформы необходимы для повышения эффективности, конкурентоспособности и доступа к финансированию, они также сопряжены с рисками, которыми необходимо тщательно управлять. Прочная нормативно-правовая база и система надзора, эффективное управление рисками, надежные системы социальной защиты, макроэкономическая стабильность и адаптивная политика в отношении инноваций - все это важнейшие элементы стабильной банковской системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Красавина Л. Н. «Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт», М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Наточеева Н.Н. «Стратегическая финансовая безопасность коммерческих банков», монография, М.: Адвансед солюшнз, 2021.
3. Наточеева Н.Н. «Комплексная характеристика элементов системы финансовой безопасности российских коммерческих банков: методы и показатели» // Экономика. Налоги, Право. №2, М.: ВГНА, 2011.
4. Рожков Ю.В. «О массе риска как инструменте банковского риск - менеджмента» // Банковское дело, 2010, №7.
5. Сорос Д. «Мировой экономический кризис и его значение. Новая парадигма финансовых рынков», М.: Манн, Иванов и Фербер, 2010.
6. Филиппов Д.И., «Особенности развития финансового рынка Европейского союза в условиях глобализации», монография, ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2014
7. 4. Sharipova Nigina Djurakulovna. (2025). ANALYSIS OF THE OBLIGATIONS OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research, 12(03), 220–222.
8. 5. Sharipova Nigina Jo`rakulovna. (2025). ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Multidisciplinary Research Conferences, 155–156.

¹⁴ Филиппов Д.И., «Особенности развития финансового рынка Европейского союза в условиях глобализации», монография, ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2014.



"INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

9. 6. Шарипова Н.Д. ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН. (2025). Journal of Uzbekistan's Development and Research, 248-251