



ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РЕСУРС БАЗАСИ БАРҚАРОРЛИГИНИ ЭРТА ОГОҲЛАНТИРИШ ТИЗИМИ ВА ФИЛИАЛЛАР ДЕПОЗИТ САЛОҲИЯТИДАН ФОЙДАЛАНИШ

Саримов Шахбозали Соатали ўғли

Paradise Business Union МЧЖ ижрочи директори, и.ф.ф.д., PhD

Тижорат банклари ресурс базаси барқарорлигини таъминлашда муаммони у пруденциал меъёр бузилиши кўринишида намоён бўлгунга қадар аниқлаш ҳал қилувчи аҳамиятга эга. Амалиётда банклар ликвидлилик ва капитал етарлилиги кўрсаткичларини асосан Марказий банк белгилаган минимал меъёрларга мувофиқлиги нуктаи назаридан назорат қилади. Бундай ёндашувда кўрсаткич меъёрга яқинлашгунга қадар бошқарув чоралари кўрилмайди ва банкда тузатувчи ҳаракатлар учун вақт қолмайди. Базель кўмитасининг ликвидлилик рискинни бошқариш тамойилларида ҳам рисклар ўсишини олдиндан аниқлашга имкон берувчи эрта огоҳлантириш индикаторларидан фойдаланиш зарурлиги таъкидланган [3].

Ушбу муаммони ҳал этиш учун банк риск-аппетити тизимида кўрсаткичларни уч тоифага – «меъёрий», «огоҳлантириш» ва «чекловчи» тоифаларга ажратишга асосланган эрта огоҳлантириш тизими таклиф этилади. Унинг биринчи элементи – ликвидлилик мониторинги: банкларда жалб қилинган ва жойлаштирилган ресурсларнинг мустаҳкамлигини аниқлашда банк ликвидлилик даражаси 10 фоизга ўзгарганда ёки Марказий банк белгилаган меъёрий кўрсаткичларга 5 фоиз пунктга яқинлашганда, ўзгариш сабабларини аниқлаш мақсадида 3 ойлик ликвидлилик нормативи динамикаси таҳлил қилинади. Уч ойлик давр ойлик тасодифий тебранишларни барқарор



тенденциядан ажратиш, ресурс оқимининг манбаи (мижоз, валюта, муддат, филиал)ни аниқлаш имконини беради.

Иккинчи элемент – капитал барқарорлиги мониторинги: **I даражали капиталнинг рискка тортилган активлар суммасига нисбати 12,5 фоиздан, I даражали асосий капиталнинг етарлилик коэффиценти эса 9 фоиздан пасайганда, бу кўрсаткичлар риск-аппетит меъёрининг «огоҳлантириш» тоифасига киритилади.** Мазкур чегаралар минимал талаблардан юқорида жойлашган бўлиб, банкка капитални дивидендлар тўловини чеклаш, рискка тортилган активлар ўсишини секинлаштириш ёки қўшимча капитал жалб қилиш орқали олдиндан тиклаш имконини беради. Таклиф этилаётган тизим жадвалда келтирилган.

**Жадвал. Ресурс базаси ва капитал барқарорлигини эрта
огоҳлантириш тизими**

Кўрсаткич	Меъёрий тоифа	«Огоҳлантириш» тоифаси	Бошқарув чораси
Ликвидлилик нормативлари	Меъёрдан 5 ф.п.дан кўп юқори, ойлик ўзгариш 10% дан кам	Меъёрга 5 ф.п. ва ундан кам яқинлашган ёки 10% га ўзгарган	3 ойлик динамика тахлили, ресурс оқими манбаларини аниқлаш
I даражали капитал / РТА	12,5% ва ундан юқори	12,5% дан паст	РТА ўсишини чеклаш, дивиденд сиёсатини қайта кўриб чиқиш



I даражали асосий капитал етарлилиги	9% ва ундан юқори	9% дан паст	Капитални тиклаш режасини тасдиқлаш
--	----------------------	-------------	--

Манба: муаллиф ишланмаси.

Учинчи элемент ресурс базасининг ҳудудий диверсификациясига йўналтирилган. Кўпчилик банкларда депозитларни жалб қилиш марказлаштирилган ҳолда, асосан бош офис орқали йирик корпоратив мижозлардан амалга оширилади, филиаллар эса биринчи навбатда кредит ажратиш режаларини бажаришга йўналтирилади. Натижада филиаллар кредит портфели ўсиши бош офис ресурслари ҳисобидан молиялаштирилиб, ресурс базасида концентрация ортади. Шу боис миллий ва хорижий валютада депозитларни жалб этишда жами депозитлардаги филиаллар улушини ошириш, филиаллар кесимида ажратиладиган кредитлар миқдоридан келиб чиққан ҳолда жалб қилинадиган депозитларга ойлик режалар белгилаш таклиф этилади:

$$D_i = K_i \times k,$$

бу ерда D_i – i -филиал учун жалб қилинадиган депозитларнинг ойлик режаси, K_i – филиал томонидан шу ойда ажратилиши режалаштирилган кредитлар ҳажми, k – банк ресурс сиёсатида белгиланадиган қоплаш коэффиценти (масалан, 0,6–0,8). Мазкур ёндашув филиалларни ресурс базасини шакллантиришда фаол иштирокчига айлантиради, аҳоли ва кичик бизнес субъектларининг кўплаб майда депозитлари ҳисобига ресурс базасининг гранулярлигини оширади ва йирик мижозлар концентрацияси рискинни пасайтиради.

Таклиф этилаётган тизимнинг самарадорлиги унинг ахборот таъминотига боғлиқ. Шу боис ликвидлилик ва капитал кўрсаткичларини кунлик асосда автоматик ҳисоблаб, «огоҳлантириш» тоифасига ўтилганда





масъул бўлинмалар ва активлар ва пассивларни бошқариш қўмитасига (ALCO) хабарнома юборувчи рақамли мониторинг модулини банкнинг автоматлаштирилган банк тизимига интеграция қилиш мақсадга мувофиқ. Бундан ташқари, «огоҳлантириш» тоифасига ўтиш ҳолатлари стресс-тест сценарийларини навбатдан ташқари қайта ҳисоблаш учун асос бўлиши, филиаллар депозит режаларининг бажарилиши эса уларнинг фаолиятини баҳолашнинг асосий кўрсаткичлари (KPI) қаторига киритилиши лозим. Шундай қилиб, эрта огоҳлантириш тизими, стресс-тестлаш ва филиаллар ресурс режалари ўзаро боғланган ягона ресурс бошқаруви механизмини ташкил этади.

Хулоса қилиб айтганда, ликвидлилик ва капитал кўрсаткичлари учун «огоҳлантириш» чегараларини белгилаш ҳамда филиаллар депозит режаларини уларнинг кредит фаолиятига боғлаш ресурс базаси барқарорлигини реактив назоратдан проактив бошқарувга ўтказиш имконини беради. Таклиф этилаётган эрта огоҳлантириш тизимини тижорат банкларининг риск-аппетит баёнотига ва филиаллар фаолиятини баҳолаш тизимига киритиш тавсия этилади.

АДАБИЁТЛАР:

1. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 5 ноябрдаги ЎРҚ-580-сон «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги Қонуни // www.lex.uz.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартдаги ПҚ-3620-сон «Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги Қарори // www.lex.uz.
3. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. – Basel: BIS, 2008. – 37 p.
4. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. – Basel: BIS, 2010 (rev. 2011). – 69 p.