

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ



Ибодуллаев Шохбоз Тўлқин ўғли

*иқтисодиёт фанлари бўйича
фалсафа доктори (PhD)
Тошқи иқтисодий фаолият
миллий банки*

E-mail: sh_ibodullayev@mail.ru

ORCID:0000-0002-3885-711X

Аннотация

Тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлаш уларнинг молиявий воситачи сифатидаги ролини ошириш ва банклар томонидан кўрсатилаётган молиявий хизматларнинг баҳоларини пасайтиришнинг зарурий шарти ҳисобланади. Ўз навбатида, тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлаш банкларнинг ликвидлилиги ва молиявий барқарорлигини ошириш, улар кўрсатаётган молиявий хизматларнинг сифат кўрсаткичларини яхшилаш заруриятини юзага келтиради.

Мақолада мамлака тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлаш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммолар аниқланган ва уларни ҳал қилишга қаратилган илмий таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: тижорат банки, рақобатбардошлик, кредит, депозит, ликвидлилик, молиявий барқарорлик, актив, соф фойда, захира, фоиз ставкаси, фоизли даромад, фоизли харажат.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ибадуллаев Шохбоз Тулкин оглы

*доктор философии (Rhd)
по экономическим наукам
Национальный банк
внешнеэкономической*

деятельности Республики Узбекистан

E-mail: sh_ibodullayev@mail.ru

ORCID:0000-0002-3885-711X

Аннотация

Обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков является обязательным условием повышения их роли в качестве финансового посредника и снижения цен финансовых услуг, оказываемые банками. В свою очередь, обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков обуславливает необходимость повышения ликвидности и финансовой устойчивости банков, улучшения показателей качества финансовых услуг, оказываемые ими.

В статье выявлены актуальные проблемы, связанных с обеспечением конкурентоспособности коммерческих банков и разработаны научные предложения, направленных на решение этих проблем.

Ключевые слова: коммерческий банк, конкурентоспособность, кредит, депозит, ликвидность, финансовая устойчивость, актив, чистая прибыль, резерв, процентная ставка, процентный доход, процентный расход.

CURRENT ISSUES OF ENSURING THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS

Ibodullaev Shokhboz Tulkin ugli

Doctor of Philosophy (Rhd)

in Economic Sciences

National Bank

foreign economic

activities of the Republic of Uzbekistan

E-mail: sh_ibodullayev@mail.ru

ORCID:0000-0002-3885-711X

Abstract

Ensuring the competitiveness of commercial banks is a prerequisite for increasing their role as a financial intermediary and reducing the prices of financial services provided by banks. In turn, ensuring the competitiveness of commercial banks necessitates increasing the liquidity and financial stability of banks, improving the quality of financial services provided by them.

The article identifies urgent problems related to ensuring the competitiveness of commercial banks and develops scientific proposals aimed at solving these problems.

Keywords: commercial bank, competitiveness, credit, deposit, liquidity, financial stability, asset, net profit, reserve, interest rate, interest income, interest

expense.

Кириш

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12-майдаги ПФ-5992-сонли Фармони билан тасдиқланган 2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизimini ислоҳ қилиш стратегиясида банкларнинг давлат ресурсларига қарамлигини пасайтириш, банк хизмати кўрсатишни модернизация қилиш, банкларнинг самарали инфратузилмасини яратиш ва фаолиятини автоматлаштириш, кредит портфели ва рискларни бошқариш сифатини яхшилаш, кредитлаш ҳажмларининг мўътадил ўсишига амал қилиш, банкларда корпоратив бошқарувни такомиллаштириш ва молиявий рискларни баҳолаш учун технологик ечимларни татбиқ этиш мамлакат банк тизimini ислоҳ қилишнинг устувор йўналишлари сифатида эътироф этилди [1]. Бу эса, тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлаш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммоларни аниқлаш ва уларни ҳал қилишнинг илмий жиҳатдан асосланган йўллари ишлаб чиқиш заруриятини юзага келтиради.

Адабиётлар шарҳи

Бугунги кунда банк рақобатбардошлиги билан боғлиқ муаммоларга олимлар томонидан катта эътибор берилмоқда. Н. Казаренкова банкнинг рақобатбардошлигига қуйидагича таъриф беради: “Банкнинг рақобатбардошлиги – бу кредит ташкилотининг рақобатбардош маҳсулотлар ва хизматларни яратиш ва бозорга олиб чиқиш, мижозларнинг барча талабларига жавоб бера оладиган ишончли ва замонавий банкнинг ижобий имижини шакллантириш бўйича потенциал ва реал имкониятларидир” [2]. Олимнинг фикрига қўшимча қилиб айтиш мумкинки, агарда банк рақобатбардош ҳисобланса, унинг мижозлар базаси кенгайиб, унинг инвестицион салоҳияти ва ликвидлилиги юқори ҳисобланади. Бу эса банкнинг иқтисодий фаолияти тўғри йўлга қўйилганлигидан далолат беради.

С. Величконинг хулосасига кўра, агар банк ишончли молиявий институт сифатида машҳур бўлиб, бозорда яхши репутацияга эга бўлса, бу унинг кенг географик қамровини таъминлайди ва натижада мижозларни бирламчи жалб қилиш соддалашади: банкнинг интеграл рақобатбардошлигини ошириш филиаллар сонини ўсишига олиб келиши мумкин. Назарий жиҳатдан масофавий банк хизматларини кўрсатиш бунга муқобил бўлиши мумкин, аммо, бундай ёндашув сезиларли чекловлар билан

боғлиқ. Агар мижозни ҳисоб рақамининг ҳолати ёки жорий тўловлари тўғрисида хабардор қилишни масофавий тарзда бемалол амалга ошириш мумкин бўлса, янги мижозга бундай режимда кредит бериш қийин масала ҳисобланади, чунки бунда рискларни баҳолаш қийинлашади ва бунинг оқибатида, фоиз ставкаларини ошириш юз беради [3]. Юқоридаги хулоса бугунги кунда Ўзбекистон банк тизимида ҳам ўз аҳамиятига эга. “Ўзмиллийбанк” АЖ мамлакат банклари орасида ўзининг иқтисодий кўрсаткичлари билан биринчи ўринда туради ва ишончли банк ҳисобланади. Шунинг натижаси ўлароқ, “Ўзмиллийбанк” АЖнинг Республика бўйлаб 63 та банк хизматлари маркази ва 50 та банк хизматлари офиси самарали фаолият юритиб келмоқда.

А. М. Тавасиев ва Н. Ребельский банклар рақобатчилигини “... кредит ташкилотлари ўртасида ссуда, депозитлар ва бошқа банк маҳсулотлари бозорида, шунингдек, муқобил молия бозорларида юз берадиган курашнинг динамик жараёни” сифатида кўради [4]. Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашнинг яна бир шарти сифатида банкнинг инвестицион жозибадорлиги туради. Банк ўзининг инвестицион жозибадорлиги таъминлаш мақсадида иқтисодий кўрсаткичларини доимий равишда яхшилаб боради. Банк активларининг рентабеллиги, кредит портфелида муаммоли кредитлар салмоғини ўсишига йўл қўймастик ва бошқалар шулар жумласидандир.

Ю. Эзрох банклар рақобатчилигини “...рақобат курашини олиб боришга рағбатлантирадиган иқтисодий ҳодиса” сифатида талқин қилади [5].

Е.Коликованинг хулосасига кўра, банк рақобатчилиги деганда “...кредит-молия ташкилотларининг бир-бири билан ўзаро ҳамкорликда ва ўзаро алоқадорликда юз берадиган рақиблиги деб тушуниш керак. Бунинг натижасида банк маҳсулотлари ва хизматларини сотишнинг оқилона имкониятлари юзага келади. Улардан фойдаланиш банкнинг фойдасини максималлашувига ва мижозларнинг банк маҳсулотлари ва хизматлари бозорининг хилма-хил секторларида барча даражадаги эҳтиёжларини қондиришга олиб келади [6]. Бугунги кунда Ўзбекистон банк тизимида ўзаро алоқа ва шаффофликка асосланган рақобат жараёни кузатилмоқда. Банклар ихтисослашувига кўра ўз юналишлари доирасида мижозларга сифатли хизмат кўрсатиб келмоқда.

Бир гуруҳ иқтисодчи олимларнинг хулосасига кўра, тижорат банки раҳбариятининг давлат томонидан қутқариш бўйича бериладиган кафолатга ишониши ўта юқори даражадаги рискларни қабул қилинишига олиб келиши

мумкин. Бу эса, уларнинг рақобатбардошлигига салбий таъсир кўрсатади [7].

Ушбу хулоса Ўзбекистон банк амалиёти учун муҳим амалий аҳамият касб этади. Бунинг сабаби шундаки, биринчидан, республикамизда давлат банклари давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватланади; иккинчидан, тижорат банкларини давлат томонидан фаол тарзда молиявий қўллаб-қувватланиши улар томонидан жуда юқори даражадаги рискларни қабул қилишга шароит туғдиради. Фикримизни исботи сифатида Халқ банкнинг фаолиятидаги кредит rischi даражасига эътиборни қаратамиз. 2022 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра, Ўзбекистон Республикасининг тижорат банклари бўйича муаммоли кредитларнинг жами кредитлардаги улуши 5,2 фоизни ташкил қилгани ҳолда, Халқ банкида ушбу кўрсаткич 19,7 фоизни ташкил этди [8].

Б. Бердияровнинг хулосасига кўра, тижорат банклари бирламчи захираларининг ўсиш суръатини депозитларнинг ўсиш суръатидан ортда қолмаслигини таъминлаш, юқори ликвидли активларнинг жами активлар ҳажмидаги салмоғининг барқарор даражасига эришиш, ҳукуматнинг қимматли қоғозларига қилинган инвестицияларнинг жами активлар ҳажмидаги салмоғининг нисбатан юқори ва барқарор даражасини таъминлаш орқали тижорат банкларининг жорий ликвидлигини таъминлаш лозим [9].

О. Абдурахмонов ва А. Мирсоатовларнинг хулосасига кўра, ўрта муддатли истиқболда Ўзбекистоннинг банк секторини ривожланишини белгиловчи икки асосий стратегик вазифа мавжуд: биринчидан, банкларнинг молиявий барқарорлигини ошириш ва ички бозорда банк хизматлари миқёсини кенгайтириш; иккинчидан, Ўзбекистон банкларининг халқаро капиталлар бозоридаги иштирокини фаоллаштириш [10].

Таҳлил ва натижалар

Тижорат банкларининг рақобатбардошлиги хусусидаги илмий-назарий қарашларни тадқиқ қилиш натижалари шуни кўрсатдики, банклар кўрсатадиган маҳсулотларнинг сифатини ошириш ва баҳосини пасайтириш, тижорат банкларининг етарли даражада ликвидли ва молиявий барқарор бўлишини таъминлаш банкларнинг рақобатбардошлигини таъминлашнинг муҳим мезонлари ҳисобланади.

Қуйидаги жадвал маълумотлари орқали Республикамиз тижорат банкларининг депозит ва кредит маҳсулотларининг баҳоларининг даражаси ва динамикасига баҳо берамиз.

1-жадвал.

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан миллий валютада жалб қилинган муддатли депозитлар ва миллий валютада берилган кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси, фоизда*

Кўрсаткичлар	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.
Миллий валютада жалб қилинган муддати 1 йилгача бўлган депозитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	14,9	16,1	16,3	15,5	16,4
Миллий валютада жалб қилинган муддати 1 йилдан ортиқ бўлган депозитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	14,4	17,1	16,8	17,1	19,0
Миллий валютадаги кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	21,1	23,7	22,3	20,8	21,9

*Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки. www.cbu.uz

Жадвалда келтирилган маълумотлардан аниқ кўринадикки, республикамиз тижорат банклари томонидан миллий валютада 1 йилгача муддатга жалб қилинган депозитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2018-2020 йилларда ошиш тенденциясига эга бўлган, 2021 йилда 2020 йилга нисбатан биров пасайган, аммо 2022 йилда 2021 йилга нисбатан сезиларли даражада ошган. Бу эса, 2022 йилда инфляция даражасини 2021 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги билан изоҳланади.

Шунингдек, 1-жадвал маълумотларидан кўринадикки, мамлакат тижорат банклари томонидан миллий валютада 1 йилдан ортиқ муддатга жалб қилинган депозитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2022 йилда 2018 йилга нисбатан сезиларли даражада ошган. Бу эса, мазкур даврда инфляция даражасини ва миллий валютадаги кредитларнинг фоиз ставкаларини сезиларли даражада ошганлиги билан изоҳланади.

1-жадвалда келтирилган маълумотлардан яққол кўринадикки, Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2017-2020 йилларда ошиш тенденциясига, 2019-2021 йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган. Бироқ, ушбу кўрсаткич 2022 йилда 2018 йилга нисбатан ошган.

Қуйидаги жадвал маълумотлари орқали республика Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкаси инфляция даражасига баҳо берамиз

2-жадвал.

Ўзбекистон Республикасида Марказий банк қайта молиялаш ставкаси ва инфляциянинг йиллик даражаси, %да*

Кўрсаткичлар	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.
Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкаси	16,0	16,0	14,0	14,0	16,0
Инфляция даражаси	14,3	15,2	11,1	10,0	12,3

* Жадвал Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг расмий статистик маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

Жадвал маълумотларидан кўринадик, 2019-2021 йилларда Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкасининг пасайиши кузатилган. Бироқ, ушбу ставка 2022 йилда 2021 йилга нисбатан 2,0 фоизли пунктга оширилган. Бу эса, мазкур даврда инфляция даражасини 2,3 фоизли пунктга ошганлиги билан изоҳланади.

2-жадвал маълумотларидан кўринадик, 2019-2021 йилларда республикамизда инфляция даражаси пасайиш тенденциясига эга бўлган. Лекин, мазкур ставка 2022 йилда 2021 йилга нисбатан сезиларли даражада ошган.

Эътиро этиш жоизки, Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг активлари ҳажмида энг юқори салмоқни кредитлар эгаллайди. 2023 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра, кредитларнинг республикамиз тижорат банклари активларининг умумий ҳажмидаги салмоғи 68,1 фоизни ташкил этди [12].

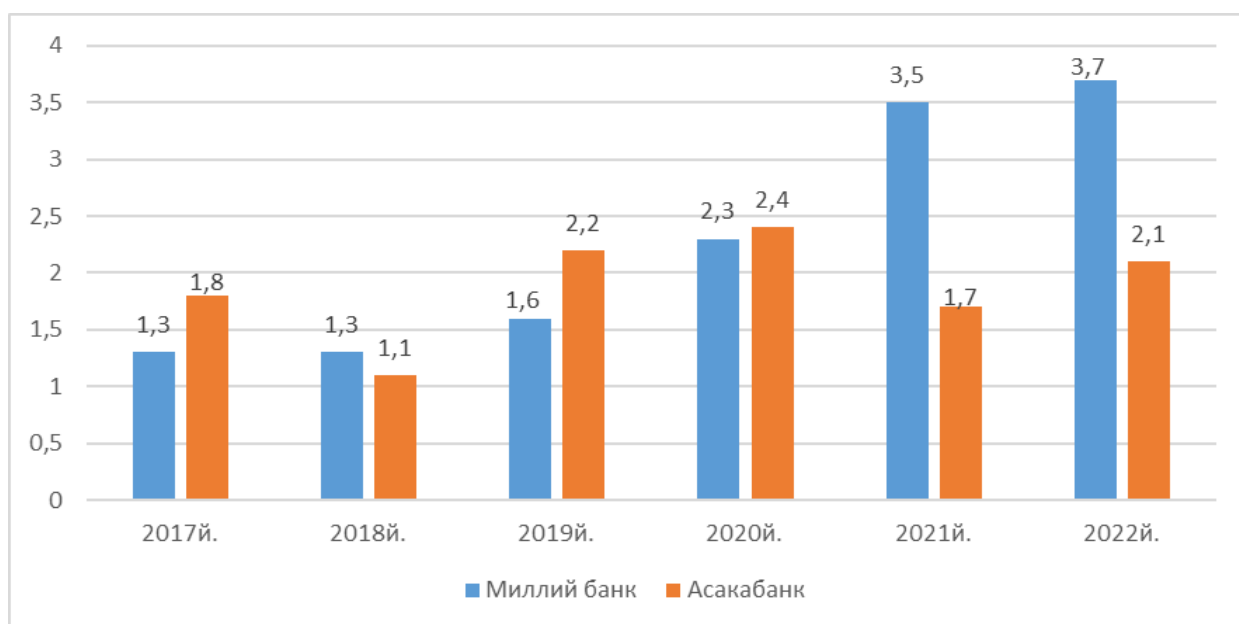
Кредитлар тижорат банклари активларининг ҳажмида энг юқори салмоқни эгаллаганлиги сабабли, банкларнинг ссуда капиталлари бозоридаги рақобатбардошлиги бевосита банкларнинг кредит портфелининг сифатига боғлиқ. Ўз навбатида, тижорат банклари кредит портфелининг муҳим сифат кўрсаткичларидан бири бўлиб, кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг даражаси ҳисобланади.

Диаграммада келтирилган маълумотлардан аниқ кўринадик, ТИФ Миллий банкида кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан

даражаси 2019-2022 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган.

1-диаграмма.

Ташқи иқтисодий фаолият миллий банки ва Асакабанкда кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан даражаси, %да*



*Жадвал муаллиф томонидан ТИФ Миллий банки ва Асакабанкнинг 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 молиявий йилларнинг якунлари бўйича эълон қилинган йиллик ҳисоботларининг маълумотлари асосида тузилган.

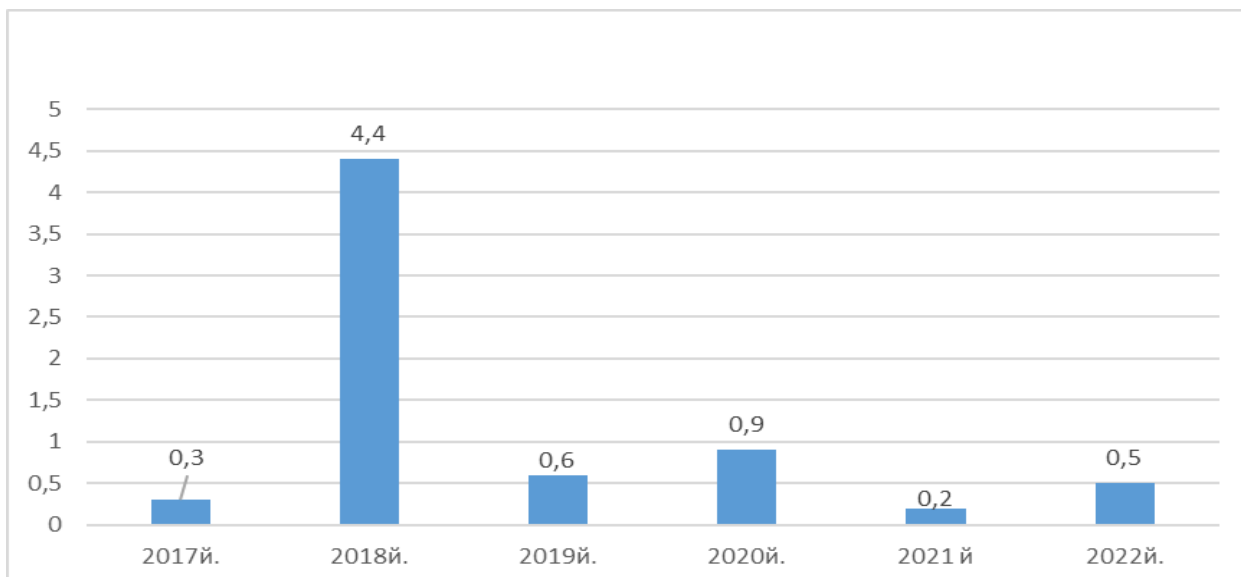
Шунингдек, 1-диаграммада келтирилган маълумотлардан кўринадикки, Асакабанкда кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан даражаси 2018-2020 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бунинг устига, 2017-2022 йилларда Асакабанкда ушбу кўрсаткичнинг даражаси мазкур кўрсаткичнинг меъёрий даражасидан (1,0 %) сезиларли даражада юқори бўлган.

Қайд этиш жоизки, тижорат банкларининг рақобатбардошлигини белгиловчи муҳим мезонлардан бири бўлиб, уларнинг молиявий барқарорлиги ҳисобланади. Ўз навбатида, тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини тавсифловчи асосий кўрсаткичлардан бири бўлиб, соф фойданинг даражаси ҳисобланади.

Соф фойданинг даражасини аниқлаш учун соф фойда суммаси банк активларининг рискка тортилган суммасига бўлинади ва олинган натижа 100 фоизга кўпайтирилади. Халқаро банк амалиётида умумэътироф этилган мезонга кўра, мазкур кўрсаткичнинг даражаси камида 2,0 фоизга тенг бўлиши керак.

2- диаграмма.

**Ўзбекистон Республикаси Акциядорлик-тижорат “Асакабанк”да соф
фойданинг активларнинг рискка тортилган суммасига нисбатан
даражаси, %да***



*Диаграмма муаллиф томонидан Асакабанкнинг 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 молиявий йилларнинг якунлари бўйича эълон қилинган йиллик ҳисоботларининг маълумотлари асосида тузилган.

Мазкур диаграмма маълумотларидан кўринадикки, биринчидан, 2017-2022 йилларда Асакабанкда соф фойданинг активларнинг рискка тортилган суммасига нисбатан даражаси ушбу кўрсаткичнинг меъерий даражасидан (2,0 %) паст бўлган; иккинчидан, мазкур кўрсаткичнинг даражаси 2021 йилда 2020 йилга нисбатан сезиларли даражада пасайган. Бу эса, Асакабанкнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади.

Соф фойда тижорат банклари фаолиятининг натижадорлигини тавсифловчи асосий кўрсаткичлардан бири ҳисобланади. Соф фойданинг даражасига баҳо бериш учун уни брутто активларга таққосласа ҳам бўлади. Аммо, тижорат банкларининг брутто активлари таркибида умуман даромад келтирмайдиган ва риск даражаси нолга тенг бўлган активлар (кассадаги нақд пуллар, банкнинг Марказий банкдаги пуллари ва бошқалар) мавжуд.

Хулоса

Иқтисодчи олимларнинг тижорат банки раҳбариятининг давлат томонидан қутқариш бўйича бериладиган қафолатга ишониши ўта юқори даражадаги рискларни қабул қилинишига олиб келиши мумкинлиги хусусидаги хулосаси Ўзбекистон банк амалиёти учун муҳим амалий аҳамият

касб этади. Бу эса, республикамизда давлат банклари давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватланаётганлиги ва тижорат банкларини давлат томонидан фаол тарзда молиявий қўллаб-қувватланиши улар томонидан жуда юқори даражадаги рискларни қабул қилишга шароит туғдираётганлиги билан изоҳланади.

Республикамиз тижорат банклари томонидан миллий валютада 1 йилгача муддатга жалб қилинган депозитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкасини 2018-2020 йилларда ошиш тенденциясига эга бўлгани ҳолда, 2022 йилда 2021 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги 2022 йилда инфляция даражасини 2021 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги билан изоҳланади.

Мамлакат тижорат банклари томонидан миллий валютада 1 йилдан ортиқ муддатга жалб қилинган депозитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкасини 2022 йилда 2018 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги мазкур даврда инфляция даражасини ва миллий валютадаги кредитларнинг фоиз ставкаларини сезиларли даражада ошганлиги билан изоҳланади.

Республикаси тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2017-2020 йилларда ошиш тенденциясига, 2019-2021 йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган.

Республика Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкасини 2022 йилда 2021 йилга нисбатан 2,0 фоизли пунктга оширилганлиги мазкур даврда инфляция даражасини 2,3 фоизли пунктга ошганлиги билан изоҳланади.

ТИФ Миллий банкида ва Асакабанкда кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан даражаси 2019-2022 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган.

2017-2022 йилларда Асакабанкда соф фойданинг активларнинг рискка тортилган суммасига нисбатан даражаси ушбу кўрсаткичнинг меъёрий даражасидан (2,0 %) паст бўлгани ҳолда, мазкур кўрсаткичнинг даражаси 2021 йилда 2020 йилга нисбатан сезиларли даражада пасайган.

Фикримизча, республикамиз тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлаш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммоларни ҳал қилиш учун куйидаги тадбирларни амалга ошириш лозим:

1. Тижорат банкининг ссуда капиталлари бозоридаги рақобатбардошлигини таъминлаш учун, биринчидан, соф фоизли спрэд кўрсаткичининг инфляция даражаси ҳисобга олинган ҳолдаги меъёрий даражасини таъминлаш керак; иккинчидан, фоизли даромадларнинг ўсиш

суръати билан фоизли харажатларнинг ўсиш суръати ўртасидаги мутаносибликни таъминлаш зарур; учинчидан, кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг ялпи даромад ҳажмидаги салмоғи билан кредитларнинг брутто активлар ҳажмидаги салмоғи ўртасидаги монандликни таъминлаш лозим.

2. Тижорат банклари соф фойдасининг активларнинг риска тортилган суммасига нисбатан юқори ва барқарор даражасини таъминлаш учун, биринчидан, кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг халқаро банк амалиётида умумэътироф этилган меъёрий даражасини (1,0 %) таъминлаш керак; иккинчидан, банкнинг ялпи даромади билан даромад келтирадиган активларнинг ўсиш суръатлари ўртасидаги мутаносибликни таъминлаш зарур; учинчидан, қимматли қоғозлардан олинган ялпи даромаднинг ўсиш суръати билан қимматли қоғозларга қилинган брутто инвестицияларнинг ўсиш суръати ўртасидаги монандликни таъминлаш лозим; тўртинчидан, риск даражаси паст бўлган кассали активларнинг брутто активлар ҳажмидаги салмоғини муддатсиз депозитлар ва бошқа муддатсиз мажбуриятларнинг брутто мажбуриятлар ҳажмидаги салмоғига мос равишда бўлишини таъминлаш керак.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги Фармони//ҚҲММБ:06/205992/0581-сон. 13.05.2020 й.

2. Казаренкова Н. П. Конкурентоспособность коммерческого банка на региональном рынке кредитных услуг населению: автореф. дисс ... канд. экон. наук; Орловский государственный технический университет. – Орел, 2006. – С. 11.

3. Величко С.С. Конкурентоспособность банка: теоретический анализ//Финансовый журнал. – Москва, 2013. – С. 135-144.

4. Тавасиев А. М, Ребельский Н. М. Конкуренция в банковском секторе России: учеб. пособие. – М., 2001. – С. 52.

5. Эзрох, Ю. С. Современная теория банковской конкуренции и конгруэнтности банковской среды//Финансы и кредит. – Москва, 2015. – № 6 (630). – С. 27–39.

6. Коликова Е.М. Определение конкурентоспособности банков на мировом рынке: сущность, генезис, факторы//Вестник Ростовского

государственного экономического университета. – Ростов, 2020. – № 3 (71). – С. 158-168.

7. Berger A. N., El Ghouli, S. Guedhami, O. and Roman R. A. (2017). Internationalization and Bank Risk. *Management Science*, 63(7), pp. 2283–2301.

8. Тижорат банкларининг муаммоли кредитлари. 2022 йил 1 январь ҳолатига маълумот//www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки).

9. Бердияров Б.Т. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг ликвидлиги ва тўлов қобилиятини таъминлаш масалалари. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2020. – 73 б.

10. Абдурахмонов О.К., Мирсоатов А.К. Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы Узбекистана//*Norwegian Journal of development of the International Science*, 2019. – № 34. – С. 34-37.

11. Миллий валютадаги депозитларнинг фоиз ставкалари; Миллий валютадаги кредитларнинг фоиз ставкалари; Чет эл валютасидаги кредитларнинг фоиз ставкалари//www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки).

12. Тижорат банклари жамланма баланси// www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки).