

СОСТАВ ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Шарипова Нигина Джуракуловна

Преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса

Аннотация: Обязательства коммерческого банка относятся к финансовым и юридическим обязательствам банка перед своими клиентами, партнерами и государственными органами. Эти обязательства возникают в основном на основе вкладов, долгов, депозитов и других финансовых инструментов, привлеченных банком. Банк берет на себя такие обязанности, как хранение сберегательных средств своих клиентов, выплата процентов в соответствии с установленными условиями, выполнение кредитных договоров, соблюдение требований государства. Коммерческие банки также несут ответственность за соблюдение международных финансовых стандартов, управление рисками и защиту интересов клиентов. В данной теме исследуются сущность, структура обязательств коммерческих банков и их влияние на финансовую устойчивость.

Ключевые слова: *коммерческий банк, обязательство, депозит, долг, депозит, финансовая ответственность, банковские обязательства.*

Коммерческий банкинг-это коммерческое финансовое учреждение, которое предоставляет широкий спектр финансовых услуг физическим и юридическим лицам. Такие банки обычно принимают в качестве вкладов средства населения и организаций, выдают кредиты, осуществляют платежно-расчетные услуги, занимаются обменом валюты, а также оказывают инвестиционные услуги. Основная функция коммерческого банка-получение дохода за счет обслуживания клиентов. Они могут принадлежать государственному или частному сектору и контролируются центральным банком. Таким образом, коммерческие банки играют важную роль в обеспечении стабильности финансовой системы страны.

Обязательства коммерческого банка относятся к финансовым или юридическим обязательствам банка перед другими лицами или организациями в ходе его деятельности. К ним относятся хранение и возврат вкладов клиентов в установленные

сроки, соблюдение кредитных договоров, соблюдение требований ЦБ, своевременная уплата налогов и других государственных платежей, а также осуществление платежей по финансовым инструментам, выпущенным на основании собственных обязательств банка. Эти обязательства отражаются в балансе банка в составе "обязательств " и являются важным фактором оценки финансовой устойчивости банка.

Структура обязательств коммерческого банка является одним из основных критериев при определении финансового состояния финансового учреждения. В этом содержании отражаются источники привлеченных банком средств и их структура. Обязательства обычно составляют пассивную часть баланса, и через них выражаются долговые обязательства банка, его ответственность перед клиентами, а также другие финансовые требования.

Обязательства коммерческого банка включают в себя в первую очередь вклады, сделанные клиентами. Эти депозиты состоят из средств, переданных на хранение в банк физическими и юридическими лицами, которые часто составляют основной финансовый ресурс банка. Депозиты могут быть срочными и до востребования. Срочные депозиты используются через определенные промежутки времени, в то время как депозиты до востребования могут быть сняты в любое время.

Второй основной вид обязательств-межбанковские кредиты. Это включает в себя средства, которые коммерческий банк заимствует у других банков или центрального банка. Эти типы обязательств особенно важны для поддержания ликвидности и покрытия краткосрочных финансовых потребностей. Немаловажное место в структуре обязательств занимают также средства, привлеченные финансовыми средствами. Банки могут привлекать средства инвесторов посредством выпуска облигаций или других финансовых инструментов. Капитал, привлеченный с помощью этих инструментов, часто используется для покрытия долгосрочных потребностей в финансировании.

Обязательства также включают начисленные, но еще не выплаченные проценты, плату за обслуживание и другие пассивные обязательства. Такие обязательства представляют собой финансовые обязательства банка, которые должны быть выполнены в настоящем или будущем. Кроме того, существуют условные обязательства, которые еще не возникли, но представляют собой финансовые риски, которые могут возникнуть

в будущем. Например, в обязательства банка условно включаются гарантии, аккредитивы, финансовые гарантии.

В Узбекистане к обязанностям банков относятся финансовые обязательства перед клиентами, то есть обязанность своевременно и на договорной основе возвращать вклады, сделанные физическими и юридическими лицами. Банки также должны следить за своим финансовым состоянием и управлять задолженностью по фиксированной процентной ставке, следуя соглашениям с заемщиками. Однако перед государством банки несут такие обязанности, как уплата налогов, подача отчетности и соблюдение правовых норм.

Кроме того, соблюдение нормативов, установленных Центральным банком, включая обязательные резервные требования, уровни ликвидности и другие пруденциальные нормы, также является одной из их основных обязанностей. При этом банки несут ответственность за качественное и надежное обслуживание клиентов, правильное управление финансовыми инструментами, активное участие в обеспечении стабильности финансовой системы страны.

Банковская система в европейских странах более развита и оцифрована, чем в Узбекистане. Там банки более ориентированы на клиента, а услуги предлагаются в различных и инновационных формах. Например, во многих европейских странах платежи в основном производятся Онлайн, а через банковские приложения можно получить кредит, открыть счет или выполнить другие финансовые операции за считанные минуты. Банки также уделяют большое внимание стабильности и безопасности, действуют строгие законы о защите персональных данных клиентов.

В Узбекистане, однако, несмотря на то, что банковская система в последние годы быстро развивается, некоторые процессы все еще могут быть бюрократическими, а некоторые услуги могут быть предоставлены только путем посещения филиалов банка. Хотя удаленные услуги внедряются, их качество и удобство иногда могут быть ограничены.

Банки в Европе отличаются быстротой, открытостью и широким использованием цифровых технологий в обслуживании клиентов. В Узбекистане же работа в этом направлении еще продолжается, и есть определенные отличия. Однако в последние годы

предпринимаются значительные шаги по модернизации банковской системы на основе цифровых банковских услуг, финтех-проектов и международного опыта.

Обязательства коммерческих банков охватывают широкий спектр финансовых, юридических и этических вопросов. Эти обязательства включают в себя ответственность банка перед своими клиентами, государством, регулирующими органами и другими финансовыми учреждениями. В основном эти обязательства проявляются в следующих основных областях:

Во – первых, одна из основных обязанностей коммерческих банков-гарантия возврата вкладов клиентов. Это-основа банковской деятельности, так как клиенты хранят свои средства в банке на основе доверия. Чтобы укрепить это доверие, законы обязывают банки соблюдать требования к ликвидности.

Во-вторых, у банков есть свои обязательства по таким услугам, как получение кредитов, прием вкладов, осуществление платежных и расчетных операций. Эти услуги должны выполняться профессионально и прозрачно. Например, при предоставлении кредита клиенту необходимо строго соблюдать условия договора.

В-третьих, коммерческие банки обязаны предоставлять налоговую и другую финансовую отчетность в установленные сроки и проходить аудит в рамках закона. Благодаря этому банковская деятельность находится под контролем государства и обеспечивается общая финансовая стабильность.

В-четвертых, банки обязаны соблюдать законы против отмывания денег и финансирования терроризма. Это необходимо для интеграции в международную финансовую систему и предотвращения риска санкций.

Кроме того, на основании нормативных документов, рекомендаций и руководящих принципов, разработанных Центральным банком, коммерческие банки должны разработать свою внутреннюю политику и соответствующим образом реализовать свои обязательства.

Таким образом, структура пассивов коммерческого банка сложна и состоит из различных источников, что является важным критерием при анализе надежности, финансовой устойчивости и ликвидности банка. Именно через анализ структуры обязательств определяется финансовая устойчивость деятельности банка и степень

риска. Обязательства коммерческого банка являются одним из основных столпов банковской деятельности. Эти обязательства важны не только для надежности банка перед клиентами, но и для стабильности всей финансовой системы. Способность банка полностью и своевременно выполнять свои обязательства формирует его как надежное финансовое учреждение. Кроме того, размер и качество обязательств играют важную роль в управлении банковскими рисками, обеспечении ликвидности и поддержке экономического роста. Поэтому серьезный подход коммерческих банков к своим обязательствам и эффективное управление ими является одним из основных критериев устойчивости современной банковской системы.

Список использованной литературы:

1. Кошмаков, Б. (2017). "Юридические и финансовые обязательства коммерческих банков." - Ташкент: издательство Центрального Банка Республики Узбекистан.
2. Холиков, А., & Токтаев, М. (2015). "Банковская система и ее экономическая роль." - Ташкент: издательство экономики и финансов.
3. Шарипов, Р. (2019). "Обязательства коммерческих банков в международной банковской системе." - Journal of International Finance, 15 (3), 120-137.
- 4.
5. Нормативные акты Центрального банка, применяемые к коммерческим банкам. - Ташкент: издательство Центрального банка, 2020.
6. Холиков, М., & Бекмуратов, Ф. (2016). "Банковская система Узбекистана и ее финансовые обязательства." - Узбекский журнал финансов и экономики, 8(2), 45-58.