

## ЎЗБЕКИСТОН БАНКЛАРИДА АКТИВ ВА ПАССИВЛАРНИ БОШҚАРИШ ҲОЛАТИ

*Илдашева Барно Кучкаровна*

*Тошкент Амалий Фанлар университети*

*“Банк иши” кафедраси ўқитувчиси*

*Телефон: +998 (90) 972 90 63*

*Email: [iuldashevabarno79@gmail.com](mailto:iuldashevabarno79@gmail.com)*

*Ахмедова Феруза Абдумажидовна*

*Тошкент Амалий Фанлар университети*

*“Банк иши” кафедраси ўқитувчиси*

**Email: [Feruzaxmedova007@gmail.com](mailto:Feruzaxmedova007@gmail.com)**

**АННОТАЦИЯ:** Ушбу мақола Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида пассив операцияларни самарали бошқариш йўллари АТ Туронбанк мисолида ёритилган. Жумладан, АТ Турон банкнинг банк тизимида тутган ўрни ҳамда молиявий ресурсларни жалб этиши ҳолатлари ўрганилган. Хусусан, мамлакатимиз банк тизимида олиб борилаётган трансформация жараёнлари натижасида охириги йилларда тижорат банкларининг пассивлари ва капитали юқори миқдорда ўсиб бораётганлиги аниқланди. Аммо давлат улуши мавжуд банкларда кредитларнинг депозитларга нисбати уч баробарга яқинлашиши ушбу банклар турли фондларнинг арзон ресурсларига ишониб қолганлиги аммо бу бозор тамойиллари асосида ресурс жалб қилишида ва рақобатга мослашишида муаммоларга олиб келмоқда.

**Таянч сўз ва иборалар:** тижорат банк, пассив, актив, депозит, кредит, пул бозори

### **КИРИШ.**

Банк тизими молиявий барқарорлигини таъминлаш, авваламбор, ресурс базасининг мустаҳкамлиги ҳамда диверсификацияланиш

даражасини таъминлаш бўйича чора-тадбирларнинг муваффақиятли амалга оширилиши билан узвий боғлиқдир. Айти пайтда, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки монетар сиёсати доирасида амалга оширилаётган макропруденциал назорат бўйича талабларнинг кучайтирилиши миллий валютадаги узоқ муддатли ликвид ресурсларнинг етишмаслиги ҳамда банкларнинг ликвидлик бўйича тегишли кўрсаткичларга эришиш заруратининг юзага келиши каби муаммоларни келтириб чиқармоқда. Шу билан бир қаторда, аҳоли ва бизнес субъектларининг инфляцион кутилмалари даражасининг катталиги, шунингдек, узоқ муддатли депозитларни жалб этиш соҳасида банклараро рақобатнинг кучайиб бориши ҳамда технологик ривожланиш натижасида миқдорларнинг инновацион хизматларга бўлган талабининг ошиб бориши тижорат банкларида пассивлардан самарали фойдаланиш механизми ва воситаларини такомиллаштиришни тақозо этмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 январдаги Олий Мажлисга мурожаатномасида: “2020 йилдан бошлаб ҳар бир банкда кенг кўламли трансформация дастури амалга оширилади. Бу борада банкларимизнинг капитал, ресурс базаси ва даромадларини ошириш алоҳида эътиборимиз марказида бўлади” деб қайд этилиши тижорат банкларида пассивлардан самарали фойдаланиш сиёсатининг фундаментал асосларини қайта кўриб чиқиш заруратини, шунингдек, пассивлар барқарорлигини таъминлашнинг назарий, услубий ва амалий масалаларни тадқиқ этишнинг долзарблигини асослайди.

Шунингдек, миллий иқтисодиётни ривожлантириш учун ҳукуватимиз томонидан охириги йилларда кўплаб чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Хусусан, 2022-2026 йилларга мўлжалланган янги Ўзбекистоннинг Тараққиёт Стратегиясида ҳам иқтисодий ривожланиш соҳасига катта эътибор берилиб муҳим мақсадларни олдига қўйган. Ушбу мақсадлардан бири мамлакатимизнинг иқтисодиёт тармоқларида барқарор юқори ўсиш суръатларини таъминлаш орқали келгуси беш йилда аҳоли жон

бошига ялпи ички маҳсулотни —1,6 барабар ва 2030 йилга бориб аҳоли жон бошига тўғри келадиган даромадни 4 минг АҚШ долларидан ошириш ҳамда «даромади ўртачадан юқори бўлган давлатлар» каторига кириш учун замин яратиш асосланган. Ушбу мақсадларга эришиш йўлиди макроиқтисодий барқарорликни таъминлаш ва йиллик инфляция даражасини 2023 йилгача босқичма-босқич 5 фоизгача пасайтириш; давлат бюджети тақчиллигини қисқартириш ва 2023 йилдан ялпи ички маҳсулотга нисбатан унинг 3 фоиздан ошиб кетмаслигини таъминлаш; ҳар бир туман бюджетининг камида 5 фоизини «Фуқаролар бюджети» дастури доирасида аҳолининг тақлифлари асосида энг долзарб муаммоларни ечишга сарфлашни ташкил қилиш; давлат қарзини бошқаришда йилига янги жалб қилинган ташқи қарз миқдори 4,5 миллиард АҚШ долларидан ошиб кетмаслигини таъминлаш зарурлиги белгиланган. Бу натижаларга эришишда тижорат банкларининг ўрни каттадир ҳамда тижорат банкларида ресурс базасини мустаҳкамлаш, депозит сиёсати ва узоқ муддатли депозитларни жалб қилиш амалиётини такомиллаштириш бугунги куннинг долзалб масалаларидан биридир.

Ҳозирги кунда республикамиз тижорат банклари амалиётида депозит сертификатлари жорий этилиб банк ресурсларининг манбаларини шакллантирилишда фойдаланилмоқда. Депозит сертификатларининг ўзига хос хусусиятлардан бири шундаки, улар банкнинг ҳақиқатда ҳам маълум миқдордагимаблағни банкка қўйганлиги ҳақида мижозга ёзма тасдиқномасини аниқлатади. Энг асосийси депозит сертификатлари гаров сифатида банклар томонидан қабул қилинади. Депозит сертификатлари бўйича фоизлар миқдори депозит суммасининг ҳажми, муддати, шунингдек, иқтисодиётдаги инфляция даражасига боғлиқ.

Тижорат банклари баланси пасивининг асосий улушини мажбуриятлар ташкил этиб, улар 85-90 фоиздан иборат бўлади. Мажбуриятларни муддати ва вужудга келиш манбасига қараб барқарор ва беқарор, улар учун тўланадиган харажатлар қийматидан келиб чиқиб, арзон ва қиммат маблағларга ажратиш мумкин.

Бизнинг фикримизча, депозит-талаб қилиниши биланоқ ёки тўловни амалга оширувчи шахс билан тўловни олувчи шахс ёхуд уларнинг қонуний вакиллари ўртасида келишилган муддатда фоизлар ёки устама ҳақ тўлаган ҳолда ёхуд бундай тўловларсиз қайтариб бериш шарти билан топшириладиган миллий ва чет эл валютасидаги пул суммаси.

Депозит операциялари банкларнинг депозиторлар билан тузган шартномалари асосида депозит мақсадларига кўра муайян муддатга жалб этиш ҳамда сақлашга доир операциялардир.

Муддатли депозитлар – бу банклар томонидан маълум муддатга жалб қилинадиган депозитлардир. Бу турдаги депозитларлар қўйилган муддатда ўзгармас бўлиши ва улар жорий тўловлар учун ишлатилмайди.

Муддатли депозитларга қўйиладиган маблағларни қайтариб олиш олдиндан келишилади. Ушбу депозит турининг номидан ҳам маълумки, депозит маблағлар аниқ муддатга қўйиши лозим. Ўз навбатида банклар, ушбу депозит тури бўйича нисбатан юқори фоиз ставкада тўловларни тўлайди. Банк мазкур депозитга муддати тугагунча сақлаш учун ва олдиндан огоҳлантириш йўли билан муддати тугамасдан қайтариб бериш ҳақида омонатчи билан депозит шартномасини тузиши мумкин. Биринчи ҳолатдаги депозит турида, банк келишилган муддат тугагунча омонатчининг маблағидан эркин фойдаланиш ҳуқуқига эга бўлади. Муддати тугагандан кейин омонатчи томонидан ушбу маблағ талаб қилинмаса, келгусида ушбу ҳисобварақаси талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақаси тарзида ишлайди.

Тижорат банкларида халқаро тажрибаларни инобатга олган ҳолда капитал таркиби, таваккалчиликни ҳисобга олган ҳолда активлар ҳамда капитал етарлилигини ҳисоблаш бўйича меъёрий ҳужжатлар сифатида Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 11 ноябрдаги «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида»ги ЎРҚ-582-сонли қонуни, Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 5 ноябрдаги «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги ЎРҚ-580-сонли қонуни ҳамда Ўзбекистон

Республикаси Марказий банкининг 2015 йил 6 июлдаги «Тижорат банклари капиталининг монандлигига қўйиладиган талаблар тўғрисида»ги 2693-сонли низомини келтиришимиз мумкин.

### ТАДҚИҚОТ МЕТОДОЛОГИЯСИ

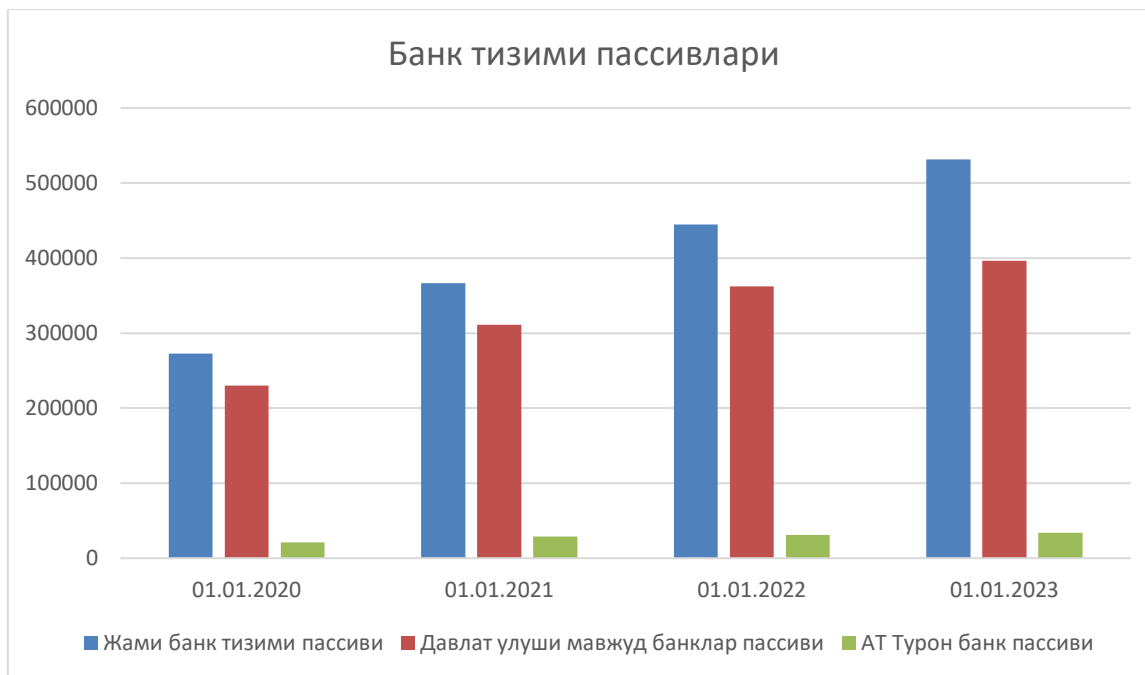
Илмий тадқиқотни амалга оширишда индукция, дедукция, синтез каби усуллардан фойдаланилган. Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси банк тизимида пассивдан самарали фойдаланиш ва унга таъсир қилувчи омилларни ўрганишда Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ҳамда АТ Турон банкнинг 2020-2023 йиллардаги расмий статистик маълумотларидан фойдаланилди.

### ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР МУҲОКАМАСИ

Бугунги кунда олиб борилаётган самарали иқтисодий сиёсат, таркибий ўзгаришлар, шу жумладан, банк тизимида олиб борилаётган босқичмабосқич ва аниқ мақсадли трансформация жараёнлари мамлакатимиз молиябанк тизимини барқарор ривожланиши учун муҳим замин яратмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020- 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш Стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли Фармони ушбу мақсадларга эришишда янада қулай шароит яратди. Хусусан, 2020 — 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясини амалга ошириш бўйича, шу жумладан қуйидагиларни назарда тутувчи мақсадли кўрсаткичлар белгиланган. Булардан асосийлари, банк тизими активларининг умумий ҳажмида давлат улуши бўлмаган банклар активлари улушини жорий 15 фоиздан 2025 йилга келиб 60 фоизгача ошириш, банклар мажбуриятларининг умумий ҳажмида банкларнинг хусусий сектор олдидаги мажбуриятлари улушини жорий 28 фоиздан 2025 йил якунига 70 фоизгача ошириш ҳамда 2025 йилга келиб давлат улуши мавжуд камида учта банк капиталларига зарур тажриба, билим

ва обрўга эга камида учта стратегик хорижий инвесторларни жалб қилишни келтиришимиз мумкин.



**1-диаграмма. АТ Туронбанк молиявий ресурсининг банк тизимидаги ўрни (млрд.сўмда).**

2016 йилдан 2022 йилга қадар мамлакатимиз банк тизимида кўплаб ўзгаришлар юз берди. Хусусан, 2017 йил 1 январь ҳолатига банк тизимидаги молиявий ресурслар 84,07 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига бу кўрсаткич 444,92 трлн.сўмга етган. Шу билан бирга давлат улуши мавжуд 12 та банкнинг ресурс базаси ҳам кенгайиб борган. Жумладан, 2017 йил 1 январь ҳолатига давлат улуши мавжуд банкларнинг молиявий ресурслар 64,98 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига бу кўрсаткич 362,42 трлн.сўмга бўлган. Банк тизими молиявий ресурсларининг ошиши АТ Турон банк ресурсларини ҳам оширган.

**1-жадвал.**

**АТ Туронбанкнинг банк тизимидаги ўрни млрд.сўмда,**

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Жами банк тизими пассиви	272727	366121	444922	531367

Давлат улуши мавжуд банклар пассиви	230126	310730	362422	396248
АТ Туронбанк пассиви	21254	28746	31327	33728
АТ Турон банк ппассивининг банк тизимидаги ўрни	7,8%	7,9%	7,0%	6,3%
АТ Туронбанк пассивининг давлат улуши мавжуд банк тизимидаги ўрни	9,2%	9,3%	8,6%	8,5%

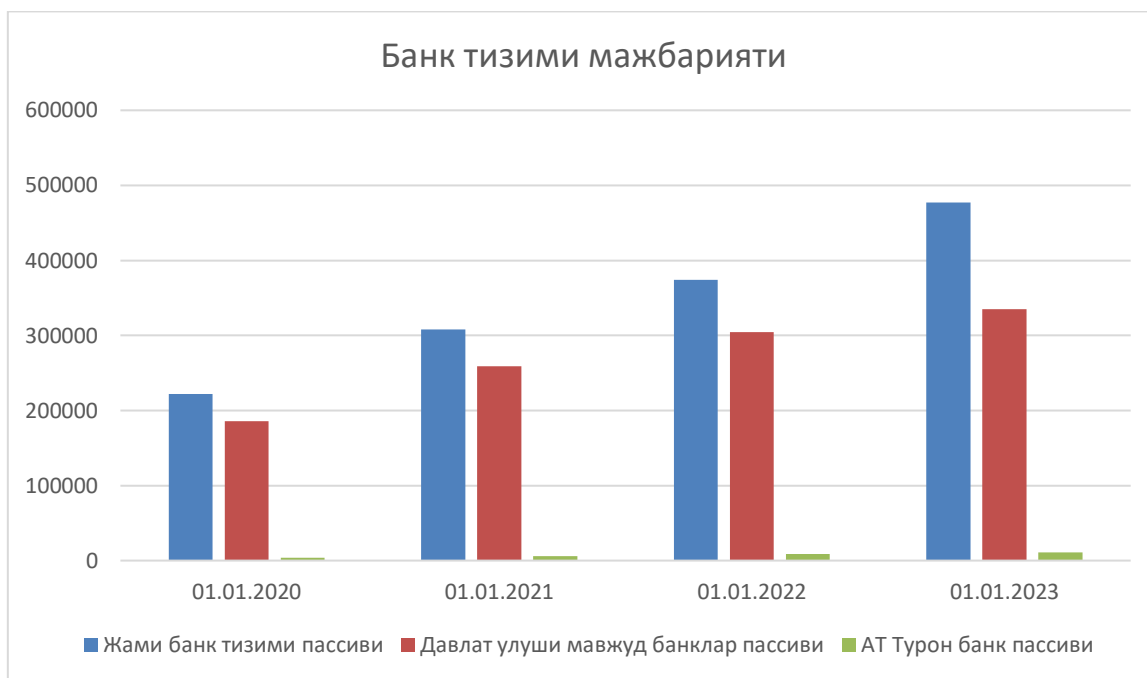
**2-жадвал.**

**АТ Туронбанк мажбуриятларининг банк тизимидаги салмоғи  
млрд.сўмда,**

	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.01.2023</b>
<b>Банк тизими мажбуриятлари</b>	<b>221696</b>	<b>307770</b>	<b>374005</b>	<b>477181</b>
<b>Давлат улуши мавжуд банклар мажбуриятлари</b>	<b>185859</b>	<b>259137</b>	<b>304727</b>	<b>334945</b>
<b>АТ Туронбанк мажбуриятлари</b>	<b>3568</b>	<b>5983</b>	<b>8757</b>	<b>11010</b>
<b>АТ Турон банк мажбуриятларининг банк тизимидаги ўрни</b>	<b>1,6%</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,3%</b>
<b>АТ Туронбанк мажбуриятларининг давлат улуши мавжуд банк тизимидаги ўрни</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,9%</b>	<b>3,3%</b>

**2-диаграмма**

**АТ Туронбанк мажбариатинингбанк тизимидаги ўрни(млрд.сўмда).**



2016 йилдан 2022 йилга қадар мамлакатимиз банк тизимида капитални оширишга қаратилган кўплаб ўзгаришлар юз берди. Хусусан, 2017 йил 1 январь ҳолатига банк тизими капитали 8,98 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига бу кўрсаткич 70,92 трлн.сўмга етган. Шу билан бирга давлат улуши мавжуд 12 та банкнинг ресурс базаси ҳам кенгайиб борган. Жумладан, 2017 йил 1 январь ҳолатига давлат улуши мавжуд банклар жами капитали 6,57 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига бу кўрсаткич 57,69 трлн.сўмга бўлган.

**3-жадвал**

**АТ Туронбанк капиталининг банк тизимидаги салмоғи (млрд.сўмда),**

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
<b>Банк тизими капитали</b>	<b>51031</b>	<b>58351</b>	<b>70918</b>	<b>79565</b>
<b>Давлат улуши мавжуд банклар капитали</b>	<b>44267</b>	<b>48995</b>	<b>57695</b>	<b>61919</b>

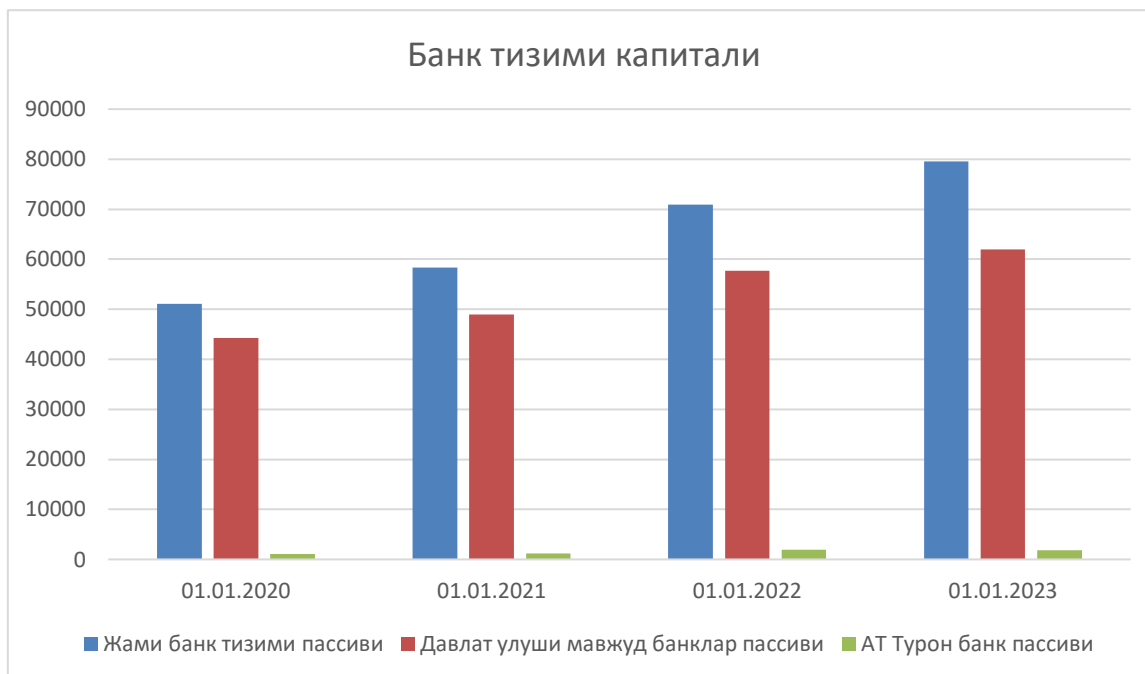


<b>АТ Туронбанк капитали</b>	<b>1091</b>	<b>1210</b>	<b>1915</b>	<b>1879</b>
<b>АТ Турон банк капиталининг банк tizimidaги ўрни</b>	<b>2,1%</b>	<b>2,1%</b>	<b>2,7%</b>	<b>2,4%</b>
<b>АТ Туронбанк капиталининг давлат улуши мавжуд банк tizimidaги ўрни</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,5%</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,0%</b>

2016 йилдан 2022 йилга қадар мамлакатимиз нақд пул муаммосини ҳамда валюта конвертациясини таъминлаш муаммоларини ҳал қилиш натижасида муомалага катта миқдорда нақд пулларни эмиссия қилишга тўғри келди. Ушбу молиявий ресурсларни банк тизимига жалб қилиш борасида тижорат банкларимиз фаол қатнашмоқда. Хусусан, 2017 йил 1 январь ҳолатига банк тизимидаги депозитлар 37,18 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб бир неча баробар ортиб 156,19 трлн.сўмга етган. Шу билан бирга давлат улуши мавжуд 12 та банкнинг депозитлари базаси ҳам кенгайиб борган. Жумладан, 2017 йил 1 январь ҳолатига давлат улуши мавжуд банклардаги жами депозитлар 24,81 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига бу кўрсаткич 104,25 трлн.сўмга бўлган.

**3-диаграмма.**

**АТ Туронбанк капиталининг банк тизимидаги ўрни (млрд.сўмда).**



Тижорат банкларида пассивларини самарали бошқариш билан боғлиқ яна бир кўрсаткичлардан бирибу кредит операцияларига қанчалик депозит маблағлари жалб қилинишидир. Шунини таъкидлаш лозимки, ривожланган давлатлардаги ҳамда хусусий сектордаги банклар кредит операцияларини асосан депозитларидан фойдаланиди. Ушбу ҳолатни мамлакатмиз банк тизими бўйича таҳлил қилиб кўрсак. Бунга кўра 2017 йил 1 январь ҳолатига банк тизимида кредитларнинг депозитларига нисбати 141,49 фоизини ташкил қилган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб, 208,97 фоизга етган. Бу ўз навбатида охириги йилларда давлат томонидан иқтисодиётни қўллаб қувватлаш мақсадида катта миқдорда банк тизимига ресурс жойлаштираётганлиги билан изоҳланади. Шу билар бир қаторда, давлат томонидан иқтисодиётни кредит кенгайтиши билан қўллаб қувватлаш асосан давлат улуши мавжуд бўлган банклар ёрдамида амалга оширилади. Бунга кўра, 2017 йил 1 январь ҳолатига давлат улуши мавжуд банкларда кредитларнинг депозитларга нисбати 178,47 фоизини ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб, 268,67 фоизга етган. Албатта бу банк тизими учун катта риск ҳисобланади. Ушбу жараёнларда АТ Туронбанкнинг ўрнини таҳлил қилсак, унда 2017 йил 1 январь ҳолатига ушбу банкда

кредитларнинг депозитларга нисбати 172,193 фоизни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб, 183,56 фоизни тақил қилган.

Хусусан, 2017 йил 1 январь ҳолатига давлат улуши мавжуд бўлмаган банкларда кредитларнинг депозитларга нисбати 67,33 фоизини ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб, 89,16 фоизга етган.

Давлат томонидан тижорат банклари арзон ресурслар билан қўллабқўватлар албатта узоқ муддат давом эта олмайди. Шундай экан давлат улуши мавжуд банклар билан бир қаторда АТ Туронбанк ҳам бозор қоидаларига ва равобатга мослашиши ҳамда аҳолининг бўш турган ресурсларини жалб қилиш борасида самарали ишларни ташкил қилиши лозим.

### **ХУЛОСА ВА ТАКЛИФЛАР**

Тижорат банкларида пассивларини самарали бошқариш билан боғлиқ яна бир кўрсаткичлардан бирибу кредит операцияларига қанчалик депозит маблағлари жалб қилинишидир. Шунини таъкидлаш лозимки, ривожланган давлатлардаги ҳамда хусусий сектордаги банклар кредит операцияларини асосан депозитларидан фойдаланиди. Ушбу ҳолатни мамлакатмиз банк тизими бўйича таҳлил қилдик. Бунга кўра 2017 йил 1 январь ҳолатига давлат улуши мавжуд банкларда кредитларнинг депозитларга нисбати 178,47 фоизини ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб, 268,67 фоизга етган. Албатта бу банк тизими учун катта риск ҳисобланади. Ушбу жараёнларда АТ Туронбанкнинг ўрнини таҳлил қилсак, унда 2017 йил 1 январь ҳолатига ушбу банкда кредитларнинг депозитларга нисбати 172,193 фоизни ташкил этган бўлса, 2022 йил 1 январь ҳолатига келиб, 183,56 фоизни тақил қилган.

Хулоса сифатида айтишимиз мумкинки, тижорат банклари пассивидан самарали фойдаланиш ҳолатини баҳолашда пассивларнинг кредитларга йўналтириш ҳолати ҳамда банк кредитларининг депозитларга нисбати каби кўрсаткичлардан фойдаланиш мумкин. Шунингдек, мамлакатимиз банк тизимида олиб борилаётган трансформация жараёнлари

натижасида охириги йилларда тижорат банкларининг пассивлари, мажбуриятлар, капитали юқори миқдорда ўсиб бораётганлини аниқланди. Аммо давлат улуши мавжуд банкларда кредитларнинг депозитларга нисбати 3 баробарга яқинлашиши ушбу банклар давлатнинг арзон ресурслар билан қўллаб-қувватланишига ҳамда бозор тамойиллари асосида рақобатга мослашишида муаммоларга олиб келиши мумкин.

Шу билан бирган АТ Туронбанк бутун банк тизимида ҳамда давлат улуши мавжуд банклар қорида ҳам пассивларнинг ўсиши, мажбуриятлар ва унда депозитлар жалб қилишда ва капиталини оширишда ўз ўрнини мустахлаб бормоқда. АТ Туронбанк пассивларини самарали бошқаришда аҳолининг бўш турган маблағларини депозитга жалб қилиш амалиётини такомиллаштириш мақсадга мувофиқдир.

#### Фойдаланилган адабиётлар (REFERENCES)

1. Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида”ги ЎРҚ-582 Қонуни, 2019 йил 11 ноябрь.
2. Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-580 Қонуни, 2019 йил 7 ноябрь.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги “2022-2026 йилларга мўлжалланган янги Ўзбекистоннинг Тараққиёт стратегияси тўғрисида”ги ПФ-60-сонли Фармони.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли Фармони.
5. Абдуллаева Ш.З.(2007). Пул, кредит ва банклар.-Т.: ”Молия”.
6. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) – Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг сайти.
7. [www.journal.bfa.uz](http://www.journal.bfa.uz) – Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси электрон журнали
8. Abbas F., Iqbal S., & Aziz B. (2019). The impact of bank capital, bank liquidity and credit risk on profitability in postcrisis period: A comparative study of US and Asia. *Cogent Economics & Finance*,7(1), 1605683.

9. Batrancea, L. M. (2021). An Econometric Approach on Performance, Assets, and Liabilities in a Sample of Banks from Europe, Israel, United States of America, and Canada. *Mathematics*, 9(24), 3178.
10. Berrospide, J.M., & Edge, R. M. (2019). The Effects of Bank Capital Buffers on Bank Lending and Firm Activity: What Can We Learn from Five Years of Stress-Test Results?
11. Fatone, L., & Mariani, F. (2019). An assets-liabilities dynamical model of banking system and systemic risk governance. *arXiv preprint arXiv:1905.12431*.
12. Mendicino, C., Nikolov, K., Suarez, J., & Supera, D. (2020). Bank capital in the short and in the long run. *Journal of Monetary Economics*, 115, 64-79.
13. Owusu, F. B., & Alhassan, A. L. (2021). Asset-Liability Management and bank profitability: Statistical cost accounting analysis from an emerging market. *International Journal of Finance & Economics*, 26(1), 1488-1502.