

**ISSN**INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER**ISSN****2782-4365****Проверить  
номер:**

**Научно-образовательный электронный журнал**

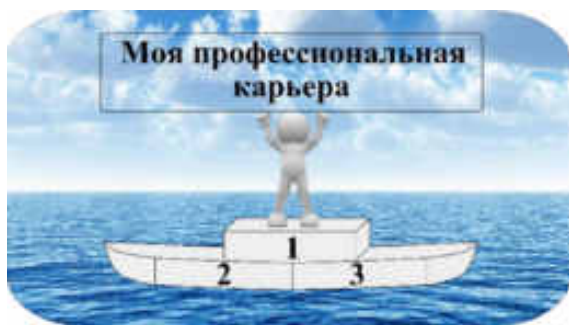
# **ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ**

**Выпуск №67-5 (том 3)  
(октябрь, 2025)**

**Google  
Scholar**

**Периодичность выпуска: 1 раз в неделю**

**Сайт: [mpcareer.ru/oinv21veke](http://mpcareer.ru/oinv21veke). Почта: [obrmppcareer@mail.ru](mailto:obrmppcareer@mail.ru)**



Международный научно-образовательный  
электронный журнал  
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ»

ISSN 2782-4365

УДК 37

ББК 94

**Международный научно-образовательный электронный журнал  
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ». Выпуск №67-5 (том 3) (октябрь,  
2025). Дата выхода в свет: 03.11.2025.**

Журнал объединяет авторов на территории стран СНГ и помогает обмениваться передовыми научно-образовательными исследованиями.

Содержит научные статьи отечественных и зарубежных авторов по экономическим, техническим, философским, юридическим и другим наукам.

Миссия научно-образовательного электронного журнала «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ» состоит в поддержке интереса читателей к оригинальным исследованиям и инновационным подходам в различных тематических направлениях, которые способствуют распространению лучшей отечественной и зарубежной практики в интернет пространстве.

Целевая аудитория журнала охватывает работников сферы науки и образования (педагоги, учителя, ученые, преподаватели, научные сотрудники, бакалавры, магистранты, аспиранты).

Материалы публикуются в авторской редакции. За соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за содержание статей ответственность несут авторы статей. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

|                                                                                                                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Акджаев Акмаммет Реджепович, Чарыева Сапаргул,<br>Язмухамедов Аннамырат<br>МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ В ВУЗЕ: АКТИВНЫЕ<br>МЕТОДЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ<br>ТЕХНОЛОГИИ | 165 |
| Курбанова Фарида, Гочмырадов Ашыр Аманович,<br>Аннагылыджова Гульджахан<br>ТЕХНОЛОГИИ АКТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ В ВЫСШИХ<br>УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ                                       | 169 |
| Valiyeva Maya Aliyevna, Veliyev Tahyr, Mudarova Dilber<br>Mammetnurovna<br>TEACHING STUDENTS: METHODOLOGY AND MODERN<br>PEDAGOGICAL APPROACHES                                | 173 |
| Saparova Merjen, Abdalimova Selbi, Dovletov Atamyrat,<br>Taylyyeva Guljemal<br>THE IMPORTANCE OF PRONUNCIATION IN ENGLISH AS A<br>SECOND LANGUAGE EDUCATION                   | 177 |
| Bayramov Merdan<br>THE ROLE OF TECHNOLOGY IN TEACHING ENGLISH                                                                                                                 | 181 |
| Garadurdyev Mekan<br>PEDAGOGY AND METHODOLOGY IN TEACHING<br>LANGUAGES: CONTEMPORARY APPROACHES AND<br>CHALLENGES                                                             | 184 |
| Mommyyev Emir<br>THE TEACHER'S ROLE AND PROFESSIONAL COMPETENCE<br>IN TEACHING LANGUAGES                                                                                      | 188 |
| Мырадов Гочмырат, Реджепова Гульнар<br>СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ<br>БАНКОВ                                                                                    | 191 |
| Мырадов Гочмырат<br>ИНСТРУМЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ В<br>БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ                                                                                                 | 200 |
| Оразгелдиева Джемал<br>ИЗУЧЕНИЕ И МЕТОДЫ ХРАНЕНИЯ КЕРАМИЧЕСКИХ<br>ИЗДЕЛИЙ В МУЗЕЯХ                                                                                            | 208 |
| Реджепова Гульнар<br>СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ БАНКОВ                                                                                                                     | 216 |
| Сейдалыев Кувват Сейитмырадович, Ёллыев Сердар<br>ИНТЕГРАЦИЯ ВЫСШЕЙ МАТЕМАТИКИ В СИСТЕМУ<br>ПОДГОТОВКИ К МАТЕМАТИЧЕСКИМ ОЛИМПИАДАМ                                            | 224 |
| Сяхетгулыев Бегенч<br>СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РЕСУРСАМИ<br>БАНКОВ                                                                                                     | 232 |

**ФИО автора(-ов):** *Сяхетгулыев Бегенч, преподаватель, Туркменский государственный институт экономики и управления*  
*г. Ашхабад, Туркменистан*

**Название публикации:** «СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РЕСУРСАМИ БАНКОВ»

**Аннотация.** В статье раскрывается сущность, цели и направления стратегии управления кредитными ресурсами банков как ключевого инструмента обеспечения их финансовой устойчивости и конкурентоспособности. Рассматриваются теоретические основы формирования эффективной ресурсной политики, принципы оптимального распределения активов и пассивов, а также методы стратегического планирования в условиях изменяющейся макроэкономической среды. Автор анализирует влияние внутренних и внешних факторов на процесс управления кредитными ресурсами, включая монетарную политику государства, уровень ликвидности, структуру депозитной базы, стоимость привлечённых средств и степень кредитного риска. Особое внимание уделено инновационным подходам в управлении ресурсами, таким как использование цифровых технологий, аналитических платформ и автоматизированных систем контроля финансовых потоков. В статье подчёркивается, что стратегическое управление кредитными ресурсами должно базироваться на принципах сбалансированности, гибкости и устойчивости, обеспечивая рациональное соотношение между риском и доходностью, а также соответствие долгосрочным целям банка. Сделан вывод, что эффективная стратегия управления кредитными ресурсами является не только условием стабильности банковской системы, но и важным фактором экономического роста и инвестиционного развития страны.

**Ключевые слова.** кредитные ресурсы, стратегия управления, банковская система, финансовая устойчивость, ликвидность, риск-менеджмент, ресурсная политика, капитал, цифровизация, эффективность.

Современная банковская система функционирует в условиях высокой динамики финансовых рынков, технологической трансформации и изменчивости экономической конъюнктуры. В таких условиях особую значимость приобретает стратегия управления кредитными ресурсами банков, от которой напрямую зависит их способность обеспечивать устойчивость, прибыльность и конкурентоспособность. Кредитные ресурсы представляют собой основу активных операций банка, служат источником доходов и инструментом воздействия на экономическую активность в стране. Эффективное стратегическое управление этими ресурсами требует не только глубокого понимания финансовых закономерностей, но и способности адаптироваться к внешним и внутренним вызовам, включая колебания процентных ставок, изменение спроса на кредиты и ужесточение регуляторных требований.

Стратегия управления кредитными ресурсами определяется как система долгосрочных мер, направленных на обеспечение оптимального объёма, структуры и эффективности использования привлечённых и собственных средств банка. Главная цель такой стратегии заключается в поддержании устойчивого баланса между ликвидностью, доходностью и риском, а также в формировании ресурсной базы, способной обеспечить выполнение всех обязательств банка и удовлетворить потребности клиентов. В этом контексте управление кредитными ресурсами становится не только финансовой, но и управленческой категорией, включающей стратегическое планирование, анализ рыночной среды, оценку рисков и внедрение инновационных инструментов.

Формирование эффективной стратегии начинается с анализа источников кредитных ресурсов, их динамики и структуры. Банк должен учитывать долю собственных средств, депозитной базы, межбанковских заимствований и эмиссии долговых инструментов. Каждый из этих элементов имеет свои особенности с точки зрения стоимости, срока и устойчивости. Например, депозиты физических лиц обеспечивают стабильность, но требуют внимательной процентной политики, в то время как межбанковские кредиты

обладают высокой гибкостью, но несут повышенные риски. В условиях глобальной волатильности банковская стратегия должна предусматривать диверсификацию источников ресурсов, что позволяет минимизировать зависимость от отдельных каналов фондирования и повысить устойчивость к внешним шокам.

Стратегия управления кредитными ресурсами тесно связана с денежно-кредитной политикой государства. Изменения ключевой ставки, нормы резервирования и монетарного регулирования оказывают прямое влияние на стоимость привлечённых средств и объём кредитных операций. Банки, выстраивая стратегию, должны учитывать тенденции макроэкономического развития, уровень инфляции, состояние валютного рынка и динамику ликвидности. Пренебрежение этими факторами может привести к дисбалансу между активами и пассивами, снижению маржинальности и росту рисков. Поэтому стратегическое управление ресурсами должно включать постоянный мониторинг внешней среды и способность к быстрому пересмотру ключевых параметров при изменении рыночных условий.

Одним из центральных элементов стратегии управления кредитными ресурсами является обеспечение финансовой устойчивости. Для этого банк должен поддерживать оптимальный уровень ликвидности, позволяющий своевременно выполнять обязательства перед вкладчиками и контрагентами. Избыточная ликвидность снижает доходность, в то время как её дефицит увеличивает вероятность кризисных ситуаций. Оптимальный баланс достигается посредством активного управления активами и пассивами, прогнозирования движения денежных потоков и внедрения систем риск-менеджмента. Современные банки всё чаще используют математические модели и цифровые платформы для прогнозирования поведения клиентов, оценки кредитных рисков и оптимизации структуры баланса.

В стратегическом управлении кредитными ресурсами особое внимание уделяется управлению стоимостью капитала. Банки стремятся снижать издержки на привлечение ресурсов за счёт развития долгосрочных отношений с

клиентами, совершенствования процентной политики и использования инструментов хеджирования. В то же время высокая доходность активных операций требует рационального распределения ресурсов между различными направлениями кредитования. Банк должен учитывать не только прибыльность отдельных ссудных продуктов, но и их влияние на общий уровень риска. Стратегическое управление предполагает отказ от краткосрочной ориентации в пользу устойчивого роста, основанного на качественном кредитном портфеле и долгосрочной ресурсной базе.

Важным направлением стратегии является внедрение инновационных технологий в управление кредитными ресурсами. Цифровизация финансового сектора открывает новые возможности для оптимизации процессов фондирования и кредитования. Современные банки используют автоматизированные системы управления ликвидностью, блокчейн-платформы для межбанковских расчётов, а также технологии искусственного интеллекта для анализа данных и прогнозирования рыночных тенденций. Цифровые инструменты позволяют не только повысить эффективность управления ресурсами, но и снизить операционные риски, ускорить принятие решений и повысить прозрачность финансовых операций.

Стратегия управления кредитными ресурсами также должна учитывать социально-экономическую ответственность банка. В условиях глобальной интеграции и устойчивого развития всё большее значение приобретают принципы ESG (экология, социальная ответственность, корпоративное управление). Банки, ориентированные на долгосрочную устойчивость, внедряют принципы «зелёного» кредитования, поддерживают проекты в сфере возобновляемой энергетики и социальной инфраструктуры. Такие направления не только укрепляют репутацию банка, но и способствуют формированию новых, устойчивых источников ресурсов через привлечение ответственных инвесторов и партнёров.

Современные вызовы, такие как экономическая нестабильность, изменение регуляторных требований и рост конкурентного давления со стороны

финтех-компаний, требуют от банков высокой адаптивности стратегий. Управление кредитными ресурсами должно строиться на принципах гибкости, предвидения и инновационности. Банк, способный быстро реагировать на изменения внешней среды, корректировать свои планы и внедрять новые продукты, получает стратегическое преимущество на рынке. В этом контексте особое значение приобретает стратегическое лидерство, формирующее корпоративную культуру, ориентированную на постоянное развитие и совершенствование финансовых инструментов.

В перспективе стратегия управления кредитными ресурсами будет определяться не только экономическими, но и технологическими и социальными факторами. Появление цифровых валют центральных банков, развитие платформенного банкинга, усиление международных стандартов регулирования и рост требований к прозрачности создают новые вызовы и возможности. Эффективное управление кредитными ресурсами в будущем будет невозможно без интеграции аналитических технологий, прогнозирования и сценарного моделирования. Банки, способные объединить стратегическое мышление с технологическим инновационным потенциалом, смогут не только сохранять устойчивость, но и формировать новую архитектуру финансовой системы.

Современные тенденции банковской деятельности показывают, что стратегия управления кредитными ресурсами становится неотъемлемым элементом долгосрочного финансового планирования и инструментом обеспечения устойчивого экономического развития. На фоне глобальных изменений, вызванных цифровизацией, усилением международной конкуренции и трансформацией клиентских предпочтений, банки вынуждены искать новые подходы к формированию и использованию кредитных ресурсов. Эти процессы тесно связаны с задачами повышения эффективности управления капиталом, оптимизации структуры пассивов и внедрения инновационных методов прогнозирования и анализа.

Одной из ключевых тенденций является усиление роли цифровых технологий в стратегическом управлении ресурсами. Банки всё активнее

внедряют автоматизированные системы управления ликвидностью, которые позволяют в режиме реального времени анализировать движение денежных потоков, оценивать кредитные риски и прогнозировать потребности в ресурсах. Применение искусственного интеллекта, больших данных и машинного обучения делает возможным моделирование различных сценариев развития экономики, что повышает точность стратегических решений. Цифровизация не только повышает эффективность управления ресурсами, но и способствует снижению транзакционных издержек, ускорению оборота капитала и укреплению доверия клиентов за счёт прозрачности и предсказуемости финансовых операций.

Другим важным направлением стратегического развития является интеграция принципов устойчивого финансирования в управление кредитными ресурсами. Всё больше банков выстраивают свою ресурсную политику в соответствии с принципами ESG — экологической, социальной и управленческой ответственности. Такая стратегия предполагает, что кредитные ресурсы направляются не только в прибыльные, но и в социально значимые, экологически безопасные и инновационные проекты. Это формирует новую парадигму банковского бизнеса, в которой устойчивость и социальная значимость становятся равнозначными традиционным критериям эффективности. Более того, применение устойчивых стратегий позволяет банкам привлекать дополнительные инвестиции от международных фондов и организаций, ориентированных на поддержку ответственного финансирования.

Особое значение в современном стратегическом управлении кредитными ресурсами имеет фактор доверия. В условиях высокой конкуренции и информационной открытости доверие клиентов, партнёров и инвесторов становится ключевым активом банка. Прозрачность финансовой отчётности, надёжность кредитной политики, соблюдение этических норм ведения бизнеса и корпоративная культура оказывают прямое влияние на способность банка привлекать ресурсы. Устойчивое доверие формирует стабильную депозитную базу, снижает стоимость привлечённого капитала и создаёт предпосылки для

долгосрочного развития. В этой связи важную роль играет формирование репутационного капитала, который становится стратегическим инструментом управления ресурсами в долгосрочной перспективе.

Глобальные изменения финансового рынка требуют от банков не только адаптации существующих стратегий, но и разработки инновационных моделей управления. В условиях растущей неопределённости особое значение приобретают методы сценарного планирования и стресс-тестирования. Эти подходы позволяют оценить возможные последствия макроэкономических и политических шоков, а также разработать альтернативные стратегии поведения в случае неблагоприятных сценариев. Эффективное стратегическое управление предполагает не только прогнозирование рисков, но и готовность быстро реагировать на изменения, сохраняя устойчивость банка и его способность выполнять обязательства перед клиентами.

Не менее важным направлением развития является повышение роли человеческого капитала в управлении кредитными ресурсами. Даже при активной автоматизации и цифровизации финансовых процессов стратегические решения принимаются людьми, способными оценивать риски, анализировать экономические тенденции и принимать ответственные решения. Повышение квалификации банковских специалистов, развитие корпоративной культуры стратегического мышления и внедрение инновационных методов обучения становятся важными элементами успешной реализации ресурсной стратегии. Банки, инвестирующие в развитие своих сотрудников, получают конкурентное преимущество, поскольку компетентный персонал способен не только управлять текущими процессами, но и формировать долгосрочные ориентиры развития.

Влияние глобальных экономических процессов, таких как международная интеграция, валютная нестабильность и рост процентных ставок, требует пересмотра традиционных подходов к формированию кредитных ресурсов. Банки должны учитывать тенденции мировых финансовых потоков, изменения в структуре глобального капитала и усиливающееся воздействие международных стандартов регулирования. В этом контексте особую роль

играет согласование внутренней стратегии банка с международными нормами, такими как Базель III и IV, которые устанавливают требования к достаточности капитала, ликвидности и управлению рисками. Соблюдение этих стандартов обеспечивает доверие со стороны инвесторов и партнёров, укрепляя позиции банка на международных рынках.

Перспективы развития стратегии управления кредитными ресурсами связаны также с переходом банков к концепции открытых финансов (Open Banking). Данная модель предполагает использование открытых API и обмен данными между финансовыми организациями, что создаёт условия для более точного анализа клиентских потребностей и прогнозирования спроса на кредитные продукты. Это способствует более рациональному распределению ресурсов и формированию индивидуализированных кредитных решений. В долгосрочной перспективе открытые финансовые технологии позволят банкам формировать стратегию управления ресурсами, основанную на глубокой аналитике, персонализации и взаимодействии с экосистемами финтех-компаний.

Следует отметить, что стратегия управления кредитными ресурсами в ближайшие годы будет определяться также развитием цифровых валют центральных банков. Введение таких инструментов, как цифровой рубль или цифровое евро, способно изменить структуру денежного обращения и механизмы ликвидности. Банкам предстоит адаптировать свои модели управления ресурсами к новым реалиям, где цифровые активы могут стать важным элементом кредитных операций и расчётных систем. Это откроет новые возможности для ускорения оборота капитала, но одновременно создаст вызовы, связанные с безопасностью и регулированием.

Таким образом, стратегия управления кредитными ресурсами банков представляет собой сложный, многокомпонентный процесс, включающий элементы финансового анализа, риск-менеджмента, цифровизации и стратегического планирования. Её эффективность определяется способностью банка поддерживать устойчивость в условиях неопределённости, обеспечивать оптимальное использование капитала и способствовать экономическому

развитию. В современном мире успех банка зависит не только от объёма его ресурсов, но и от того, насколько эффективно он управляет ими, трансформируя финансовые возможности в реальные экономические результаты.

### **Список литературы:**

1. Иванова Е.С. Цифровая трансформация и стратегическое управление банковскими ресурсами. — Казань: КФУ, 2023.
2. OECD. The Future of Financial Strategy in Digital Banking. — Paris: OECD Publishing, 2022.
3. Суханов А.А. Управление ликвидностью и кредитными ресурсами в условиях экономической нестабильности. — СПб.: Питер, 2023.
4. World Bank. Global Financial Development Report 2023: Resilience and Strategy. — Washington D.C.: World Bank Publications, 2023.
5. Кузнецов И.П. Инновационные подходы к управлению ресурсной базой банков. — М.: Экономика, 2024.