

TIJORAT BANKLARI FAOLIYATIDA RISKLARNI TARTIBGA SOLISH VA ULARNI KAMAYTIRISHDA MARKAZIY BANKNING O'RNI

Sulxonberdiyeva Shodiya Shuxrat qizi

Toshkent Davlat Iqtisodiyot universiteti Bank ishi fakulteti talabasi

Annotatsiya: Ushbu maqolada tijorat banlari risklarini tartibga solish hamda ularni kamaytirishda Markaziy bankning o'rni qandayligi haqida hamda bank riskining tobora kuchayib boryotganda, ayniqsa global moliyaviy-iqtisodiy inqirozlarini oldini olishda Markaziy bank o'rni haqida keltirib o'tilgan. Markaziy bankning tijorat banklar muammosi, faoliyatidagi risklarni boshqarishdagi o'rni.

Kalit so'zlar: Bank aktivlari, likvidlilik riski, iqtisodiy meyorlar, Markaziy bank, kredit riski, kreditlar.

Bank faoliyati deyarli barcha mamlakatlarda qat'iy ravishda tartibga solinadi va nazorat qilinadi. Zero, banklar mamlakatdagi kapitalni safarbar qilish va kreditlar taqdim etish bilan mamlakat moliya tizimida faol ishtirok etadi. Va albatta, nazoratning asosiy maqsadi aholini qolaversa, mamlakat manfaatlarini himoya qilishdir. Bank nazoratini amalga oshirishning bir qator sabablari manfaatlar nuqtainazaridan kelib chiqadi va ular qo'yidagilardan iborat bo'lishi mumkin:

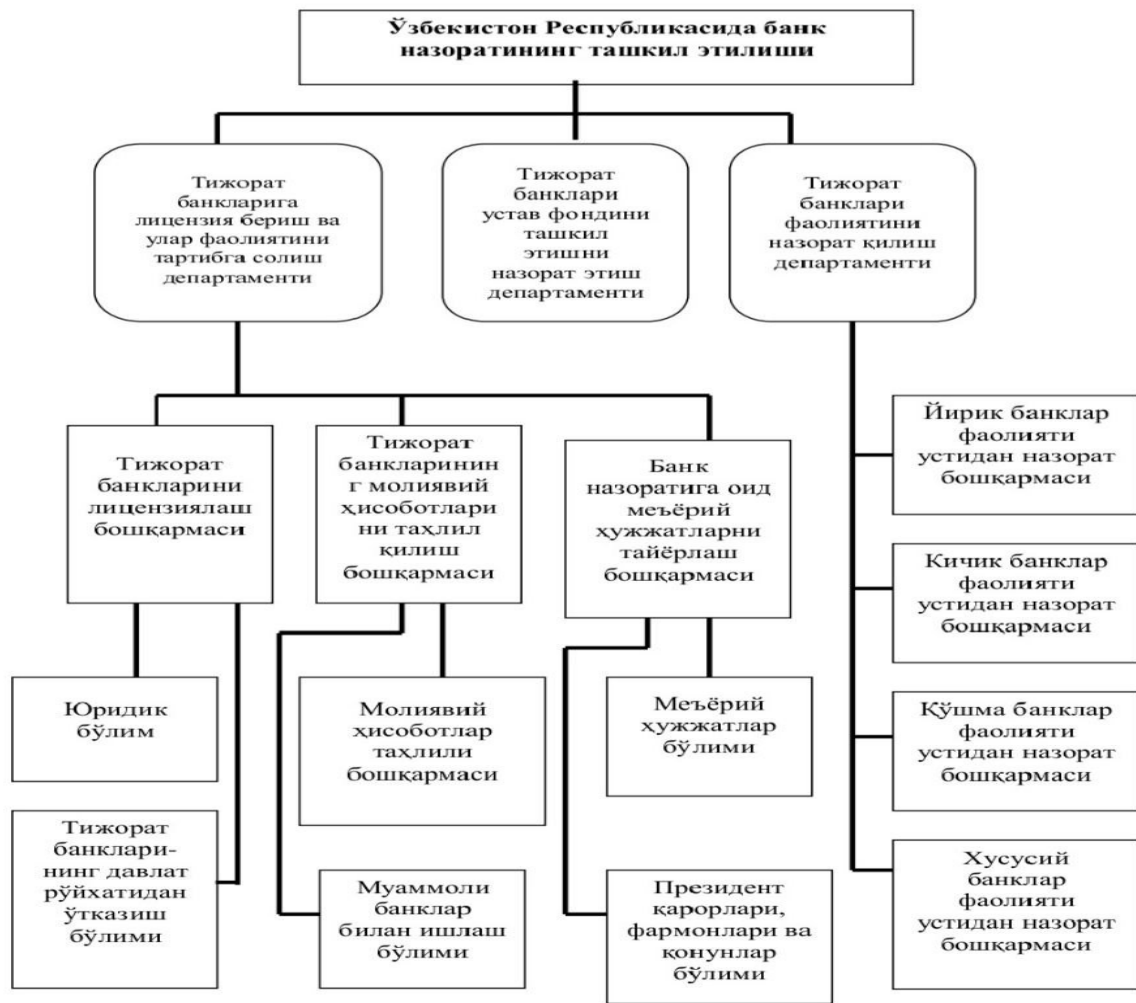
Birinchidan, banklar mamlakat aholisining jamg'armasini asosiy saqlovchisi hisoblanadi. Banklar faoliyatini nazorat qilish mamlakat aholisini moddiy zarar ko'rishdan saqlash uchun tashkil etiladi. Chunki banklarning asosiy maqsadi daromad olishga qaratilgan bo'lib, bank daromadlilik uning likvidligi bilan teskari mutanosiblikda bo'lgan holda risk bilan to'g'ri mutanosiblikdadir. Bu esa ba'zi hollarda banklarning investitsion va kredit portfelining yomonlashuviga olib kelishi mumkin.

Ikkinchidan, bank kreditorlari manfaatlarini himoya qilish maqsadida banklar faoliyatini nazorat qilish, tartibga solish amaliyotlari qo'llaniladi. Xo'jalik yurituvchi sube'ktlar va individual shaxslar o'z faoliyatlarini rivojlantirish, turmush faravonliklarini oshirish uchun tijorat banklarining turli xil kreditlaridan foydalanishadi. Ushbu kreditlar keng omma uchun yo'naltirilishini hamda bank xizmatlarining narxini oshib ketmasligini ta'minlash maqsadida hukumat, bank nazoratining bilvosita vositasi bo'lgan banklar o'rtasidagi kuchli raqobatni ta'minlab erishadi.

Uchinchidan, hukumat o'z iqtisodiy manfaatlarini himoya qilish uchun samarali bank nazoratini tashkil qilishga harakat qiladi. Banklar hukumatning fiskal agenti bo'lish bilan birga ularning o'zlari ham mamlakat byudjetiga soliq to'lovlarini amalga oshirishlari bilan hukumat tomonidan ularning yuqori daromadlilik qo'llab-quvvatlanadi va shu bilan birga, yuqori daromadlilik past darajadagi likvidlilikni keltirib chiqarib, o'z navbatida yuqori risk tufayli mamlakatda tizimli riskni keltirib chiqaradi.

To'rtinchidan, bank aktsiyadorlari va ishchi-xodimlar manfaatlarini himoya qilish uchun ham bank nazorati tashkil etiladi. To'g'ri, bank faoliyatini tartibga solishda haddan tashqari nazorat qilish va raqobatning rivojlanishiga xalaqit beradigan omilga aylanadigan

chegarani belgilash oson emas. Shuning uchun, jahonda umumiy qabul qilingan tamoyillar va qoidalar har bir mamlakatda aniq vaziyat tahlilini hisobga olgan holda qo'llaniladi.



1-jadval. O'zbekiston Respublikasida bank nazoratining tashkil etilishi.²⁴

²⁴ S.S.Tog'ayev.Bank risklari.O'quv qo'llanma.Samarqand 2019

| Davlatlar | Bank nazoratini tashkil etuvchi organ | Boshqa nazorat organi bormi? | Nazorat organining hisobdorligi |
|----------------------|--|------------------------------|--|
| Avstriya | Moliya Vazirligi | Yo'q | Parlament |
| Bahrayn | Bahrayn Monetar Agentligi | Yo'q | Direktorlar Kengashi |
| Bangladesh | Bangladesh Banki | Yo'q | Davlat |
| Belorussiya | Belorussiya Milliy Banki | Bor | Prezident |
| Belgiya | Bank va Moliya Komissiyasi | Yo'q | Iqtisodiyot Vazirligi va Moliya Vazirligi |
| Bostvana | Moliyaviy Institutlar Departamenti, Bostvana Banki | Yo'q | Moliya va Rivojlanishni Rejalashtirish vazirligi |
| Braziliya | Braziliya Markaziy Banki | Yo'q | Moliya vazirligi |
| Burundi | Markaziy Bank Inspeksiyasi | Yo'q | Markaziy Bank raisi |
| Xitoy | Xitoy Xalq Banki | Yo'q | Davlat Konsuli |
| Chexiya Respublikasi | Milliy Bank, Bank nazorati, qimmatli qog'ozlar komissiyasi | Bor | Milliy Bank Direktorlar Kengashi |
| Daniya | Daniya Moliyaviy nazorati | Yo'q | Iqtisodiyot Vazirligi |
| Misr | Misr Markaziy Banki | Yo'q | Markaziy bank mustaqil organ |
| Estoniya | Bank nazorati Departamenti | Yo'q | Parlament |
| Finlandiya | Moliyaviy nazorat | Yo'q | Parlament |
| Gresiya | Gresiya Banki | Yo'q | Parlament |
| Vengriya | Bank va Kapital Bozorini Nazorat qilish; Vengriya Markaziy Banki | Bor | Moliya Vazirligi |
| Hindiston | Moliyaviy Nazorat Boshqarmasi | Yo'q | Hindiston Rezerv Banki |
| Isroil | Markaziy Bankning Bank nazorati Departamenti | Yo'q | Markaziy Bank raisi |
| Quvayt | Quvayt Markaziy Banki | Yo'q | Moliya |

| | | | |
|---------------------|--|------|---------------------------|
| | | | vazirligi |
| Latviya | Latviya Banki; Kredit Institutlarini nazorat qilish Departamenti | Bor | Ma'lumot yo'q |
| Koreya Respublikasi | Bank Nazorati Organi va Moliyaviy Nazorat Komissiyasi; Moliya Vazirligi va maxsusbanklarni iqtisodiy nazorat | Bor | Hukumat |
| Makedoniya | Makedoniya Respublikasi Milliy Banki, Nazorat Departamenti | Yo'q | Parlament |
| Malayziya | Malayziya Markaziy Banki | Yo'q | Moliya Vazirligi |
| Rossiya | Rossiya Federatsiyasi Markaziy Banki | | Davlat Dumasi |
| Singapur | Singapur Monetar Ograni | Yo'q | Hukumat |
| Sloveniya | Sloveniya Banki | Yo'q | Parlament |
| Shvesiya | Finansinspektionen (Moliyaviy nazorat) | Yo'q | Hukumat |
| Shveysariya | Banklarning Federal Komissiyasi | Yo'q | Parlament va Hukumat |
| Tayvan | Markaziy Bank, Moliya Vazirligi, Markaziy Depozitlarni Sug'urtalash Korporatsiyasi | Bor | Premier-Ministr |
| Tojikiston | Tojikiston Milliy Banki Bank Nazorati Departamenti | Yo'q | Tojikiston Markaziy Banki |

2-jadval.²⁵ Bank nazorati.

O'zbekiston Respublikasi Markaziy Banki tijorat banklari faoliyatidagi risklarni nazorat qilishda iqtisodiy meyorlar o'rnatish usulidan va inspeksion tekshiruvdan foydalaniladi. Hozorgi davrda O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan tijorat banklari faoliyatidagi risklarni nazorat qilish maqsadida 14ta iqtisodiy me'yordan foydalanilmoqda. Shundan 7ta iqtisodiy mayor kredit riski bo'yicha, 3ta iqtisodiy me'yor portfel riski bo'yicha, 2ta iqtisodiy me'yor- valyuta riski bo'yicha, 2ta iqtisodiy me'yor likvidlilik riski bo'yicha o'rnatilgan.

²⁵ Bank nazoratini tashkil etuvchi organ. S.S.Tog'ayev.Bank risklari.O'quv qo'llanma.Samarqand 2019

Tijorat banklarida korporativ boshqaruv asoslarini mustahkamlash maqsadida Respublikamiz Markaziy banki taklifi bilan har bir tijorat banki tarkibida ichki nazorat boshqarmasi tashkilqilingan bosh bankda boshqarma va uning har bir bank filialida bittadan xodimi bo‘lib, filialda o‘tayotgan barcha bank operatsiyalarini tahlil qilib, bosh bank tarkibidagi nazorat boshqarmasiga hisobotlarini taqdim qiladi. Ushbu nazorat tizimining tashkilqilinganiga ko‘p vaqt bo‘lmasa-da, uning samarasi yaqqol ko‘rinmoqda.²⁶

Banklar asosiy hamda regulyativ kapitalining minimal darajasiga hamda bir qarzdor yoki o‘zaro dahldor qarzdorlar guruhiga to‘g‘ri keluvchi tavakkalchilikning eng yuqori darajasiga nisbatan talablarning joriy qilinishi banklar kapitalini zarur miqdorda ta‘minlash va aktivlarning tavakkalchilik darajasini boshqarish uchun samarali mexanizm bo‘lib xizmat qilayotgan bo‘lsa, banklarning likvidlik holati bo‘yicha minimal talablarning belgilanishi avtivlar va majburiyatlarning o‘zaro mutanosib ravishda boshqarilishini ta‘minlamoqda.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR:

1. S.S.Tog‘ayev. Bank risklari. O‘quv qollanma. Samarqand-2019. 165 bet
2. The Impact of Liquidity Risk of Commercial Banks on Systematic Risk of Banking Industry: Study of 16 Listed Commercial Banks.
3. Understanding risk management practices in commercial banks: the case of the emerging market; Risk Governance and Control: Financial Markets & Institutions/ Volume 8, Issue 2, Spring 2018.
4. www.stat.uz
5. www.cbu.uz

²⁶ Bank axborotnomasi №16