

МАМЛАКАТ ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ АКТИВЛАРИНИНГ РЕНТАБЕЛЛЕГИНИ ТАМИНЛАШ БИЛАН БОГЛИК БУЛГАН ДОЛЗАРБ МУАММОЛАР

Шералиев Аббос Холмуминович

Сурхондарё вилоят Денов Тадбиркорлик ва Педагогика Институти

Молия ва Банк иши кафедраси ўқитувчиси

<https://doi.org/10.5281/zenodo.10819250>

Аннотация. Тижорат банклари активларининг даромадлигини таъминлаш уларнинг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг зарурий шартларидан бири ҳисобланади. Активлар даромадлигининг барқарор даражасини таъминлаш соф фойданинг барқарор даражасини таъминлашда муҳим роль ўйнайди. Мақола Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари активларининг даромадлигини таъминлаш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммолар аниқланган ва уларни ҳал қилишга қаратилган илмий таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: тижорат банки, актив, даромадлилик, соф фойда, кредит, инвестиция, захира, фоиз ставкаси.

CURRENT PROBLEMS ASSOCIATED WITH ENSURING THE PROFITABILITY OF THE COUNTRY'S COMMERCIAL BANK ASSETS

Abstract. Ensuring profitability of commercial banks' assets is one of the necessary conditions for ensuring their financial stability. Ensuring a stable level of return on assets plays an important role in ensuring a stable level of net profit. The article identifies current problems related to ensuring the profitability of commercial bank assets of the Republic of Uzbekistan and develops scientific proposals aimed at solving them.

Keywords: commercial banking, asset, profitability, net profit, loan, investment, reserve, interest rate.

ТЕКУЩИЕ ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДОХОДНОСТИ АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ СТРАНЫ

Аннотация. Обеспечение доходности активов коммерческих банков является одним из необходимых условий обеспечения их финансовой устойчивости. Обеспечение стабильного уровня фондоотдачи играет важную роль в обеспечении стабильного уровня чистой прибыли. В статье обозначены актуальные проблемы, связанные с обеспечением доходности активов коммерческих банков Республики Узбекистан, и разработаны научные предложения, направленные на их решение.

Ключевые слова: коммерческий банкинг, актив, рентабельность, чистая прибыль, кредит, инвестиции, резерв, процентная ставка.

Тижорат банклари активларининг рентабеллиги куўрсаткичи уларнинг молиявий барқарорлигини тавсифлоқчи муҳим кўрсаткичлардан бири ҳисобланади.

Халқаро банк амалиётида тижорат банклари активларининг рентабеллигини аниқлаш учун умумқабул қилинган ягона методика амвжуд бўлиб, унга кўроа, банк активларининг рентабеллиги соф фойдани жэами активлар суммасига бўлиш ва олинган натижани 100 фоизга кўпайтириш йўли билан аниқланади.

Тижорат банклари активларининг рентабеллигини ошириш республикамиз банк амалиёти учун муҳим аҳамият куасб этади. Бунинг сабаби шундаки, 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида тижорат банкларининг молиявий барқраорлигини таъминлаш мамлакат банк тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишларидан бири сифатида эътироф этилган.

Республикамиз тижорат банкларида активлар рентабеллигининг паст даражада эканлиги, фикримизча, қуйидаги сабаблар билан изоҳланади:

– соф фойда миқдорининг нисбатан кичик эканлиги (активлар сифатининг паст эканлиги бунинг асосий сабаби ҳисобланади);

– тижорат банкларининг қимматли қоғозлар билан амалга ошириладиган инвестицион операцияларининг ривожланмаганлиги;

– республикамизнинг йирик тижорат банкларида активларнинг ўсиш суръатини соф фойданинг ўсиш суръатидан юқори эканлиги.

Республикамиз тижорат банклари активларининг сифатини паст эканлиги, биринчи навбатда, берилган кредитлар бўйича муддати ўтган қарздорлик миқдорининг катта эканлиги билан изоҳланади.

Ж.Синкининг фикрига кўра, тижорат банклари активларининг даромадлилигини тавсифловчи муҳим кўрсаткичлардан бири бўлиб, соф фоизли маржа кўрсаткичи ҳисобланади. Соф фоизли маржа банк активлари миқдорида тескари пропорционал бўлиб, кредитлар ва депозитлар бозоридаги юқори даражадаги рақобат унинг даражасига кучли таъсир кўрсатади.

Д.Макнотоннинг хулосасига кўра, тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда фоизли даромадларнинг ўрни катта бўлиб, улар ялпи даромадининг умумий ҳажмида фоизли даромадларнинг салмоғи камида 70 фоиз бўлиши керак.

И.Лещукованинг фикрига кўра, тижорат банкларининг фойдасини барқарор даражасини таъминлаш учун банк фаолиятининг самарадорлигини таъминлаш стратегиясини ишлаб чиқиш керак ва мазкур стратегия банк ресурсларидан оқилона фойдаланишга қаратилган мақсадлар, ҳаракатлар мажмуидан иборат бўлиши керак.

О.Волошинанинг фикрича, тижорат банклари фоизли даромадларининг даражасини тавсифловчи асосий кўрсаткичлар бўлиб, қуйидагилар ҳисобланади:

- фоизли даромадларнинг ссуда ҳисобрақамларининг ўртача қолдиғига нисбати;

- қисқа муддатли ссудалардан олинган даромадларнинг қисқа муддатли ссудаларнинг ўртача қолдиғига нисбати;

- алоҳида кредит гуруҳлари бўйича олинган даромадларнинг ушбу гуруҳ кредитларининг ўртача суммасига нисбати;

- узоқ муддатли ссудалардан олинган фоизли даромадларнинг узоқ муддатли ссудаларнинг ўртача қолдиғига нисбати.

С.Кумокнинг хулосасига кўра, ҳозирги даврда тижорат банклари капиталга тўғри келадиган фойда меъёрини капиталнинг етарлилигини пасайтириш ҳисобига ошириш имконига эга эмас. Чунки, банклараро рақобатнинг кучли эканлиги ва кредит ресурсларининг қимматлашаётганлиги капиталнинг активларга нисбатан оптимал

даражасини таъминлашга тўсқинлик қилади. Шунинг учун умумий капиталга тўғри келадиган фойда меъёрини оширишнинг бош захираси бўлиб, активлар қайтимининг даражасини ошириш ҳисобланади.

Б.Бердияров томонидан амалга оширилган тадқиқот натижалари Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг молиявий барқарорлигига салбий таъсир кўрсатаётган омилларнинг мавжудлигини кўрсатди. Хусусан, банклар активлари ва капитали рентабеллиги кўрсаткичларининг нисбатан паст эканлиги, тижорат банклари томонидан соф барқарор молиялаштириш меъёри коэффициенти бўйича меъёрий талабларни бажарилмаётганлиги ана шундай омиллардан саналади.

Ж. Исаков томонидан амалга оширилган эконометрик таҳлилларнинг натижаси кўрсатдики, тижорат банклари томонидан хизматлар соҳасига ажратилаётган кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкасининг ўртача бир фоизга ошиши берилган кредитлар даромадлилини 0,8 фоизга ошишига, берилаётган кредитлар ҳажмини бир фоизга ошиши кредитлар даромадлилик даражасини 1,8 фоизга камайишига олиб келади.

Тадқиқот методологияси Мазкур тадқиқотда статистик жадвал ва аналитик таққослаш, мантиқий ва таққослама таҳлил, гуруҳлаш усуллари ҳамда мавзуга оид хорижий ва маҳаллий олимларнинг тадқиқот ишларидан кенг фойдаланилди. Таҳлил ва натижалар Тижорат банклари активларининг даромадлилигини тавсифловчи бир қатор кўрсаткичлар мавжуд бўлиб, улар орасида соф фоизли маржа ва 1 сўмлик активларга тўғри келадиган даромад даражаси кўрсаткичлари банк активларининг молиявий таҳлилида кенг қўлланилади.

Республикада банк амалиётида тижорат банкларининг кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмалари суммаси тўлиқ банкнинг харажатида олиб борилади. Шу сабабли, захира ажратмалари миқдорининг ошиши тижорат банкининг соф фойдаси миқдорининг камайишига олиб келади. Бу эса, тижорат банкининг ликвидлиги ва тўлов қобилиятига нисбатан салбий таъсирни юзага келтиради.

Чунки, соф фойда тижорат банклари фаолиятининг барқарор ривожланишини белгиловчи асосий омиллардан бири ҳисобланади. Таъкидлаш жоизки, тижорат банклари активларининг даромадлилик даражасининг ўзгаришига таъсир қилувчи асосий омиллардан бири активларнинг рискка тортилган суммасининг ўзгариши ҳисобланади. Чунки, активларнинг даромадлилиги ва риск даражалари ўртасидаги тўғри мутаносиблик мавжуд: активнинг риск даражаси қанчалик юқори бўлса, унинг даромадлилик даражаси ҳам шунча юқори бўлади. Шу сабабли, тижорат банкларида рискка тортилган активлар суммаси билан соф фойда ўртасида ҳам тўғридан-тўғри боғлиқлик мавжуд.

Фикримизча, республикада тижорат банклари активларининг даромадлилигини ошириш учун қуйидаги тадбирларни амалга ошириш лозим:

1. Тижорат банкларида соф фоизли маржа кўрсаткичининг меъёрий даражасига эришиш учун, биринчидан, фоизли даромадларнинг ялпи даромад ҳажмидаги салмоғининг юқори ва барқарор даражасини таъминлаш керак; иккинчидан, соф фоизли маржанинг даражасига таъсир қилувчи асосий кўрсаткичларнинг (соф фоизли спрэд, кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишлар захираси, харажатлар/даромадлар коэффициенти, фоизли

даромадларнинг ўсиш суръати билан фоизли харажатларнинг ўсиш суръати ўртасидаги мутаносиблик) меъёрий даражасини таъминлаш лойим.

2. Тижорат банклари ялпи даромадининг брутто активларга нисбатан даражасини ошириш учун, биринчидан, фоизли даромадларнинг фоизли харажатларга нисбатан барқарор нисбатини шакллантиришга эришиш зарур; иккинчидан, харажатлар/даромадлар коэффицентининг меъёрий даражасини (0,45) таъминлаш керак; учинчидан, қимматли қоғозларга қилинган инвестициялардан олинган фоизли даромадларнинг миқдорини ва фоизли даромадлар ҳажмидаги салмоғини ошириш лозим. Республикамиз тижорат банкларининг қимматли қоғозларга қилинган инвестицияларининг брутто активлар ҳажмидаги салмоғи жуда паст бўлганлиги сабабли, қимматли қоғозларга қилинган инвестициялардан олинган фоизли даромадларнинг жами фоизли даромадлардаги улуши жуда паст.

Фикримизча, республикамиз тижорат банклари активларининг рентабеллик даражасини ошириш учун, биринчидан, муддати ўтган кредитларнинг жами кредитлардаги улушини 3 фоиздан ошмаслигини таъминлашга қаратилган чора-тадбирлар мажмуи ишлаб чиқилиши лозим;

иккинчидан, банкларнинг қимматли қоғозларга қилинган инвестициялари ҳажмини ошириш орқали соф фойда миқдорини кўпайтириш керак;

учинчидан, даромад келтирмайдиган активлар миқдорининг ўсиш суръатини даромад келтирадиган активлар миқдорининг ўсиш суръатидан юқори бўлишига йўл қўймаслик зарур.

REFERENCES

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ5992-сонли “Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси”ги фармони//Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон.
2. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – С.338.
3. Макнотон Д. Банковские учреждения в развивающихся стран. Пер. с англ. – Вашингтон: ИЭР, 1994. – С.71.
4. Лещукова И. В. Прибыль коммерческого банка и ее источники//Инновационная наука. – Москва, 2017. - № 5. - С. 114 – 116.
5. Волошина О.Б. Доходность банка как один из основных показателей его экономического положения//Известия высших учебных заведений. - Поволжский регион, 2014. - 1. – С. 168-172.
6. Кумок С.И. Анализ деятельности коммерческих банков. – М. : Вече, 1996. – С. 53.
7. Бердияров Б.Т. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг ликвидлиги ва тўлов қобилиятини таъминлаш масалалари. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2020. – Б. 29.
8. Исаков Ж.Я. Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришда кредит самарадорлигини ошириш. И.ф.д. илм. дар. ол.уч. тақд. эт. дисс. автореф. – Тошкент, 2016. – Б. 28.

9. ТИФ Миллий банки. Тижорат банкининг баланс ҳисоботи; Фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисобот. 2017, 2018, 2019, 2020, 2021. www.nbu.uz.
10. ТИФ Миллий банки. Тижорат банкининг баланс ҳисоботи; Активларни риск даражасига кўра таснифи. 2017, 2018, 2019, 2020, 2021. www.nbu.uz.