

БАНК ПАССИВЛАРИНИ БОШҚАРИШДА ХОРИЖИЙ ДАВЛАТЛАР ТАЖРИБАСИ

Йулдашева Барно Кучкаровна

Тошкент Амалий Фанлар Университети

“Банк иши” кафедраси асистенти

Аннотация: Мазкур мақолада тижорат банкларида пассивларни бошқаришда хорижий ва маҳаллий олимларнинг қарашлари ҳамда Республикамиз банк тизимида пассивларни бошқаришдаги мавжуд муаммолар ёритилган. Банклар пассивларини бошқаришнинг бугунги кунда хорижий давлатларда, жумладан, ривожланган давлатлар банкларида пассивларини бошқариш амалиётини республикамиз тижорат банкларининг пассивларини бошқариш амалиёти билан солиштирилган. Шунингдек, тижорат банклар пассивларини бошқариш самарадорлигини ошириш бўйича назарий ва амалий таклифлар берилган.

Аннотация: В данной статье рассматриваются взгляды зарубежных и местных ученых, связанные с управлением пассивами коммерческих банков. Рассмотрены существующие проблемы по управлению пассивами коммерческих банков нашей республики и существующие механизмы управления пассивами зарубежных банков в настоящее время. Сравнение практики управления пассивами иностранных банков, как в развитые страны с управлением пассивов в банках нашей республики. Кроме того, были разработаны теоретические и практические предложения по повышению эффективности управления пассивами коммерческих банков.

Abstract: This article examines the views of foreign and local scientists related to manage of commercial banks liabilities. The existing problems on management of liabilities of commercial banks of our republic are considered. Existing mechanisms for controlling the liabilities of foreign banks at present. Comparison the practice of liability management of developed countries banks with the management of our banks liabilities. In addition, theoretical and practical proposals on improving the efficiency of managing the liabilities of commercial banks have been improved.

Калит сўзлар: Тижорат банки, пассивларини бошқариш, ликвидлилик, мажбуриятлар, депозитлар.

Кириш

Жаҳонда юз бераётган иқтисодий кризислар шуни кўрсатмоқдаки, ҳар қандай давлат иқтисодиётидаги беқарорлик, иқтисодий жараёнларда кучли тебранишлар вужудга келиши ва бунинг оқибатида тижорат банкларини юқори

риск билан фаолият юритишга тўғри келади. Тижорат банклари иқтисодий юритишда асосий куч ҳисобланар экан, уларнинг активлари ликвидлиги ва тўлов қобилиятини таъминлаш устувор вазифалардан бири ҳисобланади.

Бугунги кунда банк тизимида олиб борилаётган туб ислохотлар тижорат банклари капиталлашувини ошириш ва Ўзбекистон Республикаси банк тизимини тубдан яхшилашга ҳамда ривожлантиришга қаратилган. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг 2017 йил 12 сентябрда тасдиқланган “Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори [1], 2018 йил 23 мартда тасдиқланган “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори [2] тижорат банкларида янги хизмат турларини жорий этиш ва уларнинг депозит базасини мустаҳкамлаш ҳамда капиталлашув даражасини ошириш борасида асосий дастуруламал бўлиб хизмат қилмоқда.

Тижорат банклари фаолиятининг самарадорлиги ва узлуксиз фаолияти аввало, банкларнинг ресурслар билан қанчалик даражада таъминланганлигига боғлиқ. Маълумки, банк пасивлари бу капитал ва мажбуриятлардан ташкил топиб, ушбу ресурсларни узоқ муддатга ва арзон нархларда қандай жалб этиш масаласи, ресурслар тақчил бўлган бир замонда тижорат банклари олдида турган муҳим масалалардан биридир.

Пассивларни бошқаришдаги риск даражаларини минималлаштириш (ликвидлик), ресурслар оқимини режалаштириш ва уларнинг таркибини кенгайтириш зарурати мавжуд бўлиб, тижорат банклари пасивларини бошқаришда аниқ шароитга мос методларни ўз вақтида қўллаш самарали стратегик аҳамиятга эга бўлган муаммоларни ҳал қилишда ёрдам беради деб ҳисоблаймиз.

Мамлакатимиз тижорат банкларида пасивларни бошқариш эконометрик-иқтисодий таҳлиллар ёки аниқ белгиланган ва асосланган модель ёхуд формулалардан келиб чиқиб амалга оширилмайди. Мамлакатимизнинг жаҳон иқтисодий ҳамжамияти билан тобора кучли мустаҳкам алоқалар ўрнатаётган бир шароитда, тижорат банкларининг хавфсиз фаолият юритишлари, банклар актив ва пасивларни таркибий ҳамда муддатлилигини мувофиқлаштириш (транзаксион рискни бошқариш) йўналишларида:

- Банклар пасивларини бошқаришда самарали методларни ишлаб чиқиш ва жорий этиш;
- Депозитлар таркибини диверсификация қилиш;
- Банклар ресурс базасини ривожлантиришнинг ностандарт услубларидан фойдаланишга интилишнинг сустиги ҳар қачонгидан ҳам долзарброқ аҳамият касб этмоқда дейишимиз мумкин.

Мавзуга оид адабиётлар таҳлили

Пассивларни бошқариш бўйича иқтисодчи олимлар томонидан ёзилган назарий манбалар ҳамда амалиётчиларнинг таҳлилларидан шуни кўриш мумкинки, пассивларни бошқариш банк фаолиятини ўрганишда муҳим ўрин эгаллаб, унга банк фаолияти шаклланишининг илк даврлариданоқ алоҳида эътибор қаратилганини кўришимиз мумкин. Масалан, Ф. Форд банк фаолиятини таҳлил қилишда банк ресурсларини, банк пассивлари деб ўрганишган ҳамда улар банк акционерлари маблағлари ва деозиторларнинг маблағларидан ташкил топган, деган фикрни билдиришган [3]. Бу ҳолат хорижий банклар фаолиятида банкларнинг мажбуриятлари ва уларнинг бажарилишини муҳимлигини кўрсаатиб беради, ҳамда, тижорат банклари ушбу маблағларни ўз мажбуриятларини бажариши учун мукамал жойлаштиришни афзал кўришни англатади.

Классик иқтисодчи олимлардан Эдвин Дж. Долан, Джозеф Ф.Синки ва Питер С.Роузларининг пассивларни бошқаришда қарашлари бир бирига яқин эканлигини кўриш мумкин. Масалан Эдвин Дж. Долан банкларни бошқаришда портфелли муносабат тушунчасини илгари сурган бўлиб, унда бу муносабатни банк активлари ва пассивларини бошқариш, банк мақсад қилиб қўйган фойдага эришиш, тўлов қобилиятини йўқотмаслик ва ликвидлилик деб қарайди [4]. Шунингдек Джозеф Ф.Синки активлар ва пассивларни бошқариш бу мувофиқлаштирилган банк баланси бошқаруви бўлиб, фоиз ставкаси ва ликвидлиликнинг альтернатив сценарийси эътиборга олувчи бошқарув деб ёндашади [5]. Питер С.Роуз “активлар ва пассивларни бошқаришнинг туб моҳияти банк баланси туркумида ўз аксини топа оладиган аниқ мақсадларни шакллантириш ва тегишли чора-тадбирларни амалга ошириш кераклигида” деб ҳисоблайди [6].

Тижорат банклари пассивларни бошқариш юзасидан маҳаллий олимларимиз ҳам ўз ҳиссаларини қўшиб келмоқдалар. Булардан А. Омонов, Ш. Абдуллаева, Б. Ортиқов, Н. Жиянова ва бошқа олимларнинг бир қатор амалга оширган тадқиқотларини кўришимиз мумкин.

Тадқиқот методолгоияси

Мазкур мақолада хорижий ва маҳаллий олимларнинг ўқув қўлланмалари ва мақолаларини таҳлил қилиш, жадвалларни аналитик таққослаш, гуруҳлаш, миқдор ва сифат кўрсаткичларни ҳисоблаш, уларни бир-бири билан солиштириш каби услублардан фойдаланилди.

Таҳлил ва натижалар

Тижорат банклари фаолиятини такомиллаштиришда жумладан, пассивларини бошқаришда илғор жаҳон тажрибасини ўрганиб бориш ва амалиётга татбиқ этиш республикамиз банк тизими ривож учун муҳим

ҳисобланади.

Бугунги кунда Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари тезкор ликвидлиликни таъминлашда қуйидаги манбаларидан фойдаланиб келмоқда: - банклараро депозитлар жалб қилиш,

-марказий банкдан қисқа муддатли-овернайт кредитлари олиш.

Шу ўринда таъкидлаш лозимки ривожланган давлатлар пасивларни бошқаришда тобора классик усулларидан воз кечиб янги механизмларидан фойдаланиш амалиётлари кузатилмоқда. Жумладан, АҚШ тижорат банклари мажбуриятлари таркибини ўрганадиган бўласак қуйидаги жадвал маълумотларига эга бўламиз (1- жадвал).

1-жадвал

АҚШ тижорат банклари мажбуриятлари таркиби ва динамикаси¹
(фоизда)

ТР	Мажбуриятлар	2020 й	2021 й	2022 й
1	Депозитлар:	78.7	79.1	79.7
	-Узоқ муддатли депозитлар	11.4	11.2	10.9
	-Бошқа депозитлар	67.3	67.9	68.8
2	Қарз маблағлари	21.3	20.9	20.3
	-Хорижий филиаллар олдидаги қарз мажбуриятлар	5.2	5.4	5.7
	-Бошқа қарз мажбуриятлар	16.1	15.5	14.6
	Жами мажбуриятлар	100	100	100

Жадвал маълумотларидан кўриш мумкинки, бугунги кунда банк пасивларининг асосий қисмини депозитлар ташкил қилади, бироқ, бунда муддатли депозитлар жалб қилиш тенденцияси пасайиб бораётганлигини кузатиш мумкин, яъни 2020 йил муддатли депозитлар жами пасивлар таркибида 11,4 фоизни ташкил қилган бўлса 2022 йилга келиб мазкур кўрсаткич 10,9 фоизни ташкил қилган.

АҚШ Федерал Депозитларни Суғурталаш Корпоратцияси (FDIC) томонидан статистик маълумотларни ўрганишимиз давомида шуни кўришимиз мумкинки банклар депозитлари таркибининг асосий қисмини жамғарма депозитлар ташкил қилади (2-жадвал).

2-жадвал

Маҳаллий банклари депозитлари таркиби ва динамикаси² (фоизда)

ТР	Мажбуриятлар	2020 й	2021 й	2022 й
1	Муддатли депозитлар	13.7	13.4	13.1
2	Жамғарма депозитлари	72.1	71.9	72.5
3	Талаб қилинганча депозитлар	14.2	14.7	14.4
	Жами депозитлар	100	100	100

¹ FDIC бюллетени 2022 йил маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

² FDIC бюллетени 2022 йил маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

Юқоридаги жадвал маълумотларидан кўринмоқдаки, АҚШ маҳаллий банклари депозитларининг асосий қисми, яъни ўрта ҳисобда 72 фоизи жамғарма депозитлар ҳиссасига тўғри келмоқда. Жамғарма депозитлар муддатли депозитлардан арзонлиги ва у бўйича тузиладиган битимларнинг юмшоқлиги билан ажралиб туради. Шу боис АҚШ тижорат банклари актив операцияларини амалга оширишда кўпроқ мазкур депозитлардан фойдаланилишни афзал билади.

Бу ўринда Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари пасивлари таркибини ўрганиш ва таққослаш мақсадга мувофиқ. Миллий рейтинг агентлиги “Ahbor-Reyting” аналитик таҳлилида қатнашган банклар пасивлари таркибини ўрганганимизда қуйидаги маълумотларга эга бўламиз (3-жадвал).

3-жадвал

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари депозитлари таркиби³
(фоизда)

Депозитлар	2020	2021	2022
Муддатли депозитлар	23.4	22.9	22.7
Жамғарма депозитлар	11.3	11.4	11.1
Талаб қилинганча депозитлар	65.3	65.7	66.2
Жами депозитлар	100	100	100

3-жадвал маълумотларидан кўриш мумкинки, Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари депозитлари асосий қисми талаб қилиб олинганча депозитлар ҳиссасига тўғри келади, яъни 2020 йилда келиб мазкур кўрсаткич 65 фоизни ташкил қилган ва ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса ўз навбатида республикада банклари юқори ликвидли таваккалчиликда ишлаётганидан далолат беради. Аксинча жамғарма депозитлар салмоғи паст бўлиб, охириги йилларда деярли ўзгармаган, депозитлар таркибида ўртача 11 фоизни ташкил қилмоқда.

Хулоса ва таклифлар

Бугунги кунда тижорат банклари депозит базаси етарлилиги салбий баҳога эга бўлиб ва охириги йилларда ривожланган давлатлар банклари тажрибасида жамғариб бориладиган депозитлар салмоғининг кўплиги актив операциялари кўламини кенгайтиришда самарали таъсир кўрсатаётгани кўриш мумкин. Ривожланган давлатлар тижорат банклари депозит базасини оширишда фойдаланган илғор тажрибалар асосида банкларимиз амалиётида қўллаш учун жозибадор жамғариб бориладиган омонат турлари таклифи қилиши лозим. Бундан ташқари тижорат банклари молиявий ресурс жалб қилиш самардорлигини ошириш ва уларни тезкор жалб қилиш мақсадида хўжалик юритувчи субъектлар ва банклар ўртасида ягона депозитлар электрон

³ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

платформасини яратилиши банк хизматлари оммабоплигини ошириш ва ликвидлиликни тезкор бошқариш учун қулай механизм бўлиб хизмат қилади.

Банклар нафақат омонатларга балки янги ресурслар базасини топишга ва кенгайтиришга ҳаракат қилиши ва бунда қарз мажбуриятли қимматли қоғозлар оборотини кенгроқ йўлга қўйиш лозим. Жумладан, жаҳон молия бозорида самарали ишлаб келаётган векселларни яна татбиқ қилиш имкониятларини қайта кўриб чиқиш зурур деб ҳисоблаймиз.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида” ги қарори, 2017 йил 12 сентябрда 3270-сон билан тасдиқланган.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ги қарори, 2018 йил 23 мартда 3620-сон билан тасдиқланган.

3. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дело. Перевод с англ. Москва инфра 1996. с.102.

4. Эдвин Дж.Долан, Колин Д.Кэмпбелл, Розмари Дж.Кэмпбелл, Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича. – М., 1996. 88 - бет.

5. Джозеф Ф.Синки, мл. Управление финансами в коммерческих банках. пер. с англ. 4-го переработанного изд./под ред. Р.Я. Левиты, Б. С. Пинскера. М.: 1994, Catallaху. – 820с.392-бет.

6. Питер С.Роуз Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело, 1997 г.- 477 бет.

7. Банковский менеджмент: Учебник/коллектив авторов; под ред. Д.э.н., проф. О.И. Лаврушина – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2015, – 218-бет.

8. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Е. П. Жарковской. - Омега-Л, 2010;

9. Омонов А.А. Тижорат банкларининг молиявий ресурсларини бошқариш. Монография. “Fanvatexnologiya”, 2008й. 11-бет.

10. Абдуллаева Ш.З., Омонов. А.А. Тижорат банклари капитали ва уни бошқариш - Т.: Iqtisod-Moliya, 2006. 15-бет.

11. Жиянова Н.Э. Тижорат банклари активлари ва пассивларини самарали бошқариш йўналишлари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация иши Автореферати. 2010й, 11-бет

12. АҚШ Федерал резерв тизими расмий сайти статистик маълумотлари <https://www.federalreserve.gov/releases/h8/current/default.htm>. 2018 йил.

13. АҚШ Федерал Депозитларни Суғурталаш Корпорацияси (FDIC) расмий сайти статистик маълумотлари асосида муаллиф томонидан ҳисобланди <https://www5.fdic.gov> 2018 йил

14. АҚШ Федерал резерв тизими расмий сайти статистик маълумотлари асосида муаллиф томонидан ҳисобланган <https://www.federalreserve.gov> 2018 йил.

15. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки расмий сайти статистик маълумотлари <https://www.cbu.uz>