

БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ: ПРИЧИНЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ И ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ

Нематуллаева Ситора Кувондиқовна
*Студентка Самаркандского института
экономики и сервиса*

Холикулов Октам Абдумоминович
*Преподаватель Самаркандского
института экономики и сервиса*

Аннотация. *Банковская система играет центральную роль в функционировании современной экономики, выступая посредником между вкладчиками и заемщиками, обеспечивая проведение платежей и стимулируя рост бизнеса. Она аккумулирует сбережения граждан и направляет ресурсы в наиболее перспективные проекты, что способствует развитию производственной и сервисной сфер. Тем не менее устойчивость банков не раз оказывалась под угрозой из-за внутренних противоречий и внешних шоков.*

Ключевые слова: *Банковская система, вкладчики, заемщики, Банковские кризисы, Макроэкономические потрясения, проблемные активы, обязательные стресс-тесты.*

Банковские кризисы проявляются через резкое ухудшение финансового состояния сразу нескольких кредитных организаций, что приводит к утрате доверия вкладчиков и инвесторов. В результате возникает опасность массового изъятия средств, что усугубляет ликвидностные проблемы даже у относительно стабильных банков и может перерасти в системный кризис.

Причины банковских кризисов сложны и многообразны. Среди внутренних факторов ключевое значение имеют дефицит системного риск-менеджмента и недостаточный контроль за качеством активов. Когда банки выдают кредиты без достаточного анализа платежеспособности заемщиков или плохо оценивают обеспечение, растет доля проблемных займов, что в итоге отражается на балансе и резервах. Кроме того, внутренняя культура управления в отдельных банках может быть подорвана коррупционными схемами или мошенническими операциями, что способствует искажению отчетности. В отсутствие эффективного надзора со стороны регуляторов возникают условия для накопления системных рисков, которые в период экономического спада могут вылиться в кризис. Внешние факторы также играют значительную роль. Макроэкономические потрясения, такие как резкое падение цен на ресурсы, валютные колебания или высокие темпы инфляции, ухудшают качество кредитного портфеля. Дополнительные осложнения вносит фактор доверия: даже один громкий банкротство может спровоцировать

панические настроения, когда вкладчики стремятся как можно быстрее забрать свои средства, провоцируя цепную реакцию.

В результате банковского кризиса происходит сжатие кредитования: банки ужесточают требования к заемщикам и сокращают объемы выдаваемых кредитов. Это снижает инвестиционную активность компаний и приток свежих проектов, что ведет к замедлению экономического роста и росту безработицы. Социальные последствия проявляются в падении доверия населения к финансовым институтам и в стремлении хранить средства в более надежных активах, таких как иностранная валюта или недвижимость. Это ограничивает возможности банков привлекать депозиты и снижает объем ликвидности в экономике в целом. Государства вынуждены тратить значительные бюджеты на поддержку банковской системы: страхование вкладов, предоставление экстренных кредитов и, в крайних случаях, национализацию ключевых учреждений. Все это ведет к увеличению государственного долга и повышению налоговой нагрузки в долгосрочной перспективе.

Практика разных стран показывает, что быстрое и решительное вмешательство государства позволяет сократить масштаб кризисных явлений. Часто используются механизмы приобретения проблемных активов и предоставления временной ликвидной поддержки наиболее уязвимым кредитным организациям. После кризиса 2008 года в международной финансовой системе были пересмотрены принципы регулирования: введены более строгие нормы капитализации, обязательные стресс-тесты и особые меры надзора за банками, признанными системно значимыми. Эти реформы позволили повысить устойчивость крупных банков и снизить риск повторения схожих катастроф. Одним из ключевых элементов стала программа по повышению финансовой грамотности населения, направленная на информирование граждан о рисках и особенностях хранения средств, что помогает предотвратить массовые забирая депозитов и снизить вероятность возникновения паники.

Для минимизации рисков необходимо совершенствовать нормативную базу: устанавливать требования по достаточности капитала с учетом макропруденциальных факторов и регулярно проводить контрольные проверки качества активов. Развитие цифровых технологий и внедрение автоматизированных систем мониторинга финансовых операций помогают быстро выявлять аномалии и предотвращать мошеннические действия. Прозрачность деятельности банков укрепляет доверие вкладчиков и снижает возможность неожиданного появления скрытых рисков. Международная координация в рамках

таких институтов, как Международный валютный фонд и Совет по финансовой стабильности, обеспечивает своевременный обмен информацией и согласование действий, что особенно важно в эпоху глобализации финансовых потоков.

Банковские кризисы остаются одним из самых серьезных испытаний для экономики, однако правильная комбинация жесткого регулирования, развитой системы страхования вкладов и продуманной коммуникационной политики позволяет существенно снизить вероятность их возникновения и уменьшить последствия. Постоянное совершенствование финансовой инфраструктуры и укрепление доверия между банками, государством и населением являются залогом стабильности и благополучия экономических систем.

Использованная литература:

1. Kamil, M., Shodiev, J., & Zarina, R. (2024). Technological trends in the digital economy. *American Journal of Language, Literacy and Learning in STEM Education* (2993-2769), 2(1), 406-408.
2. Shodiev, J., & Zarina, R. (2024). Digital economy as a factor of transformation of economic systems. *International journal of recently scientific researcher's theory*, 2(1), 162-166.
3. Нозимов, Э. А., & Шодиев, Ж. (2023). Страхование транспортных средств и его развитие в Узбекистане. *The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development*, 1(2), 14-18.
4. Рафиева, З., Шодиев, Ж., & Бурхонов, А. (2024). Экономические аспекты цифровизации. *International journal of recently scientific researcher's theory*, 2(1), 256-260.
5. Нозимов, Э. А., & Шодиев, Ж. (2023). Оптимизация страхования здоровья в Узбекистане. *Нововведения Современного Научного Развития в Эпоху Глобализации: Проблемы и Решения*, 1(2), 1-4.
6. Shodiyev, J., & Seyranovna, A. (2023). Sources of financing of investment activities from the state. *Analytical Journal of Education and Development*.
7. Рафиева, З., Бурхонов, А., & Шодиев, Ж. (2024). Цифровизация экономики Узбекистана. *International journal of recently scientific researcher's theory*, 2(1), 252-255.
8. Shodiev, J., & Zarina, R. (2024). Socio-economic consequences of digital economy development. *American Journal of Public Diplomacy and International Studies* (2993-2157), 2(1), 200-202.

9. Javohir, S., & Xadjaeva, F. (2024). Assessment of the effectiveness of state budget distribution. *American Journal of Public Diplomacy and International Studies* (2993-2157), 2(1), 239-242.
10. Ашурова, О. Ю., & Шодиев, Ж. (2024). Общая характеристика инвестиционного климата в Узбекистане. *The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development*, 2(4), 67-73.
11. Ашурова, О. Ю., & Шодиев, Ж. (2024). Риски и вызовы инвестирования в Узбекистане. *Barqaror Taraqqiyot va Rivojlanish Tamoyillari*, 2(4), 66-70.
12. Hamzaevna, S. J., Hamzaevich, S. J., Roziqovna, R. M., & Shodievich, S. H. (2024). Oliy o'quv yurtlarining ilk kurslariga qabul qilingan talabalar ruhiy holatiga biologik ritm o'zgarishining salbiy ta'sirlari. *International journal of recently scientific researcher's theory*, 2(4), 201-203.
13. Каражанова, Г. Т., & Шодиев, Ж. Х. (2024). Анализ инвестиционной деятельности в Узбекистане. *International journal of recently scientific researcher's theory*, 2(4), 190-194.
14. Каражанова, Г. Т., & Шодиев, Ж. Х. (2024). Технологии венчурного инвестирования-стратегии успеха в современном бизнесе. *International journal of recently scientific researcher's theory*, 2(4), 195-200.
15. Azamatov, Z. T., Akbarova, N. A., Kulagin, I. Y. A., Gaponov, V. E., Redkorechev, V. I., & Isayev, A. M. (2017). Digital holographic interferometry in physical nanomeasurements. *Наносистемы: физика, химия, математика*, 8(1), 79-84.
16. Насиров, Д. Ф., & Шодиев, Ж. Х. (2024). Тенденции развития рынка инвестиционных услуг в Узбекистане. *Нововведения Современного Научного Развития в Эпоху Глобализации: Проблемы и Решения*, 2(4), 43-45.