

Кириш

Мавзунинг долзарблиги. Ривожланаётган давлатлар иқтисодиётидаги барча операциялар банклар орқали амалга оширилади ва албатта бу операцияларда рисклар юзага келади. Тижорат банклари фаолиятида максимал даромадга эришишни аниқ мақсад қилиб бажарилаётган рискли операциялар натижасида албатта даромадга эришилишига олиб келади ва бу банк бошқарувининг қабул қиладиган қарорларига айланиб боради. Тижорат банкларининг рискли операциялари бир томондан иқтисодиётнинг барча секторларида банк-молия хизматларини курсатади, жамиятнинг иқтисодий талабларини қондириб, бутун жамият капиталини оширишига хизмат қилса, иккинчи томондан, маблағларини самарали объектларига жойлаштирилиши банкларнинг иқтисодий субъект сифатидаги даромадини оширади. Демак банк rischi банк фаолиятини амалга ошириш жараёнида банк маблағларининг бир қисмини йўқотиш, ёки даромад олмаслик шароитида ижобий натижага умид қилиб, банк операцияларини (депозит, кредит инвестиция, валюта) ўтказишидир.

Халқаро амалиёт курсатишича, банк riskини бошқаришда йўл қўйилган камчиликлар нафақат мамлакат банк тизимининг инкирозли ҳолатининг авж олишига, балки молия бозорининг бошқа сегментларига трансформацияланиши ҳисобига тизимли рискларнинг юзага келишига сабаб бўлиши мумкин. Масалан, 2008 йилда бошланиб хали-хануз давом этаётган жаҳон молиявий иқтисодий инкирози бунга яққол мисол бўла олади. АКШ банклари ва ипотека компаниялари томонидан ажратилган кредитлар таркибида ностандарт кредитлар салмогининг ортиши, ишончсиз қарз олувчилар уртасида кредитни қайтармаслик ҳолатларнинг ортиши, ипотека қимматли қозғалдирилари жозибдорлигининг пасайиши банк тизимида ликвидлик муаммоларининг чуқурлашувига, тижорат банклари тулов қобилиятининг пасайишига сабаб бўлди.

Айни пайтда, банк тизими барқарорлиги мустаҳкамлаш, банк фаолияти, хусусан, у билан боғлиқ рискларни бошқаришни

такомиллаштириш йўллари ишлаб чиқиш хозирги куннинг долзарб масалаларидан бирига айланди.

Айни пайтда, республикамиз молия-банк тизими барқарорлигини таъминлаш, банк активлари сифатини ошириш, банк фаолиятидаги рискларни бошқаришни такомиллаштириш бўйича муҳим чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 26 ноябрдаги 1438-сонли «2011-2015 йилларда республика молия-банк тизимини янада ислох қилиш ва барқарорлигини ошириш ҳамда юқори халқаро рейтинг курсаткичларига эришишнинг устувор йўналишлари тугрисида» ги қарорига мувофиқ кредитлар бўйича муаммоли қарзларнинг ҳосил бўлишига йўл қўймаслик борасида олдини олиш чораларини қўриш йўли билан тижорат банкларининг кредит портфели муттасил ўсиши ҳамда сифати яхшиланишини таъминлаш асосий вазифалардан бири этиб тайинланди.

Шунингдек қарорда рискларни баҳолаш тизимини такомиллаштириш, хусусан, банк миқозларининг кредитга лаёқатлилигини скорий-тахлил қилишнинг замонавий усулларини, банк рискларини бошқаришни чуқуромилли таҳлил қилиш механизмни жорий этиш, захираларни шакллантириш, кредит портфелини диверсификациялаш, муаммоли кредитларнинг юзага келишига йўл қўймасликка қаратилган чораларни қўриш, қўтилаётган йўқотишлар моделлари асосида эҳтимолий йўқотишларга захираларни шакллантириш, капитал етарлилигига талабларни такомиллаштириш бўйича Базель кумитаси талабларини банк назорати тизимига жорий этиш, тижорат банклари корпоратив бошқарув тизулмасига мажбурий тарзда бевосита банк кенгашига бўйсинувчи рискларни назорат қилувчи кумитасини қиритиш ҳам қўзда тутилади.

Қўвонарли томонларидан бири, банкларимизнинг капитал етарлилик кўрсаткичлари ўрнатилган меъёрлардан ўч баробар кўп, жалб қилинаётган депозитлар миқдори ҳам йилдан – йилга ўсиб бормоқда. Банкларнинг капиталлашув даражасининг оширилиши, банк ликвидлигининг ортиб

бориши уларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш учун мустаҳкам замин яратади. Шу билан бирга , кенг қўламли ислохотларни амалга оширишда инвестиция кредитлари орқали иқтисодиётда банклар иштирокини таъминлашнинг фаоллашуви уларнинг барқарор ресурс базасини шакллантиришни талаб қилади.Инвестицияларнинг узок муддатли ресурс базасини мустаҳкамлаш, шунингдек жаҳон – молиявий иқтисодий инқирози оқибатларини бартараф этиш мақсадида тижорат банкларининг капиталлашув даражасини янада ошириш ҳозирги асосий мақсадларимиздан биридир¹.

Бундан ташқари, рискларни бошқаришнинг тўғри йўлга қўйилмаганлиги ва мутахассисларнинг етишмаслиги ва бошқа бир қатор омиллар сабабли банклар инвестицион фаолиятни амалга оширишда бир қатор муаммоларга дуч келишмоқда.

Банкларда рискларни таҳлил этиш ва самарали бошқариш бўйича мутахассислар кам ва мавжуд мутахассисларнинг ҳам малакаларини замонга мослаб ошириш лозим.

Ушбу муаммоларнинг банк фаолиятига салбий таъсир этиш доираларини аниқлаш ва бартараф этиш бугунги куннинг долзарб вазифасидир.

Умуман олганда, тижорат банкларининг фаолиятида рискларни бошқариш ва риск даражасини юқорилаб кетишига йўл қўймаслик миллий банк тизими барқарорлигини таъминлашнинг зарурий шартларидан бири ҳисобланади ва илмий тадқиқотнинг долзарблиги ҳам айнан шу муаммоларни ечимини хал қилиш билан баҳоланади.

Илмий – тадқиқот ишининг мақсади ва вазифалари.Илмий – тадқиқот ишининг мақсади тижорат банклари рискларининг назарий ва

¹ Барча режа ва дастурларимиз Ватанимиз тараққиётини юксалтириш,халқимиз фаровонлигини оширишга хизмат қилади".Ўзбекистон Республикаси президенти И.Каримовнинг ЎЗР Вазирлар Маҳкамаси мажлисидаги маърузаси.Халқ сўзи 2011 йил,22 январ,№16(5183)

амалий жиҳатларини ёритиб бериш, шунингдек унинг классификацияси, ҳисоблаш усулларини ўрганиш ҳамда уларни тижорат банкларида жорий қилиш ва шакллантириш юзасидан илмий тақлифлар ишлаб чиқишдан иборат.

Асосий мақсаддан келиб чиққан ҳолда, қўйидагилар магистрлик диссертациясининг вазифаларини ташкил этади:

- қўйилган масалани назарий нуқтаи назардан кўриб чиқиш;
- статистик маълумотларни тўплаш ҳамда уларга қайта ишлов бериш ва таҳлил утказиш;
- тижорат банклари фаолиятида мавжуд иқтисодий рискларни баҳолаш амалиётини таҳлил қилиш ва улар бўйича юзага келадиган муаммоларни аниқлаш ва уларни асослаш;
- Республикамиз банклари амалиётида иқтисодий рискларни камайтиришнинг долзарб йўналишларини бўйича хулоса ва тақлифлар ишлаб чиқиш;
- банк фаолиятида иқтисодий рискларни бошқаришни такомиллаштириш масалаларига нисбатан хулоса ва тақлифлар бериб, истиқболларини аниқлаш.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Тижорат банклари инвестицион фаолиятини бошқариш, инвестиция жараёнида юзага келадиган рискларни баҳолаш ва бошқариш муаммоларини тадқиқ қилишда хорижлик олимлардан П.Роуз, Ж.Синки, К.Вальравен, Х.Грюнинг, А.Ольшанный, О.Лаврушин, А.Беляков, С.Кабушкин, Г.Панова, С.Ермаков, В.Усоскинлар² ларнинг илмий ишларида уз ифодасини топган. Мазкур тадқиқотларда бозор

² Роуз П.С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. 2-го изд. - М.: Дело, 1997. 768 с.; Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках. - М.: Catallaxy, 1994. - 820 с.; Вальваран К.Д. Управление рисками коммерческого банка. - Washington D.C., Мировой банк, 1997. 303 с.; Грюнинг Х. Ван, Брайович Б.С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ. - М.: «Весь мир», 2007. - 304 с.; Ольшанный А.И. Банковское кредитование. - М., 1997. - 42 с.; Банковские риски: Учебное пособие / Под ред. О.Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2008. - 232 с.; Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования (2-е изд.). - М.: «БДЦ-пресс», 2004. - 143 с.; Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие. - М.: Новое знание, 2004. - 184 с.; Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: ИКЦ «ДИС», 1997. - 286 с.; Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков. - М.: Компания «Алее». 1995. - 84 с.; Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. - М.: 2003. - 204 с.

иктисодиёти шароитида банклар фаолиятининг ўзига хос хусусиятлари, улар фаолиятида мавжуд муаммолар, назарий асослари киритилган.

Бу соҳада маҳаллий иктисодчилар А.Ваҳобов, Ш.З.Абдуллаева, Т.Бобокулов, Н.Жумаев, Ф.Мирзаев, К.Мухаммеджанов, Д.Саидов, Д.Пулатов, В.Пшеничников, О.Абдурахманов, У.Тухтабаевлар³ ва бошқаларнинг банк фаолиятида рисклар ва уларни бошқариш масалаларида олиб борган илмий изланишлари диққатга сазовордир.

Маҳаллий олимларнинг тадқиқотлари кўпроқ банк фаолиятининг у ёки бу тури риск билан боғлиқ эканлигига, унга таъсир қилувчи омилларга бағишланган. Банк рискларининг макро даражадаги умумий рисклардан фарқли хусусиятлари, уларни ўз вақтида англамаслик туфайли муаммоли вазиятнинг юзага келиши, инвестиция рисклари, умуман банк рискларини ҳисоблаш услублари, тижорат банклари инвестиция портфели таҳлили ва уни диверсификация қилиш, рискларни камайтирган ҳолда банк хавфсизлигини таъминлаш масалалари янада кенгроқ ёритилиши мақсадга мувофиқ бўлади.

Бироқ хорижлик олимлар ва рус олимлари томонидан бу масалаларнинг у ёки бу даражада ёритилиши уларнинг маҳаллий иктисодининг хусусиятларини инобатга олган ҳолда тадқиқ қилинган. Ўзбекистонда янгидан ташкил топган банк тизимида мавжуд муаммолар, ривожланиб бораётган тижорат банклари фаолияти билан боғлиқ рисклар, уларнинг

³ Ваҳобов А.В., Жумаев Н.Х., Хошимов Э.А. Жаҳон молиявий-иктисодий инкирози: сабаблари, хусусиятлари ва иктисодиётга таъсирини юмшатиш йуллари.-Т.: Академнашр, 2009. 144 б.; Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари ва кредитлаш.-Т.: Молия, 2002.-304 б.; Бобакулов Т.И. Ўзбекистон Республикасида миллий валюта курсининг барқарорлигини таъминлаш борасидаги муаммолар ва уларни хал қилиш йуллари.: и.ф.д. диссертация.- Т., 2008. 235 б.; Миразаев Ф.И. Молия бозори операциялари рискларини баҳолаш усуллари (кимматли коғозлар бозори мисолида).: Икт.фан.ном диссертация., - Тошкент, 2002.-150 б. Мухаммеджанов К.А. Пути совершенствования управления кредитным портфелем и кредитными рисками коммерческого банка. Дисс. на соискание ученой степени к.э.н.- Ташкент, 2010.- с. 129.; Саидов Д.А. Тижорат банкларининг киска муддатли кредитлаш амалиёти ва уни такомиллаштириш йуллари. Икт.фан.ном... дисс.автореферати.- Тошкент, 2008.-20 б.; Пулатов Д.Х. Модернизация кредитной политики в условиях реформирования банковской системы в Республике Узбекистан. Дисс. На на соискание ученой степени к.э.н.- Ташкент, 2008.- с. 122; Пшеничников В.В. Природа банковских рисков и пути их снижения. Дисс. На на соискание ученой степени к.э.н.- Ташкент, 2000.-с154; Абдурахманов О.Б. Фоиз rischi ва уни такомиллаштириш йуллари. Икт.фан.номзоди даражасини олиш учун ёзилган диссертация — Тошкент, 2007. 125 б. ; Тухтабаев У.А. Муаммоли кредитлар ва уларни баргараф этиш йуллари. Икт.фан.номзоди даражасини олиш учун ёзилган диссертация — Тошкент, 2007. - 150 б.

хусусиятлари хорижлик олимларнинг риск муаммосини киритиш билан ҳамма вақт ҳам монанд келмайди.

Магистрлик диссертация ишининг объекти – Республикамизда иқтисодий рискларини камайтиришнинг долзарб масалаларини тадқиқ қилиш, аниқ ечимларини таҳлил қилиш ва бошқариш тадқиқот ишининг объектидир.

Магистрлик диссертация ишининг предмети – Республикамизда банк рискларини камайтиришнинг долзарб масалаларини тадқиқ қилиш, аниқ ечимларини таҳлил қилиш ва бошқариш.

Тадқиқотнинг назарий ва методологик асослари. Тадқиқот ишининг назарий асослари бўлиб , банк рискларни бошқариш соҳасидаги етакчи миллий ва хорижий мутахассисларнинг ишлари ҳисобланади. Магистрлик диссертациясининг методологик асосларини Иқтисодиёт вазирлиги, Давлат Статистика қўмитаси ва Марказий банки маълумотлари, Ахбор – рейтинг агентлиги, Ўзбекистон даврий нашрлари, интернет маълумотлари, амалдаги қонунлар, Ўзбекистон Республикаси Президенти ва Ҳукумати қарорлари ва бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар ташкил қилади.

Илмий – тадқиқот ишининг илмий янгилиги шундан иборатки, тижорат банкларида рискларини бошқариш тизимининг шаклланиши ва ривожланиши жараёни ўрганилиши билан бир қаторда қуйидагиларга алоҳида аҳамият қаратилган:

- республикамиз тижорат банкларининг иқтисодий рискларни бошқариш амалиётини таҳлил қилиш асосида унга уларни ҳисоблашнинг амалий ечимларини аниқлаб берилди;

- республикамиз тижорат банкларида иқтисодий рискларни бошқаришни такомиллаштириш юзасидан амалий таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилди.

-банк рискларини ҳисоблаш йўналишларини такомиллаштиришнинг республикамизда жорий қилиш имкониятлари ўрганилди.

Илмий – тадқиқот ишининг амалий аҳамияти . Илмий – тадқиқот ишида олинган хулосаларнинг амалиётда қўлланилиши тижорат банкларида

рискларни самарали бошқариш жараёнини такомиллаштириш ва ривожлантиришда муҳим аҳамият касб этади.

Илмий –тадқиқот ишининг тузилиши ва ҳажми. Илмий – тадқиқот иши таркиби кириш, уч боб, асосий мазмунини ифодаловчи олтига савол хулоса ва таклифлар, фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат.