



ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИГИНИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Халилова Мухлиса Абдурауп қизи

Ўзбекистон Республикаси

Банк-молия академияси

<https://doi.org/10.5281/zenodo.15479823>

ARTICLE INFO

Received: 15th May 2025

Accepted: 19th May 2025

Published: 21st May 2025

KEYWORDS

Тижорат банклари, банк тизими, молия хизматлари, трансформатсия, чаканахизмат

ABSTRACT

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.

Кириш

Банкнинг ўз капитали банк фаолиятининг энг муқим асоси бўлиб, у банкни ташкил қилишда хужалик ва молиявий фаолиятни молиялаштириш манбаи кибобланади. 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 ташки манбалар кибобидан тулдириладиган капиталдир. Банк капиталининг асосий функциялари одатда кимоя, операция 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 кибобига қопланиши лозимлиги билан белгиланади. Кўзда тутилмаган юқотишларни қоплаш учун етарли бўлган капиталнинг мавжудлиги кредит ташкилотларига ноқулай вазиятда тулов кибобиятини саклаб қолиш, омонатчилар ва бошқа кредиторлар олдидаги мажбуриятларини бажариш имконини беради.

Аммо банк амалиётида барқарорликни таъминлаш билан боғлиқ айрим муаммолар канўзгача сакланиб қолинмоқда. Ана шундай муаммолардан бири банк капитал базасининг мустаҳкам эмаслиги, капиталнинг диверсификатсия даражасининг юқори эмаслиги ва капитални бошқариш самарадорлиги сифатининг пастлиги кибобланади. Хусусан, банк капитали таркибида қўшимча капиталнинг улуши никоятда паст бўлиб, жами капиталга нисбатан охириги 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:

рисklarни 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.

1.3- жадвал

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари капиталининг таркиби, фоизда

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

Республикамиз 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 аумиятга 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:

рисklarни 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 эҳтиёжни пасайтиради, банк ҳаражатларини 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 капитални самарали бошқариш доирасида куйидагиларни амалга оширади:

капитални режалаштириш;

капитал кийматини бошқариш;

меъёрий капитал билан операциялар;

капитални таксимлаш;

капитал етарлилигини мониторинг қилиш ва баҳолаш; капитал етарлилигини стрестдан 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 етарлиги коеффитсиентини ошириш мақсадга мувофиқдир. 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 ликвидлиги кўрсаткичининг барқарор эмаслиги ва катта диапазонда ўзгариши ҳисобланади. Ушбу ҳолат банк тизими ликвидлигини бошқаришда муаммолар борлигини кўрсатади.

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

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

Ликвидлик 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.
34. Нестеренко Е.К. Концепсия модернизации кредитной деятельности коммерческого банка. – Саратов: СГСЕУ, 2005. – С. 37-38.
35. Новиков А.М., Новиков Д.А. Методология научного исследования. Москва. 2010 – С. 6.
36. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. Пер. с англ. – М.: Фонд экономической книги «Начала», 1997. – С. 68.
37. 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.
38. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г.Фетисов, О.И.Лаврушин,

И.Д.Мамонова.-М.: КНОРУС, 2006. -С.367

39. 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

40. Папин Д.С. Финансовая устойчивость предприятий как фактор стабилизации банковской системы. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва. -2006. -18 стр.

41. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела.-М.:Инфра -М, 1996. - С- 63-67.

42. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В.Ларионовой.-М.:КНОРУС,2014.-456 с

43. Ротбард М. История денежного обращения и банковское дело в США. Пер. с англ. – М.: Дело, 2012.

