



ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ЛИКВИДЛИЛИГИ КОЕФФИЦИЕНТЛАР УСУЛИ БЎЙИЧА ТАҲЛИЛИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

ХОЛБАЕВ САМАНДАР АБДИҚУЛОВИЧ

Аннотация: Хорижлик ва маҳаллий иқтисодчи олимлар томонидан тижорат банкларининг молиявий барқарорлиги ва уни таъминлашнинг методологик асослари илмий жиҳатдан тадқиқ қилинди. Банк молиявий барқарорлигини таъминлашда юридик ва жисмоний шахсларга ажратилган кредитлар бўйича шакллантирилган захиралар уларга ажратилган кредитлар бўйича шакллантирилган захира миқдорига чегара белгилаш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар шакллантирилган.

Калит сўзлар: Тижорат банклари, банк тизими, молия хизматлари, трансформатсия, чаканахизмат.

Аннотация: Финансовая устойчивость коммерческих банков и методологические основы ее поддержания были научно исследованы зарубежными и отечественными экономистами. В целях обеспечения финансовой устойчивости банка, резервов, формируемых по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, сформулированы научные предложения и практические рекомендации по установлению лимита размера резервов, формируемых по кредитам, выданным им.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковская система, финансовые услуги, трансформация, розничное обслуживание.

Abstract: The financial stability of commercial banks and the methodological basis of its maintenance were scientifically researched by foreign and domestic economists. In order to ensure the financial stability of the bank, the reserves formed on the loans allocated



to legal entities and individuals have been formulated scientific proposal and practical recommendations on setting a limit to the amount of reserves formed on the loans allocated to them.

Key words: Commercial banks, banking system, financial services, transformation, retail service.

Кириш

Банкнинг ўз капитали банк фаолиятининг энг муқим асоси бўлиб, у банкни ташкил қилишда хужалик ва молиявий фаолиятни молиялаштириш манбаи кисобланади. Келажакда банк капитали ривожланишни таъминлайди, рискларни қоплаш манбаи сифатида ишлайди. Банкларнинг ўз капитали банк сектори барқарорлигини ва унинг ривожланишини таъминлайди.

Банкнинг ўз капитали бу банкни ташкил этиш жараёнида шаклланган ва кейинчалик ички ва ташқи манбалар кисобидан тулдириладиган капиталдир. Банк капиталининг асосий функциялари одатда кимоя, операцион ва тартибга солиш функциялари билан ажралиб туради.

Таҳлил ва натижалар

Банклар ва бошқа кредит ташкилотларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда ўз капиталининг киймати ушбу молия институтларининг юқотишлари айнан капитал кисобига қопланиши лозимлиги билан белгиланади. Кўзда тутилмаган юқотишларни қоплаш учун етарли бўлган капиталнинг мавжудлиги кредит ташкилотларига ноқулай вазиятда тулов қобилиятини саклаб қолиш, омонатчилар ва бошқа кредиторлар олдидаги мажбуриятларини бажариш имконини беради.

Аммо банк амалиётида барқарорликни таъминлаш билан боғлиқ айрим муаммолар қанўзгача сакланиб қолинмоқда. Ана шундай муаммолардан бири банк капитал базасининг мустаҳкам эмаслиги, капиталнинг диверсификация



даражасининг юқори эмаслиги ва капитални бошқариш самарадорлиги сифатининг пастлиги кисобланади. Хусусан, банк капитали таркибида қўшимча капиталнинг улуши никоятда паст бўлиб, жами капиталга нисбатан охирги йилларда ўртача 1 фоизни ташкил этади. Қўшимча капитал банкларнинг умумий капиталини қисқа вақт ичида қўпайтириш имконини берадиган, банк фаолиятини ривожлантиришда арзон ресурс, актив операцияларни амалга оширишда барқарор молиялаштириш манбаи уисобланишини эътиборга олсак, мазкур ҳолат банк капиталини бошқариш билан боғлиқ муаммолар мавжудлигидан далолат беради.

Банк капитали банкнинг иқтисодий барқарорлигини таъминлайди, йўзага келиши мумкин бўлган юқотишларни қоплаш учун кулланилади, шунингдек, банк фаолиятининг молиявий асоси ва ресурслар манбасини ташкил қилади.

Банк капиталини бошқаришнинг мақсадлари куйидагилардан иборат бўлади:

рискларни қоплаш учун капитал етарлилигини таъминлаш;

мақсадли капитал етарлилиги коэффитсиентини белгилаш ва унга риоя қилиш;

банк акциядорлари учун зарур бўлган капитал рентабеллигини таъминлаш;

банк капиталидан самарали фойдаланиш учун ресурсларни таксимлаш; инқироз вазиятида капиталнинг етарлилигини таъминлаш.

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари капиталининг таркиби, Фоизда

1.3- жадвал

Кўрсаткичлар	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Устав капитали	73,7	82,1	76,5	77,2	75,2
қўшимча капитал	0,3	0,3	0,7	1,0	1,3
Захира капитали	11,0	7,5	8,9	11,9	9,2
Таксимланмаган фойда	14,9	10,1	13,8	9,9	14,3



Жами капитал	100	100,0	100	100	100
--------------	-----	-------	-----	-----	-----

Республикаимиз банк тизими капитал базасини таулил қиладиган бўлсак, устав капитали мутлак катта улушга эга бўлиб, таулил қилинган даврда 70 фоиздан юқори. Қўшимча капиталнинг улуши эса деярли сезиларсиз ауамиятга эга бўлиб, 0,3-1,3 фоизни ташкил қилади. Ушбу уолат банк тизими капитал базаси заиф эканлигидан ва қўшимча капитал даражасини ошириш лозимлигини англатади.

Мазкур муаммони банкларда чегирмалардан сунг И даражали капиталнинг учдан бир кисмидан ошмаган миқдорда аралаш турдаги мажбуриятлар асосида қўшимча капитали уажмини 15 фоизга ошириш орқали уал қилиш мумкин.

Банк капитали банкнинг иқтисодий барқарорлигини таъминлайди, йўзага келиши мумкин бўлган юқотишларни қоплаш учун кулланилади, шунингдек, банк фаолиятининг молиявий асоси ва ресурслар манбасини ташкил қилади.

Банк капиталини бошқаришнинг мақсадлари куйидагилардан иборат бўлади:

- рискларни қоплаш учун капитал етарлилигини таъминлаш;
- мақсадли капитал етарлилиги коэффитсиентини белгилаш ва унга риоя қилиш;
- банк акциядорлари учун зарур бўлган капитал рентабеллигини таъминлаш;
- банк капиталидан самарали фойдаланиш учун ресурсларни таксимлаш; инқироз вазиятида капиталнинг етарлилигини таъминлаш.

Банк капиталини тўғри бошқариш ва такисмлаш банкларда молиявий ресурсларга бўлган эҳ,тиёжни пасайтиради, банк харажатларини камайтириш имконини берганлиги боис банкнинг даромадлари кўпайишини таъминлайди, молиявий барқарорлигини оширишга ёрдам беради. Бу эса ўз навбатида, банкнинг рентабеллик кўрсаткичларига ижобий таъсир кўрсатади. Шунингдек, капитални тўғри бошқариш банкларда рискларни олдини олиш имкониятини беради. Банк



рисклари барқарорликка тўғридан тўғри таъсир этувчи асосий омиллардан биридир.

Банк капиталини самарали бошқариш доирасида қуйидагиларни амалга оширади:

капитални режалаштириш;

капитал қийматини бошқариш;

меъёрий капитал билан операциялар;

капитални таксимлаш;

капитал етарлилигини мониторинг қилиш ва бах,олаш; капитал етарлилигини стрес-тестдан утказиш;

капитал етарлилигини таъминлаш бўйича чора-тадбирларни ишлаб чиқиш;

капитал бўйича Ҳисоботларни тайёрлаш ва доимий назоратни амалга ошириш.

Банклар капитал базаси барқарорлигини таъминлашда мавжуд иқтисодий-молиявий вазиятни, банк тизимидаги мавжуд рискларни ва молиявий ҳолатидан келиб чиқиб, капитал етарлилиги коеффитсиентини ошириш мақсадга мувофикдир. Мазкур рисклар муаммоли кредитлар суммасининг йириклиги, банклар фаолиятида зарарнинг вужудга келиши, активлар риск даражасининг усиши, фоиз ставкалари бўйича номутаносибликнинг йўзага келиши кабиларни ўз ичига олади.

Банк тизими барқарорлигини таъминлашдаги яна бир асосий муаммолардан бири банк тизими ликвидлилиги кўрсаткичининг барқарор эмаслиги ва катта диапазонда ўзгариши ҳисобланади. Ушбу ҳолат банк тизими ликвидлилигини бошқаришда муаммолар борлигини кўрсатади.

Банк тизимининг асосий барқарорлик кўрсаткичларидан бири бу ликвидлилик кўрсаткичлари ҳисобланади. Банк ликвидлилиги банк активлар усишини молиялаштириши ва кўзда тутилмаган (номакбўл) юқотишларсиз мажбуриятларининг ўз вақтида бажарилишини таъминлашни билдиради. Ликвидлиликни бошқариш банкнинг актив, пассив ва рискларни бошқаришда асосий жараён ҳисобланади.



Банклар ҳар йили ликвидлиликни бошқариш сиёсатини ишлаб чиқади. Мазкур ҳужжат банк ликвидлигини бошқаришнинг мақсади, вазифалари, тамойиллари, ликвидлиликни бошқариш жараёнини ташкиллаштириш ва функцияларини белгилайдиган ҳамда банк ликвидлигини самарали бошқаришга доир кўрсатмалар билан таъминлайдиган ва банкнинг таркибий тўзилмалари фаолиятини мувофиқлаштирадиган ҳужжатдир.

Ликвидлилик сиёсатининг асосий мақсади банк фаолиятини ташкиллаштирган ҳолда мижозлар ва кредиторларнинг олдида бўлган жорий мажбуриятларини ўз вақтида ва тулик бажариш ҳамда мавжуд бўлган ресурслардан самарали, юқори даражада фойдаланилган ҳолда мижозларни кредит ресурслари билан таъминлаш, шунингдек амалдаги қонунчилик, Ўзбекистан Республикаси Марказий банки ва халқаро молия институтлари томонидан ўрнатилган нормативларга риоя қилиш ҳисобланади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Национальные банковские системы. Учебник. Под ред. проф. В.И. Рыбина.-М.: Инфра-М, 2010. –С.49.
2. Нестеренко Е.К. Концепсия модернизации кредитной деятельности коммерческого банка. – Саратов: СГСЭУ, 2005. – С. 37-38.
3. Новиков А.М., Новиков Д.А. Методология научного исследования. Москва. 2010 – С. 6.
4. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. Пер. с англ. – М.: Фонд экономической книги «Начала», 1997. – С. 68.
5. Ожегов С.И.,Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений/ РАН. Институт русского языка им. В.В.Виноградова. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Азбуковник, 1999. с. 841.



6. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г.Фетисов, О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова.-М.: КНОРУС, 2006. -С.367
7. Овчинникова Н.Э. Адаптивная устойчивость банковской системы в условиях глобальной финансовой нестабильности. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Орел. -2014. -23 стр
8. Папин Д.С. Финансовая устойчивость предприятий как фактор стабилизации банковской системы. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва. -2006. -18 стр.
9. Полфреман Д., Форд Ф.Основы банковского дела.-М.:Инфра -М, 1996. - С- 63-67.
10. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В.Ларионовой.-М.:КНОРУС,2014.-456 с
11. Ротбард М. История денежного обращения и банковское дело в США. Пер. с англ. – М.: Дело, 2012.