

**TIJORAT BANKLARI BARQARORLIGINI SAMARALI BOSHQARISH  
MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI**

**Axmedov Samandar Sayfullo o`g`li**

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti mustaqil tadqiqotchisi

Jahonda tijorat banklari barqarorligini samarali boshqarish mexanizmini takomillashtirishga oid muammolarni ilmiy asosda hal etish yuzasidan ilmiy izlanishlar davom ettirilmoqda, jumladan, banklarning kapitallashtirish va likvidlik darajasini oshirish, kreditlash mexanizmini takomillashtirish, har toifadagi risk darajasini pasaytirish masalalariga e'tibor kuchaytirilmoqda. Bank tizimining moliyaviy barqarorligini ta'minlash, xalqaro tajribani hisobga olgan holda, bank tavakkalchiligini baholashni takomillashtirish, tijorat banklari faoliyatini tartibga solish va nazorat qilishning zamonaviy tamoyillari hamda mexanizmlarini joriy etish kabi tadbirlar tijorat banklar amaliyotida samarali boshqarish tizimini qo'llashni dolzarb masala qilib qo'yilmoqda.

O'zbekiston Respublikasida barcha sohalarida bo'lgani kabi moliya bozorida, shu jumladan, bank sektorida o'tkazilayotgan islohotlarda tufayli sohada sezilarli siljishlar va o'zgarishlar amalga oshirilmokda. Bu o'zgarishlar mustaqillik yillarida jahon andozalariga mos keladigan bank tizimini bosqichma-bosqich barpo etish bilan hamohang tarzda davom ettirilmokda. "Banklarning moliyaviy barqarorligini yanada mustahkamlash borasida amalga oshirilgan samarali chora-tadbirlar mamlakatimiz tijorat banklariga kreditga layoqatlilik bo'yicha taqdim etilgan xalqaro reytinglarini yaxshilashga o'zining ijobiy ta'sirini ko'rsatmoqda.

Bank tizimi va uning tuzilishi serqirrali va murakkab aloqalarga asoslangan tizimdir. Uning turli tamoyillarini ko'rish, turli holatlariga qarab guruhlash mumkin. Masalan, ularni tashkiliy tuzilishiga ko'ra intitutsional chizma ko'rinishida ko'rib chiqish mumkin. Bundan tashqari bank tizimini bajaradigan funksiyalari, o'zaro aloqadorligi, mavkei, maxsus yo'nalishi, bajaradigan operatsiyalariga va ularni tatbiq etilishiga qarab ham guruhlash mumkin.

Jumladan, ko'pgina iqtisodiy adabiyotlarda ta'kidlanganidek bank tizimi-mamlakatning yagona pul-kredit mexanizmi doirasida o'zaro bog'liqlikda faoliyat yurituvchi

moliya-kredit institutlari majmuasi deb yuritiladi<sup>1</sup>. Ularning fikriga ko'ra bank tizimi-bu mamlakat xududida tarixan shakllangan va qonun bilan mustahkamlangan kredit tashkilotlarining faoliyat ko'rsatish shaklidir.

Aktivlar menejmentida banklar aktivlar tuzilishi, miqdorini kredit berish muddatlariga rezerv doirasida muvofiqlashtirishga e'tibor berganlar. Majburiyatlar menejmentida esa banklar yangi qo'shimcha pul mablag'larini topish (jumladan, banklararo bozordan qarz olish) va aktivlar chegarasini saqlashga e'tibor qaratmog'i lozim. Tijorat banklari faoliyatidagi vujudga keladigan risklarni boshqarish borasidagi siyosati uning aktivlari va passivlarini shakllantirishda o'zaro qarama-qarshi bo'lgan likvidlilik-foydalilik hamda risklilik ko'rsatkichlari o'rtasidagi oqilona nisbatni ta'minlashga qaratilishi lozim.

Rivojlangan mamlakatlarda banklarda majburiyatlar menejmentiga e'tibor kuchayishi va kredit berishda o'zgaruvchi foiz stavkasiga (LIBOR – London inter bank offer rate) o'tish natijasida banklarning buxgalteriya balansi ancha kengaydi. Banklar majburiyatlarini samarali boshqarib foiz stavkalarini o'zgartirib banklar aro bozorlaridan mablag'larini jalb qilgan holda bank kreditlariga bo'lgan talabni qondirishga erishmoqdalar.

Naqd pullar menejmentidagi texnologik yangiliklar yangi turdagi moliyaviy mahsulotlar: kredit kartalari, fondlarni elektron o'tkazish (EFT) vositalari, avtomatik kassir mashinalari (ATM), sotish manzilidagi mashinalari (POS) taklif etish natijasida boshqarish samaradorligini oshishiga va operatsion xarajatlarni pasaytirishga sabab bo'lmoqda.

Nazariy jihatdan banklarning globalashuvi uchta yo'nalishda amalga oshiriladi (Kanale 1997) birinchi yo'nalishi chet mamlakatlarda filial tarmoqlarini ochish. Misol uchun, SITI guruhi va BARKLEYSlarni olaylik. Ikkinchi yo'nalish – banklarni sotib olish va banklarning qo'shilishi; uchinchi banklar ishtirokida strategik alyanslar tuzish.1984 yil Doych bank Morgan Grinfeldni sotib olgan. XST banking GATS banki bilan qo'shilishi bunga misol bo'la oladi.

Globalizatsiya jarayoni banklar tomonidan "xavfsizlik" muammosini hal qilishga bo'lgan e'tiborini kuchaytirdi. Umuman olganda "xavfsizlik" muammosi ikkita jarayonni birlashtiradi:

---

<sup>1</sup> Банки и банковское дело. Учебник для вузов.2-е изд.-СПб: Лаврушин О.И. Банковское дело. Экспресс курс: Учеб. пособие. / Под ред. О.И.Лаврушина – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2009. – 352 с.

1) banklar o'zlarining bozor aktivlarini – uy sotib olish va yengil mashina qarzlari – qimmatli qog'ozlar bozoriga yo'naltiradi. Chet el tajribasida buni Asset-backed securities (ABS) deb ataydi.

2) moliyaviy vositachilikka qarshi bo'lgan jarayon, ya'ni kapital bozorlaridan to'g'ridan-to'g'ri qarz olish hisoblanadi.

Banklarning kelgusidagi iqtisodiyotdagi roli haqida turli fikrlar bayon qilingan. Jumladan, xorij adabiyotlarini sharhlab XXI asrdagi banklarning quyidagi xususiyatlarini qayd etish lozim:

1. Banklarni qayta tuzish, uning funksiyalarini bir-biridan ajratish va ayrim hollarda narxlash va alohida xizmat ko'rsatish;

2. Kapitalni shakllantirish – ko'pgina banklarda ortiqcha kapitalning mavjudligi bank operatsiyalarini bajarishda va faoliyatini amalga oshirishda kapitaldan mohirona qo'llashni, kredit risklariga bardosh berishi uchun yangi ulushlarini qayta sotib olish operatsiyalarini bajarishni talab etadi;

3. Banklar o'zaro subsidiyalash funksiyalarini yo'qotib uning o'rmini bozorga kirib kelgan yangi banklar egallamoqda;

4. Banklar asosiy funksiyalarini (kredit berish va qimmatli qog'ozlar bozorida harakat qilish) kuchaytirishlari lozim. Ularning (banklarning) qiyosiy ustunliklari axborot yig'ishda, uni sir saqlashda, risk tahlilini bajarishda, bergan qarzlarni monitoring qilish, qarz kontraktlarini tuzish va brokerlik faoliyatini olib borishidir;

5. Jahon moliyaviy-iqtisodiy inqirozi banklarning "xavfsizlik" muammosini nisbatan ikkinchi darajaga so'rib qo'ysada, u yanada banklar taraqqiyotida, defoltga uchramasligi uchun muhim ahamiyatga ega bo'lmoqda;

6. Rivojlangan mamlakatlarda banklar daromadining katta qismi balansdan tashqaridagi biznes faoliyatidan shakllanadi.

Bank operatsiyalari va boshqaruvi samaradorligini oshirish, xizmatlar turini rivojlantirish uchun har tomonlama asoslangan va xorij mamlakatlarida keng qo'llaniladigan strategiyani amaliyotda joriy qilish korxonalar ustunlikka erishishining asosiy yo'lidir. Bank strategiyasi bank operatsiyalari va faoliyatini rivojlantirishga yo'naltirilgan missiya, uzoqni ko'ra bilish, maqsad va vazifalarni, bozorda faoliyat olib borish chora va tadbirlarni, amalga oshirayotgan ishlarning monitoringi va natijalar nazoratini qamrab oladi.

Keyingi yillar davomida respublikamiz iqtisodiyoti barqaror rivojlanmoqda. Mamlakat iqtisodiy o‘shishning yuqori sur‘atlarini hamda makroiqtisodiy ko‘rsatkichlar, jumladan, inflyatsiyaning tasdiqlangan parametrlar doirasida bo‘lishi va milliy valyuta barqarorligini ta‘minlashda bank tizimi, pul-kredit siyosatining bozor instrumentlaridan keng foydalanish o‘z natijasini bermoqda.

Bazel 3 tavsiyalariga binoan banklar likvidligini baxolash tizimiga quyidagi ikkita talab kiritildi.

1. Banklarning 30 kunga bo‘lgan joriy majburiyatlarining likvid aktivlar bilan 100 foiz qoplanishi zarurligi;

2. Uzoq muddatli likvidlik me‘yoriga qo‘shimcha sifatida banklarning bir yilgacha bo‘lgan aktivlari barqaror passivlari bilan 100 foizgacha ta‘minlangan bo‘lishi shart qilib qo‘yildi. Moliya bozorlarida keskin raqobat kuchayotgan bir paytda risk menejmentini, bank aktivlari bilan bog‘liq bo‘lgan risk darajasini aniq o‘lchash, zamoanaviy boshqarish usullarini qo‘llash katta ahamiyatga ega.

Tijorat banklari menejmentida muqobil bank strategiyasini ishlab chiqishda asosiy e‘tibor tashqi muhitni o‘rganish, jahondagi va mamlakat ichkarisidagi siyosiy, ijtimoiy, iqtisodiy va texnikaviy omillardagi o‘zgarishlarni kuzatish va e‘tirof etish zarur. Ikkinchi bosqichda tijorat banklarining ichki resurslari, imkoniyatlari va potentsiali tahlil etilib bankning afzalliklari va zaif jihatlari aniqlanadi va keyinchalik bankning rivojlanish va raqobat strategiyasi qabul qilinadi.

Bugun O‘zbekistondagi ijtimoiy xayotning barcha jabhalarida o‘tkazilayotgan tub o‘zgarishlar o‘z taraqqiyotining yangi bosqichiga ko‘tarildi. Yana shuni ta‘kidlab o‘tish mumkinki, bozor munosabatlari sharoitida Markaziy bank tijorat banklarining likvidlik darajasi yuqori o‘rganilgan talab darajasida bo‘lishini nazorat qiladi, ammo bizning fikrimizcha, xizmatlarning daromadlilikiga ham e‘tibor berish zarur.

Bundan tashqari, bank xizmatlari yuqori daromad olishni emas, balki uning mijozlar oldidagi, qolaversa jamiyat oldidagi reputatsiyasini yanada oshirish maqsadida amalga oshirilishi ham mumkin. Mazkur vazifa hozirgi kunda bozor iqtisodiyotiga o‘tayotgan mamlakatlarda, shu jumladan, O‘zbekistonda iqtisodiy o‘shishga erishishning bir qator nazariy asoslari mavjud bo‘lib, ular orasida eng asosiylaridan biri bank tizimini rivojlantirishdir. Banklar filiallari va bo‘limlari sonini ko‘payishi raqobatning kuchayishidan dalolat beradi.

Shu vazifalarni bajarish nuqtai nazaridan bank operatsiyalarini va xizmatlarini boshqarish funksiyalarini ko'rib chiqish maqsadga muvofiq. Ular quyidagilardan iborat:

1.Uzoq muddatli xizmatlarini boshqarish strategiyasini bozor talablarini va o'z potensialini hisobga olgan holda rejalashtirish;

2.Talab asosida yangi xizmatlarni joriy qilish va ularni sotish;

3.Bankning operatsiyalarini (aktiv va passivlarini) boshqarishni tashkil qilish va uning ustidan nazorat o'rnatish. Balansdan tashqari bo'lgan operatsiyalarni joriy etish uchun rivojlangan mamlakatlar tajribasini o'rganish;

4.Bozorni va mijozlarning hatti –harakatini segmentlarga bo'lgan holda o'rganish va istiqbolini belgilashdir.

#### **Adabiyotlar:**

1. Банки и банковское дело. Учебник для вузов.2-е изд.-СПб: Лаврушин О.И. Банковское дело. Экспресс курс: Учеб. пособие. / Под ред. О.И.Лаврушина – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2009. – 352 с.

2. Бердияров Б.Т.Тижорат банклари актив операцияларининг даромадлилиги. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент.БМА. 2002. -21 б.;

3. Котов В.А. Организация рынка ценных бумаг. -Т. «Молия» 2007.; Бутиков ИЛ. Ринок ценных бумаг Узбекистана: проблемы формирования и развития. Т.: «KOK8A1L)1TSH0KM KA8HK» 2008.;

4. Сатторов О.Б. Тижорат банклари лавқдрилигиш таъминлашни такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент, БМА, 2008. - 21 б.;

5. Тожиев Р.Р. Тижорат банклари ликвидлигини бошқаришнинг инновацион стратегияси.(“Агробанк”ОАТБ мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.2011.

6. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35363676>.