Бизнинг тавсифимизга кўра, банк рақобатбардошлиги, бу – унинг фаолиятидаги мезонлар, жумладан, якуний ҳисобда банк раҳбарияти қабул қилган бошқарув қарорлари самарадорлигини акс эттирадиган, тақдим этилаётган хизматлар рақобатбардошлиги ривожланиши солиштирма даражасининг комплексли, динамик кўрсаткичидир.Таъкидлаш керакки, банк рақобатбардошлиги – банкнинг хизматлар тақдим этиш қобилияти, деган фикр масалани нотўғри тушунилишига олиб келиши мумкин.Тижорат банки рақобатбардошлиги унинг рақобатбардош хизматлар ишлаб чиқиш ва сотиш йўли билан муайян бозор (сотув минтақаси) талабига муваффақият билан жавоб қайтариш қобилияти сифатида тавсифланади.Кўриниб турибдики, ўтказилган тадқиқотлар банк рақобатининг моҳияти ҳамда молия ташкилоти ва у тақдим этадиган хизматлар рақобатбардошлигининг аҳамиятини аниқлашга имкон беради, лекин бу жараёнда келтирилган таърифлар таҳлили уларнинг ўзига хос жиҳатларини тўлиқ очиб бермайди. Шу боисдан банк рақобати усуллари ва шаклларини кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ.

* 1. **Тижорат банки фаолияти самарадорлиги ва рақобатбардошлигини оширишнинг назарий асослари**

Ўзбекистонда давлат иқтисодий сиёсатининг асосий устувор йўналишларидан бири мамлакатнинг сиёсий ва иқтисодий мустақиллигини таъминлаш ва ривожланишнинг самарали воситаси бўлишга қодир бўлган барқарор, рақобатбардош банк тизимини шакллантириш ҳисобланади. Мамлакат банк секторини ривожлантиришнинг асосий вазифалари банклар рақобатбардошлигини ошириш ва рақобат муҳитини ривожлантиришдир. Глобаллашув ва бозорлар очиқлиги кенгайиши шароитларида миллий банк сектори халқаро молия бозорларида самарали жойлашувига эришиш эса бу сектор ривожланишида устувор вазифадир.Чунки рақобатбардош ташкилот, бу – мамлакат рақобатбардошлигининг гарови саналади.

Банкнинг ички имкониятлари, рақобатчилар фаолиятига жавоб қайтариш ва бозор конъюнктураси ўзгаришларига тезкорлик билан жавоб бериш қобилияти жаҳон молиявий интеграцияси ва банк фаолиятини универсаллаштириш шароитларида бозорда муваффақиятга эришишга имкон берадиган асосий омиллар жамланмасига айланади. Бошқача қилиб айтганда, тижорат банкининг фаолияти мавжуд ички ва ташқи имкониятларидан фойдани максималлаштирган ва бозордаги ҳолатини йўқотмаган ҳолда фойдалангандагина самарали бўлиши мумкин.Банк фаолияти самарадорлиги унинг бозордаги ҳолати бўйича сифат ва сон кўрсаткичларини акс эттирадиган кўрсаткич ҳисобланади. Шу билан бирга банк фаолияти самарадорлиги унификацияланган ҳисобланмайди ва келгусида яна тадқиқ этишни талаб қилади.Бу ўринда иқтисодиёт фани ривожланишининг турли босқичларида мавжуд бўлган тижорат ташкилотлари фаолияти самарадорлигини аниқлашга қаратилган хилма-хил қарашларни кўриб чиқиш муҳим аҳамиятга эга, чунки, уларда ҳам, ҳатто замонавий адабиётларда ҳам, амалиётда ҳам “самарадорлик” тушунчасига кўпинча “самара” тушунчаси билан айнан бир хил тушунча деб қаралади. Тўғри, лотин тилидан таржима қилганда улар, “амалий натижа бериш”, “маҳсулдорлик”, “унумдорлик” маъноларини англатадиган битта ўзакка (эффект-самара)эга. Аммо уларнинг асл моҳияти турлича.

Хусусан, С.И.Ожеговнинг “Рус тилининг изоҳли луғати”да “самарали” тушунчаси “самара берадиган”, “амалий натижа берадиган”, “самара” эса бирон-бир нарсанинг оқибати, натижасини англатадиган сўз сифатида тавсифланган. “Натижа” атамаси, С.И.Ожеговнинг фикрига кўра, “бирон-бир якун, фаолият, ишни тугаллаганда олинган нарса”ни ифодалайди. Якун деганда муаллиф “хулоса, натижа”ни тушунади. Демак, “самара”, “натижа”, “якун” тушунчалари мазмуни бўйича бир-бирига яқин ва деярли синоним сифатида талқин қилинади, шу боисдан уларни чегаралаш (фарқлаш) зарурати вужудга келади[[1]](#footnote-2).Иқтисодий субъектлар фаолияти унумдорлигини баҳолашга мавжуд ёндашувларни умумлаштириб, бу борада фойдаланиладиган тушунчаларни қуйидагича фарқлаш мумкин:

* якун иқтисодиёт субъектининг белгиланган вақтдаги хўжалик фаолиятига даҳлдор алоҳида жиҳатни тавсифлайдиган сифат ёки сон бўйича мутлақ кўрсаткични ифодалайди. Бунда менежментнинг ҳисоб, таҳлил, назорат, режалаштириш каби функциялари амалга оширилиши орқали якунлар йиғиндиси натижага айланади;
* натижа белгиланган вақтда иқтисодиёт субъектининг бутун хўжалик фаолияти ва битта ёки бир нечта соҳалари ҳолатини тавсифлайдиган умумлаштирувчи, интеграл якун ҳисобланади. Натижа хўжалик субъектининг ривожланиши жараёнидаги ижобий тенденциялар ҳақида ҳам, салбий тенденциялар ҳақида ҳам далолат бериши мумкин;
* самара хўжалик субъектининг ривожланиш жараёнидаги ижобий тенденцияларни тавсифлайдиган натижани ифодалайди. “Самара” тушунчасига мазмунан қарама-қарши бўлган “деструкция” сўзи лотин тилидан таржима қилганда “вайроналик”, “харобалик”, яъни хўжалик субъектининг таназзули каби салбий тенденцияларни тавсифлайдиган натижани англатади.Бироқ, агар самара, юқорида келтирилган таърифларга мувофиқ, натижанинг хусусий ҳолати деб ҳисобланиши мумкин бўлса, “унумдорлик” ва “самарадорлик” тушунчаларига бироз бошқача муносабатда бўлинади. Энг аввало, шуни таъкидлаш жоизки, анъанавий ёндашувлар мазкур атаманинг бир хил маънода тушуниладиган таърифини бермайди. Гарчи “самарадорлик” тушунчаси иқтисодиётда ва бизнесда кенг қўлланаётган бўлса-да, маҳаллий ва хорижлик иқтисодчи-олимларнинг илмий асарлари ва луғатларда бир хил маънога эга бўлмаган ва турли манбаларда нозик фарқларига эга бўлган етарли даражада кенг доирадаги таърифлар таклиф этилган.Бир қатор хорижий манбаларда инглиз тилидаги иккита атама – ўзбек тилига «унумдорлик» ва “самарадорлик” сифатида таржима қилинган “efficiency” ва “effictiveness” атамаларининг фарқларига асосланган таърифлардан фойдаланилади. Хусусан, “Economics” инглиз-рус луғат-справочнигида юқорида қайд этилган атамаларнинг қуйидаги таърифлари келтирилган: унумдорлик (efficiency) – “қўйилган мақсадларга энг кам харажатлар ва хатолар билан эришиш. Лекин шунга қарамай, тўғри мақсадларсиз унумдорликнинг ўзи банкротликка олиб келиши мумкин”; самарадорлик (effectiveness) – “ташкилотнинг бутун куч-қуввати унга қаратиладиган тўғри мақсадларни танлаш. Унумдорлик нарсаларни тўғри қилишга, самарадорлик эса тўғри нарсаларни қилишга имкон беради”.

Шундай экан, умумий кўринишда “унумдорлик”ни иқтисодиёт субъектини белгиланган вақтда битта ёки бир нечта соҳада ва бутун хўжалик фаолиятида қўйилган мақсадга эришиш даражасини тавсифлайдиган нисбий кўрсаткич, яъни хўжалик юритувчи субъект фаолиятининг умумий, интеграл якуни сифатида таърифлаш мумкин. “Самарадорлик” эса иқтисодиёт субъектининг белгиланган вақтдаги ижобий динамикасини тавсифлайдиган ва олинган натижа ёки самаранинг уни олишни асослаб берган харажатларга нисбати сифатида ҳисоблаб чиқилган нисбий кўрсаткични ифодалайди.

Шундай қилиб, “самарадорлик” ва “самара” тушунчалари ўртасидаги асосий фарқларни ажратиб кўрсатиш мумкин. Агар самара ҳаракат ёки жараённинг якуний натижасини тавсифласа, самарадорлик қўйилган мақсадга эришиш даражасини акс эттиради. Агар самара ижобий натижага эга бўлган ҳар қандай ҳаракат ёки жараённинг хусусияти ҳисобланса, самарадорлик ҳақида фақат мақсадли йўналтирилган ҳаракат ёки жараёнга нисбатан гапириш мумкин бўлади. Агар самара мутлақ кўрсаткич ҳисобланса, самарадорлик нисбий кўрсаткич саналади, чунки уни аниқлашда ёки натижа ва мақсад, ёки натижа ва уни олиш харажатлари, ёки олинган ижобий натижалар ва эҳтимолий салбий натижаларнинг ўзаро нисбати аниқланади.Охирги кўрсаткич фаолиятнинг рискли характерини ҳисобга олган ҳолда, айниқса, банк фаолияти самарадорлигини баҳолаш учун муҳим аҳамият касб этади.Шунга қарамай, юқорида келтирилган таърифлар иқтисодий муносабатлар субъекти, хусусан, банкнинг аниқ белгиланган мақсадларга эришишда фойдали самара келтириш қобилияти, унумдорлик сифатида, шунингдек, кўриб чиқилаётган иқтисодий муносабатлар субъектининг потенциал имкониятларини амалга ошириш даражаси сифатида классик, анъанавий тушунчаларни акс эттиради.Банк фаолияти самарадорлигини оширишга концептуал ёндашувларни шакллантириш учун «банк фаолияти самарадорлиги» тушунчасининг замонавий талқинида нималар кўзда тутилишини тушуниш зарур.Классик мактаб кўзда тутган мақсади бу, тизимнинг турли даражаларида ваколатлар нисбатини оптималлаштириш воситасида унинг мослашувчанлигини, ташкилотни бошқариш тизимини рационаллаштиришни таъминлайдиган универсал бошқарув тамойилларини яратиш бўлган.

Замонавий шароитларда “даромадли активлар портфели” ва молиявий хизматлар бозорида фаолият кўрсатадиган ахборот воситачиси сифатида банк концепциясидан ўзига хос маҳсулотлар ишлаб чиқарувчи корхона сифатида банк концепциясига ўтиш зарурати вужудга келади. XX асрнинг 80 – 90-йилларида иқтисодчи-олимлар тадқиқотларида банкларнинг ролини тавсифлашга, масалан, мижозларнинг талаблари бўйича ликвидликни таъминлаш функцияси сифатида кредитлар бериш ва омонатлар қабул қилиш бўйича банкларнинг аралаш фаолиятини кўриб чиқадиган ликвидликни таъминлаш концепцияси (К.Кадомирис, К.Кан, М.Фланнери, Д.Даймонд)[[2]](#footnote-3) ҳамда рискларни қайта тақсимлаш ва уларни янги маҳсулотлар ва хизматлар (андеррайтинг, активларни бошқариш, суғурта) ишлаб чиқиш асосида бозор қатнашчилари ўртасида жойлаштириш ва молиявий инновациялардан (ҳосила воситалардан) фойдаланишда банкларнинг роли аосий эканлигини тан оладиган рискларни бошқариш концепцияси (Ф.Аллен, Д.Гейд)[[3]](#footnote-4) каби янгича ёндашувлар пайдо бўлди.Айтиб ўтилган позициялар, моҳиятан, банкнинг тижорат ташкилоти сифатида таклиф этадиган “маҳсулот” характери ва ўзига хос хусусиятларидан келиб чиқади. Бу ҳолатда банклар самарадорлиги ўзига хос ушбу “маҳсулот”ни максималлаштириш, яъни банк хизматлари турлари ва соҳаларини кенгайтиришдан иборат бўлади.

Шунингдек, банклар фаолияти самарадорлиги, биринчидан, банклар самарадорлигининг улар фаолият юритувчи ташқи шароитлар билан ўзаро алоқасини белгилаб берадиган мамлакат молиявий-хўжалик ҳаёти субъектларининг рақобат муҳитидаги ўзаро иқтисодий алоқалари натижаси сифатида; иккинчидан, ўзига хос фаолият юритиш шароитларига қўйилган банк капиталининг ҳаракати натижаси сифатида; учинчидан, кредит ташкилотлари ривожланиши ва камол топишининг ички омиллари натижаси ва якуни сифатида шаклланади. Бунда ижтимоий-иқтисодий жараёнларда банкларролининг пасайиш тенденциялари намоён бўлаётган замонавий шароитларда банклар ривожланишининг стратегик мўлжаллари маркетинг ва бошқа номоддий активлардан фойдаланиш ҳисобига уларнинг рақобатбардошлиги ва рақобатли устунликларини таъминлаш йўналишида аралашиб кетиши лозим.Бу, ўз навбатида, «даромадли активлар портфели» ва молиявий хизматлар бозорида фаолият кўрсатадиган ахборот воситачиси сифатидаги банк концепциясидан унинг фаолияти муваффақиятлари мижозлар ва бутун жамият эҳтиёжларини қондириш даражасига боғлиқ бўлган ўзига хос маҳсулотлар ишлаб чиқарувчи корхона сифатидаги банк концепциясига ўтишни талаб қилади.Шундай экан, банк назорати, агар унинг маҳсулотлари рақобат кучли бўлган бозорда талаб қилинадиган, яъни истеъмолчилар хоҳиш-истакларига йўналтирилган ва мижозлари алоҳида гуруҳларининг истеъмол қадриятларига мос келадиган бўлсагина самарали бўлиши мумкин. Бунда кўплаб муаллифлар асарларида тавсифланган банк маҳсулотларининг ўзига хосликлари, биринчи навбатда, шундан иборат бўладики, бу маҳсулотни ўз манбаидан алоҳида ажратиб бўлмайди, улар ишонч муносабатларига асосан ташкил қилинади ва молиявий эҳтиёжлар ҳосилаларини қондиради. Бозордаги бугунги шароитларда рақобат курашининг нарх билан боғлиқ усуллари банк маҳсулотларига рақобатли устунликлар бермайди, демак, барқарор рақобатли позиция бевосита икки жараён асосида: ташқи бозор имкониятларидан моҳирона фойдаланиш ва ички рақобат салоҳиятини яратиш жараёнлари асосида ётади. Бунда стратегик ўсиш ва самарадорликка эришишнинг ички салоҳияти фақат бозорда талаб катта бўлган, яъни рақобатбардош маҳсулотларни яратиш ва бу маҳсулотларни муваффақиятли сотишга хизмат қиладиган мижозлар билан ўзаро алоқа тизимини барпо этиш ва ижобий сотувдан кейинги истеъмол тажрибасини яратиш ҳисобигагина шакллантирилиши мумкин. Бу борада, айниқса, банк маҳсулотининг вақт бўйича узоқ муддатлилик каби ўзига хос жиҳатларини ҳисобга олган ҳолда мижозларга сотувдан кейинги хизмат кўрсатиш концепцияси муҳим аҳамият касб этади.

Шундай қилиб, рақобат шароитларида тижорат банкининг фаолият самарадорлиги моҳиятан унинг рақобатбардошлиги билан белгиланади. Бироқ бунда “банк рақобатбардошлиги” ва “банк самарадорлиги” тушунчалари бир хил тартибли ҳисобланмайди.

Фаолият самарадорлигига яқин тушунчада банк рақобатбардошлигини аниқлашда қуйидаги этимологик муаммо вужудга келади: иқтисодиёт субъекти ёки маҳсулот рақобатбардошлиги унинг рақобат шароитларида самарали (талаб қилинган) бўла олиш қобилиятини кўзда тутади.

В компьютерной безопасности термин «уязвимость» (англ. vulnerability) используется для обозначения недостатка в системе, используя который внешний злоумышленник, может намеренно нарушить её целостность и вызвать неправильную работу. Уязвимость может быть результатом ошибок программирования(В программировании баг (англ. bug — первичные значения: клоп, любое насекомое, вирус) — обычно обозначающее ошибку в программе или системе, из-за которой программа выдает неожиданное поведение и, как следствие, результат. Большинство багов возникают из-за ошибок, допущенных разработчиками программы в её исходном коде, либо в её дизайне. Также некоторые баги возникают из-за некорректной работы компилятора, вырабатывающего некорректный код. Программу, которая содержит большое число багов и/или баги, серьёзно ограничивающие её работоспособность, называют нестабильной или, на жаргонном языке, «глючной», «глюкнутой», «забагованной», «бажной», «баг(а)нутой») , недостатков, допущенных при проектировании системы, ненадежных паролей, вирусов(Компью́терный ви́рус — вид вредоносного программного обеспечения, способного создавать копии самого себя и внедряться в код других программ, системные области памяти, загрузочные секторы, а также распространять свои копии по разнообразным каналам связи.) и других вредоносных программ(Вредоносная программа (на жаргоне некоторых специалистов «вирус», англ. malware, malicious software — «злонамеренное программное обеспечение») — любое программное обеспечение, предназначенное для получения несанкционированного доступа к вычислительным ресурсам самой ЭВМ или к информации, хранимой на ЭВМ, с целью несанкционированного использования ресурсов ЭВМ или причинения вреда (нанесения ущерба) владельцу информации, и/или владельцу ЭВМ, и/или владельцу сети ЭВМ, путём копирования, искажения, удаления или подмены информации. Многие антивирусы считают крэки, кейгены и прочие программы для взлома вредоносными программами, или потенциально опасными.) скриптовых и SQL-инъекций(Внедрение SQL-кода (англ. SQL injection) — один из распространённых способов взлома сайтов и программ, работающих с базами данных, основанный на внедрении в запрос произвольного SQL-кода. Внедрение SQL, в зависимости от типа используемой СУБД и условий внедрения, может дать возможность атакующему выполнить произвольный запрос к базе данных (например, прочитать содержимое любых таблиц, удалить, изменить или добавить данные), получить возможность чтения и/или записи локальных файлов и выполнения произвольных команд на атакуемом сервере. Атака типа внедрения SQL может быть возможна из-за некорректной обработки входных данных, используемых в SQL-запросах. Разработчик прикладных программ, работающих с базами данных, должен знать о таких уязвимостях и принимать меры противодействия внедрению SQL.). Некоторые уязвимости известны только теоретически, другие же активно используются и имеют известные эксплойты(Эксплойт, эксплоит, сплоит (англ. exploit, эксплуатировать) — компьютерная программа, фрагмент программного кода или последовательность команд, использующие уязвимости в программном обеспечении и применяемые для проведения атаки на вычислительную систему. Целью атаки может быть как захват контроля над системой (повышение привилегий), так и нарушение её функционирования (DoS-атака).).

https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%8F%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C\_(%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D1%8C%D1%8E%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B0%D1%8F\_%D0%B1%D0%B5%D0%B7%

**PHRASAL VERBS.LESSON 1**. :triangular\_flag\_on\_post: to get in/to get on : (Chiqmoq) to enter or to board a vehicle. To get in is used for cars, to get on is used for all other forms of transportation. :bulb: (“To get in” mashinalarga chiqish uchun ishlatiladi, “to get on” -boshqa barcha turdagi tranport turlariga ishlatiladi. - It's easiest to get in the car from the driver's side. The door on the other side doesn't work well. :bulb: (Mashinaga xaydovchi tomonidan o'tirish eng osonidir. Boshqa tomondagilari ishlamaydi.)- I always get on the bus to work at Navoi Street.:bulb: (Men doim Navoiy ko'chasidagi ishimga borish uchun avtobusga chiqaman.):triangular\_flag\_on\_post: to get out of/to get off : (Transportdan tushmoq) to leave or to descend from a vehicle. To get out of is used for cars, to get off is used for all other forms of transportation.:bulb: (“to get out of” -mashinalar uchun, “to get off” esa boshqa barcha turdagi transportlar uchun ishlatiladi.- Why don't we stop and get out of the car for a while?:bulb: (Keling yaxshisi to'xtaylik va birozga mashinadan tushaylik?”- Zamira got off the train at the Shodlik Street terminal.:bulb: (Zamira Shodlik ko'chasidagi terminaldan tushib qoldi.):triangular\_flag\_on\_post:to put on : (Kiymoq) to place on oneself (usually said of clothes) - Mary put on her coat and left the room.:bulb: (Mary kurtkasini kiydida, xonadan chiqib ketti.)- Put your hat on before you leave the house.:bulb: (Uydan chiqishdan oldin shapkangni kiyib ol.)

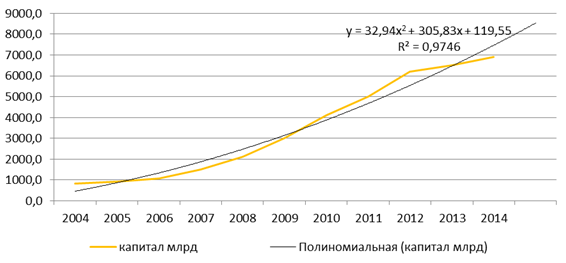
**PHRASAL VERBS.1(CONTINUED).** :triangular\_flag\_on\_post:to take off : (Yechmoq) to remove (usually said of clothes)- Aziz took off his jacket as he entered the office.:bulb: (Aziz idoraga kirar ekan kostyumini yechdi.)- Take your sweater off. The room is very warm. :bulb: (Sviteringni yechib qo'y. Xona juda issiq.):triangular\_flag\_on\_post:to call up :(Qo'ng'iroq qilmoq) to telephone (also: to give someone a call ) To call can be used instead of to call up, as in the first example below.:bulb: (“To call”ni “to call up” o'rniga ishlatilishi mumkin. Xuddi birinchi misolga o'xshab.) - I forgot to call up Mr. Kadirov yesterday I'd better call him now.:bulb: (Kecha Qodirovga qo'ng'iroq qilmabman, yaxshisi xozir qo'ng'iroq qilib qo'yishim kerak.) - Call me up tomorrow, Jamila. We'll arrange a time to have lunch together. :bulb: (Jamila, ertaga qo'ng'iroq qilib qo'ying. Biz birga tushlik qilish uchun vaqt tayinlab qo'yamiz.) - I promise to give you a call as soon as I arrive in Tashkent. (Toshkentga borishim bilanoq qo'ng'iroq qilib qo'yishga va'da beraman.):triangular\_flag\_on\_post: to turn on : :bulb: (boshlamoq, yoqib qo'ymoq, ishga tushirmoq) to start or cause to function (also: to switch on )

**PHRASAL VERBS.LESSON 1(CONTINUED).** :triangular\_flag\_on\_post: to turn on : :bulb: (boshlamoq, yoqib qo'ymoq, ishga tushirmoq) to start or cause to function (also: to switch on ) - Please turn on the light; it's too dark in here.:bulb: (Iltimos, chiroqni yoqing; bu yer o'ta qorong'u.)- Do you know who turned the air conditioning on? :bulb: (Kim kondisionerni yoqqanini bilasizmi?):triangular\_flag\_on\_post: to turn off ::bulb: (O'chirmoq, to'xtatmoq) to cause to stop functioning (also: to switch off, to shut off )Turn on and turn off, as well as their related forms, are used for things that flow, such as electricity, water, gas, etc. :bulb: (“To turn on” va “turn off” hamda bularning boshqa shakllari – oquvchan narsalar masalan elektr energiyasi, suv, gaz va h.k. larga ishlatiladi.)- Please turn off the light when you leave the room.:bulb: (Iltimos xonadan chiqishda chiroqni o'chirib qo'ying.)- Are you really listening to the radio, or should I turn it off?:bulb: (Siz rostdan ham radio eshityapsizmi, yoki uni o'chirib qo'yaveraymi?) :triangular\_flag\_on\_post:right away :(tez orada, tez vaqtda, darrov; birdaniga) very soon; immediately (also: at once )- Mom says that dinner will be ready right away, so we'd better wash our hands and set the table.:bulb: (Onam kechki ovqat darrov tayyor bo'lishini aytishdi, shunday ekan qo'limizni yuvaylikda, dasturxonni tayyorlaylik.)- **BOSHQACHA KO'RINISHLARI**: Sherali Kenjaev will come to my office right away. I must see him immediately. :bulb: Sherali Kenjayev idoramga tez orada keladi. Man uni darrov ko'rishim kerak.)- Stop playing that loud music at once!:bulb: (Bu shovqinli musiqani qo'yishni xoziroq bas qil!)

[@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart:  to take part in : to be involved in, to participate in (also: to be in on )  
- Martin was sick and could not take part in the meeting yesterday.  
- I didn't want to be in on their argument, so I remained silent.  
:dart: at all : to any degree (also: in the least )  
This idiom is used with the negative to add emphasis to a statement.  
- Larry isn't at all shy about expressing his opinions.  
- When I asked Donna whether she was tired, she said, "Not in the least. I'm full of energy." [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to look up : to locate information in a directory, dictionary, book, etc. (S)  
- Ellen suggested that we look up Lee's telephone number in the directory.  
- Students should try to understand the meaning of a new word from context before looking the word up in the  
dictionary.  
:dart: to wait on someone : to serve in a store or restaurant  
- A very pleasant young clerk waited on me in that shop.  
- The restaurant waitress asked us, "Has anyone waited on you yet?"  
:dart: at least : a minimum of, no fewer (or less) than  
- I spend at least two hours every night on my studies.  
- Mike claims that he drinks at least a quart of water every day. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: so far : until now, until the present time (also: u p t o n o w , a s of yet )  
This idiom is usually used with the present perfect tense.  
- So far, this year has been excellent for business. I hope that the good luck continues.  
- How many idioms have we studied in this book up to now?  
- As of yet, we have not had an answer from him. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to take a walk, stroll, hike, etc. : to go for a walk, stroll, hike, etc  
A stroll involves slow, easy walking; a hike involves serious, strenuous walking.  
- Last evening we took a walk around the park.  
- It's a fine day. Would you like to take a stroll along Mason Boulevard?  
- Let's take a hike up Cowles Mountain this afternoon.  
to take a trip (to) : to go on a journey, to travel  
- I'm so busy at work that I have no time to take a trip.  
- During the summer holidays, the Thompsons took a trip to Europe. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to try on : to wear clothes to check the style or fit before buying (S)  
- He tried on several suits before he picked out a blue one.  
- Why don't you try these shoes on next? [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to think over : to consider carefully before deciding (S)  
- I'd like to think over your offer first. Then can we talk it over tomorrow?  
- You don't have to give me your decision now. Think it over for a while. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to take place : to occur, to happen according to plan  
- The regular meetings of the committee take place in Constitution Hall.  
- I thought that the celebration was taking place at John's house. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to put away : to remove from sight, to put in the proper place (S)  
- Please put away your papers before you open the test booklet.  
- John put the notepad away in his desk when he was finished with it.LESSON 4  
:dart: to take part in : to be involved in, to participate in (also: to be in on )  
- Martin was sick and could not take part in the meeting yesterday.  
- I didn't want to be in on their argument, so I remained silent. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: at all : to any degree (also: in the least )  
This idiom is used with the negative to add emphasis to a statement.  
- Larry isn't at all shy about expressing his opinions.  
- When I asked Donna whether she was tired, she said, "Not in the least. I'm full of energy." [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to look up : to locate information in a directory, dictionary, book, etc. (S)  
- Ellen suggested that we look up Lee's telephone number in the directory.  
- Students should try to understand the meaning of a new word from context before looking the word up in the  
dictionary.  
:dart: to wait on someone : to serve in a store or restaurant  
- A very pleasant young clerk waited on me in that shop.  
- The restaurant waitress asked us, "Has anyone waited on you yet?"  
at least : a minimum of, no fewer (or less) than  
- I spend at least two hours every night on my studies.  
- Mike claims that he drinks at least a quart of water every day. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: so far : until now, until the present

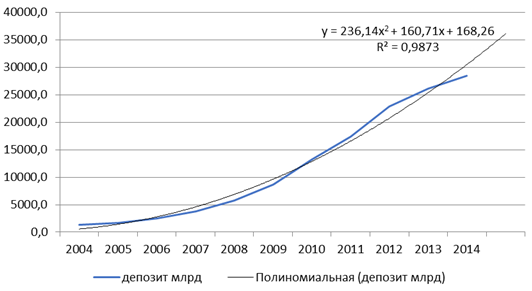
time (also: u p t o n o w , a s of yet )  
This idiom is usually used with the present perfect tense.  
- So far, this year has been excellent for business. I hope that the good luck continues.  
- How many idioms have we studied in this book up to now?  
- As of yet, we have not had an answer from him. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to take a walk, stroll, hike, etc. : to go for a walk, stroll, hike, etc  
A stroll involves slow, easy walking; a hike involves serious, strenuous walking.  
- Last evening we took a walk around the park.  
- It's a fine day. Would you like to take a stroll along Mason Boulevard?  
- Let's take a hike up Cowles Mountain this afternoon.  
to take a trip (to) : to go on a journey, to travel  
- I'm so busy at work that I have no time to take a trip.  
- During the summer holidays, the Thompsons took a trip to Europe. [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to try on : to wear clothes to check the style or fit before buying (S)  
- He tried on several suits before he picked out a blue one.  
- Why don't you try these shoes on next? [@EnglishPlyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40EnglishPlyus)  
:dart: to think over : to consider carefully before deciding (S)  
- I'd like to think over your offer first. Then can we talk it over tomorrow?  
- You don't have to give me your decision now. Think it over for a while.  
to take place : to occur, to happen according to plan  
- The regular meetings of the committee take place in Constitution Hall.  
- I thought that the celebration was taking place at John's house. [@englishplyus](https://web.telegram.org/#/im?p=%40englishplyus)  
:dart: to put away : to remove from sight, to put in the proper place (S)  
- Please put away your papers before you open the test booklet.  
- John put the notepad away in his desk when he was finished with it. IDEAS TO: [@bESHpLYUS](https://web.telegram.org/#/im?p=%40bESHpLYUS)

Келтирилган 3.1-жадвал маълумотлари асосида тижорат банкларининг капитали ва жами депозитларини йиллик қолдиғи учун “Microsoft Excel” дастури ёрдамида регрессия тенгламаси ва тренд чизиғини аниқлаймиз.



**3.1-расм. Тижорат банклари жами капитали(млрд. сўм).**

Олинган 3.1-расм маълумотларидан кўришимиз мумкинки, 2004-2015 йилларда тижорат банклари капиталининг регрессия тенгламаси *Y=32,94x2+305,83x+119,55*га тенг.Ушбу регрессия тенгламаси ёрдамида тижорат банклари капитали 2004 йилдан 2014 йилгача ҳамда 2015 йилга истиқбол натижаларини прогноз қилишимиз мумкин.



**3.2-расм. Тижорат банклари жами депозитлари(млрд. сўм).**

Республикамиз тижорат банклари жами депозитлари қолдиғининг регрессия тенгламаси*Y=236,14x2+160,71x+168,26* га тенг. Ушбу регрессия тенгламаси ёрдамида тижорат банкларининг жами депозитларининг 2004 йилдан 2014 йилгача ҳамда 2015 йилга истиқбол натижаларини прогноз қилишимиз мумкин. Регрессия тенгламалари яроқлилигига тўлиқ ишонч ҳосил қилиш учун ҳақиқатдаги ва прогноз натижаларни келтирамиз. Ўз навбатида қолдиқларнинг назарий қиймати ҳақиқий қийматига қанчалик яқин бўлса, истиқбол модели шунчалик сифатли бўлади.

Модомики, ҳақиқий ва истиқбол қолдиқлар қиймати фарқи (*Yфакт - Yистиқбол*) ишораси мусбат ҳам манфий бўлиши мумкин.

Қуйидаги 3.2-жадвалдан кўринадики, тижорат банкларининг капиталининг ва жами депозитлари қолдиқларининг 2004 йилдан 2015 йилгача регрессия тенгламаси бўйича бажарилган прогнози ҳақиқий қолдиқдан деярли фарқ қилмайди (четланиш [1;-1] оралиғида тебранмоқда).

**3.2**-жадвал

**Тижорат банкларининг капитали ва жами депозитларини**

**2004-2015 йилгача ҳақиқий қолдиғи ва прогнози, триллион сўм[[4]](#footnote-5)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Йиллар** | **Капитал** | | | **Жами депозитлар** | | |
| **Ҳақиқатда** | **Прогноз** | **Фарқи** | **Ҳақиқатда** | **Прогноз** | **Фарқи** |
| **2004** | 0,82 | 0,46 | *0,36* | 1,28 | 0,56 | *0,72* |
| **2005** | 0,93 | 0,86 | *0,07* | 1,68 | 1,43 | *0,25* |
| **2006** | 1,07 | 1,33 | *-0,26* | 2,54 | 2,78 | *-0,24* |
| **2007** | 1,50 | 1,86 | *-0,36* | 3,82 | 4,59 | *-0,77* |
| **2008** | 2,10 | 2,47 | *-0,37* | 5,77 | 6,87 | *-1,10* |
| **2009** | 3,01 | 3,14 | *-0,13* | 8,70 | 9,63 | *-0,93* |
| **2010** | 4,10 | 3,87 | *0,23* | 13,23 | 12,86 | *0,37* |
| **2011** | 5,20 | 4,67 | *0,53* | 17,40 | 16,57 | *0,83* |
| **2012** | 6,21 | 5,54 | *0,67* | 22,88 | 20,74 | *2,14* |
| **2013** | 6,51 | 6,47 | *0,04* | 26,10 | 25,39 | *0,71* |
| **2014** | 6,90 | 7,46 | *-0,56* | 28,50 | 30,50 | *-2,00* |
| **2015** |  | **8,53** |  |  | **36,10** |  |

Тижорат банклари капиталининг 2004-2014 йиллар бўйича прогнози хатолигини аппроксимациялаш (моделни ҳақиқий маълумотларга мослаштириш) учун модел бўйича абсолют қийматларини аниқлаш лозим:

Бу ерда, *Аабс* – тижорат банкларининг жами капитали қолдиқларининг статистик модел прогнознинг ўртача абсолют хатоси. Демак, абсолют хатолик жуда кичик бўлганлиги учун (*Аабс=0,02*) статистик моделимиз сифатли дейишимиз мумкин.

Тижорат банклари жами депозитларининг 2004-2014 йиллар бўйича прогнози хатолигини аппроксимациялаш (моделни ҳақиқий маълумотларга мослаштириш) учун модел бўйича абсолют қийматларини аниқлаш лозим:

Бу ерда, *Аабс* – тижорат банкларининг жами депозитлари қолдиқларининг статистик модел прогнознинг ўртача абсолют хатоси. Демак, абсолют хатолик жуда кичик бўлганлиги (*Аабс=0,0018*) учун статистик моделимиз сифатли дейишимиз мумкин.

Республикамиз тижорат банкларида капитали 2004-2014 йиллар давомида ўсиш тенденциясига эга бўлган ҳолда 2015 йил бўйича амалга оширилган эконометрик прогнозда капиталнинг 8,53 триллион сўмгача ўсиши кутилмоқда.

Республикамиз тижорат банкларида жами депозитларнинг қолдиқлари 2004-2014 йиллар давомида ўсиш тенденциясига эга бўлган ҳолда 2015 йиллар бўйича амалга оширилган эконометрик прогнозда депозитларнинг қолдиқлари 36,1 триллион сўмгача ўсиши кутилмоқда.

Бугунги кунда бозор муносабатлари тобора ривожланиб бораётган бир даврда банкларнинг пул бозоридаги ўрни уларнинг мижозларга яратаётган янги замонавий маҳсулотлар турларига боғлиқ бўлмоқда.

Жаҳон молиявий инқирози даврида ва ундан сўнг мижозларни банкка бўлган ишончи йўқолиб бораётган бир даврда жамғарма карталари классик депозит маҳсулотлар ўрнига қутқарув инструменти бўлиб хизмат қилди. Бундай маҳсулот фақатгина мижозларни эмас, балки кўпгина банкларни ҳам қизиқтирмоқда. Банк ресурс базасини мустаҳкамлаш учун ушбу пластик карталар самарали инструмент ҳисобланмоқда.

Украиналик мутахассисларнинг фикрларига кўра: хорижий мамлакатларда жамғарма карталарга аҳолининг ишончи янада ортиб бормоқда, жамғарма карталарни оммабоплашиб боришига ва истиқболли ривожланишига ишонч билдирмоқдалар.[[5]](#footnote-6)

Қуйидаги таклифда хорижий жамғарма картаси моҳияти жиҳатидан ўхшаш, лекин ишлаш принципига кўра фарқли ўлароқ мавжуд пластик картани такомиллаштириш йўлларини келтирдик. Шартли равишда ушбу инструментни “жамғарма пластик карта” деб номладик. Тижорат банкларининг баъзи бўлимларида тажриба сифатида ушбу жамғарма пластик карталарини очиб синовдан ўтказилишини тавсия этамиз.

Авваломбор, пластик карталарни очишда мижоз номига иккита ҳисобрақам очилади, биринчиси – жорий ҳисобрақам, иккинчиси – жамғарма ҳисобрақам. Пластик карталарни нафақат тўлов инструменти сифатида, балки жамғарма пластик картаси сифатида ишлатиш мумкин бўлади. Мижоз ўз пул маблағини жорий ва жамғарма ҳисобига йўналтириши ёки юклаши имконига эга бўлади.

Ушбу турдаги пластик карталарнинг турли жамғарма шаклларини ишлаб чиқиш мумкин, масалан:

* Стандарт депозит пластик карталар – жамғарма тўлдирилади, жамғарма ҳисобидан қисман олиш имкони бўлмайди ва ҳар ойда фоиз ҳисобларни автоматик тарзда жорий ҳисобга ўтади.
* Тўлдириладиган депозит пластик карталар – жамғарма маълум сумма миқдоридан кам бўлмаган маблағни кириб жамғарма ҳисобни тўлдириш мумкин, лекин пул маблағини белгиланган муддатгача олиш мумкин бўлмайди ва ҳар ой давомида капиталлашиб боради. Белгиланган муддат тугагандан сўнг жорий ҳисобга автоматик тарзда ўтказилади.
* Пластик картани қўшимча тўлдириш ва фоизни олиш – жамғарма мунтазам маблағлар ўтказиб борилади, яъни кўпайтириб бориш имкони бўлади ва ҳар ойда фоиз тўлови жорий ҳисобга келиб тушади. Жамғарма белгиланган муддат тугагач, жорий ҳисобга автоматик тарзда тушгандан сўнг сарфлаш имкони бўлади.

Жамғарма пластик карталарининг устунлик томонлари:

Бундай жамғармага хоҳлаган инфокиоска ёки банкомат менюсида шахсий “жорий ҳисоб - 22618” ва “жамғарма ҳисоб – 226\*\*”га маблағни йўналтириш имкони бўлади ва вақт тежалади, яъни маблағларни қисқа муддатда жамғармага ўтказиш имконияти мавжуд бўлади;

Мижозларга хизмат кўрсатишни соддалаштиради, ҳар сафар банкка бориб ҳужжатлар расмийлаштириши зарурати бўлмайди, бир марта мижоз билан тузилган жамғарма пластик карта шартномаси етарли бўлади;

Жамғармага йўналтирилган маблағлардан фоизли даромад олиш имконияти мавжуд бўлади;

Ҳар ой ҳисобланган фоизларни электрон тарзда олишнинг қулай имнонияти яратилади;

Мижозга жамғармасидаги балансини мобиль телефон ҳамда хоҳлаган инфокиоскдан ёки банкоматдан кузатиб бориш имкони яратилади;

Пул маблағлари автоматик тарзда пластикка келиб тушади ва ҳар сафар мижозга SMS хабари мобиль телефонига юборилади.

Мижоз картани йўқотган тақдирда ҳам жамғармага йўналтирган маблағини йўқотиш хавфидан холи бўлади. Белгиланган муддатга йўналтирган маблағни ўзлаштириб олиш имконияти бўлмайди. Мижозга йирик миқдордаги маблағини жамғармасига йўналтириб, ўз рискини диверсификациялаш имконияти яратилади.

Тижорат банклари ресурс базасини “узун пуллар” билан мустаҳкамлаш учун жамғарма депозитларнинг жозибадорлигини ошириш йўли билан эриши мумкин. Бунинг учун жамғарма депозитларига тўланадиган фоизларни ошириш керак. Аммо жамғарма депозитларнинг жозибадорлигини харажатларсиз ошириш йўналишини ривожлантириш (молиявий инжениринг)ҳам мумкин.

Масалан, оилада янги фарзанд туғилганида унга махсус жамғарма депозит ҳисоб рақами очилади ҳамда қуйидаги имтиёзлар билан таъминланади:

* мазкур жамғарма келажакда фарзанд улғайиши билан ипотека кредити ёки тадбиркорлик учун кредит олишда имтиёзли, биринчи навбатда қабул қилинади;
* олинган кредитнинг имтиёзли муддати оддий кредит шартларида кўрсатилгандан муддатдан 10-20 фоизга узайтирилган бўлади;
* банк томонидан берилган кредитнинг фоизи оддий шартлардан 1 фоизга арзонроқ берилади;
* тақдим этиган кредит бўйича мунтазам бепул консалтинг хизматлари банк томонидан кўрсатиб борилади.

Айнан юқоридаги имтиёзлардан фойдаланиш учун жамғарма банкда камида бир муддат сақланган бўлиши керак, айтайлик 5 ёки 10 йил. Бу эса банкка ўз харажатларини оширмаган ҳолда жамғариб бориладиган депозитларнинг жозибадорлигини оширишга хизмат қилади.

Мазкур махсус жамғарма депозитини аҳолига етказиш учун маркетингдан фойдаланилиб, оммавий ахборот воситалари ва ҳаттоки боғча ва туғриқхоналарда реклама қилиш лозим бўлади.

Айнан шундай имтиёзлар билан юридик шахсларнинг бўш маблағларини талаб қилиб олгунча депозитлардан жамғарма депозитларига ўтказиш имкони ҳосил бўлади. Бу билан банкнинг узоқ муддатли депозитлари оширилиши қуйидаги афзалликларга эга:

* банк пассивларининг муддати узоқ ва аниқ бўлган депозитлар билан оширилиши актив ва пассивларнинг муддатлар бўйича мутаносиб бўлишига хизмат қилади;
* узоқ муддатли ресурслардан банк қисқа муддатли активларга жойлаштириш билан бир неча бор фойда олиш имкониятига эга бўлади;
* банк ресурс базасининг мустаҳкамланиши билан иқтисодий меъёрларни бажариш имкониятини оширади.

Юқоридаги таклиф этилган иккита таклиф – янги банк маҳсулотлари амалиётдаги шарт-шароитлардан келиб чиқиб такомиллаштирилса, банкларда депозит ресурс базасини ва айнан муддатли ва жамғарма депозитлари базасини мустаҳкамлашга хизмат қилади.

**3-боб бўйича хулоса.**

Тижорат банклари ресурсларини бошқариш мураккаб ва кўп қиррали жараён бўлиб, уни икки даражага – давлат (макроиқтисодий) ва тижорат банки даражасига бўлиш мумкин. Макроиқтисодий даражасидаги тижорат банклари ресурсларини бошқариш Марказий банк томонидан турли хил инструментларни қўллаш орқали бошқарилади.

Марказий банк томонидан тижорат банклари ресурслар базасини бошқариш инструментлари қаторига кредитлар бериш, очиқ бозордаги операциялар, иқтисодий нормативлар ўрнатиш, захира мажбуриятлари миқдорини белгилаш ва бошқа инструментлар киради.

Тижорат банклари ресурсларини ички бошқарувининг бош мақсади вақтинча бўш турган маблағларни жамлаш ва уларни реал кредит ресурсларига айлантириш, шунингдек, ресурсларни жалб қилиш ва бошқариш ички инструментлари қўллаш орқали эришилади. Тижорат банклари вақтинча бўш турган пул маблағларини жалб қилиш ва уларни реал кредит ресурсларига айлантириш учун омонатларни жалб қилиш ва уларни бут сақлашни рағбатлантирадиган чора-тадбирларни амалга оширишлари керак. Мижозларга сифатли хизмат кўрсатиш бўш турган пул маблағларни жалб қилиш бўйича операцияларни ривожлантиришда муҳим аҳамият касб этади. Омонатга маблағларни жалб қилиш шартлари бўйича маълумотларни мавжудлиги, хизмат кўрсатиш тезлиги, барча мижозларга хайрихоҳона ва бошқа муносабатлар, буларнинг ҳаммаси маблағларни жалб қилишнинг муҳим шартларидан ҳисобланади. Мижозларга сифатли хизмат кўрсатиш кўп ҳолларда банк бошқарувининг малака ва маҳоратига боғлиқ, бунда нафақат банкнинг манфаатларини ҳисобга олиниши керак, балки мижозлар манфаатларини, хусусан, омонатчиларга тўланадиган даромад миқдорини ҳисобга олиниши керак.

Хулоса қилиб айтиш мумкинки, тижорат банклари ресурсларини бошқариш самарадорлигини ошириш қуйидаги асосий негизларга таянади:

* ресурсларни молиявий барқарор манбалар ҳисобидан таъминланишини бошқариш;
* ресурсларни сақлаш ва жойлаштиришни муддатлар бўйича мутаносиблигини таъминланганлигини бошқариш;
* ресурсларни фойдалилик даражасини таъминланишини бошқариш;
* банк капиталининг барқарор молиявий маблағлар ҳисобидан шаклланиши ва уларнинг етарлилигини таъминланишини бошқариш мезонларидан иборат. Банк ресурсларини бошқаришда ушбу мезонларга риоя этиш тижорат банкларининг иқтисодий ўсишига замин яратади.

**ХУЛОСА**

Магистрлик иши давомида фойдаланилган назарий маълумотлар ва таҳлил қилинган амалий маълумотлар асосида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

*Тижорат банклари фаолияти таҳлил этилганда қатор ижобий ҳолатлар аниқланди:*

1. Таҳлил қилинган давр мобайнида мамлакатимиз тижорат банкларининг жалб қилинган маблағлари доимий ўсиб бориш тенденциясига эга.
2. Ўзбекистон тижорат банклари капиталининг етарлилиги Марказий банк томонидан ўрнатилган талабларга жавоб беради, унга асосан, тижорат банкларининг регулятив капиталига ва асосий капиталига ўрнатилган талаблар юқори даражада бажарилмоқда. Мамлакатимизда йирик тижорат банкларининг асосий капиталига нисбатан ўрнатилган етарлилик даражасининг бажарилиши асосан йиллик умумий даромад салмоғининг ортиб бориши ҳисобига юз бермоқда.
3. Савдогарбанк жалб қилган депозитлари таҳлил этилаётган давр мобайнида ўсиш суръатига эга бўлиб, маблағларни жалб этиш асосан депозит ресурслар ҳисобига ортиб борган.
4. Таҳлил этилаётган давр мобайнида Савдогарбанкнинг пассивлари ортиб бориб, ресурсларнинг кўпайиши асосан жалб қилинган маблағларнинг ҳисобига юз берган. Ресурслар асосан Репо ва бошқа қарз маблағлари ва депозитлар маблағлар эвазига ортиб борган. Савдогарбанк кредит операцияларининг даромадлилик кўрсаткичи ижобий.

*Шу билан бирга тижорат банклари фаолияти таҳлил этилганда салбий томонлар ҳам мавжудлиги аниқланди:*

1. Баъзи тижорат банклари депозитлари таркибида талаб қилиб олингунгача депозитларнинг улуши салмоқли улушни ташкил этиб келмоқда, шунингдек, депозитли ресурслари таркибида талаб қилиб олингунча сақланадиган маблағларнинг улуши жуда юқори бўлиши билан бирга, жами депозит маблағларнинг улуши пасайиб бориш тенденциясига эга бўлган. Республикамиз тижорат банклари депозитлар таркибида талаб қилиб олингунгача депозитларнинг улуши 2011-2014 йиллар давомида мос равишда 63,8%, 66,7%, 63,1 % ва 59,4ни ташкил этган.
2. Тижорат банклари ўртасида депозитли ресурслар ҳисобидан маблағларни жалб қилишда рақобати кучайиб бормоқда, шунга қарамасдан, республикамизнинг айрим тижорат банкларида депозит маблағлари ҳисобидан муддатли ресурсларни жалб қилиш амалиёти жуда заифлиги маълум бўлди. Хусусан, депозит ресурслари таркибида муддатли депозитларнинг салмоғи сезиларсиз улушни ташкил этади. Хусусан, 01.01.2015 йил ҳолатига Респубикамиз тижорат банкларининг депозитлар таркибида узоқ муддатли депозит манбалар камлиги аниқланиб, банк ресурс базаси заиф эканлиги эътироф этилди. (муддатли депозитлар 29,9%, жамғарма депозитлар 10,6%).
3. Тадқиқот натижаларига кўра, 2014 йилда банкларнинг ўз маблағлари билан таъминланганлик даражасини 2011 йилга нисбатан бир оз пасайиб борганлигини кўрамиз. Шунингдек, тижорат банкларининг ўз маблағларининг активларига нисбатан қарийб 0,63 фоизга пасайганлигини кўришимиз мумкин. Зеро, бу кўрсаткич 2011 йилда 12,89 фоиз бўлган бўлса, 2014 йилда 12,26 фоизни ташкил қилган.
4. Савдогарбанкнинг активлари самарадорлик коэффициентлари ўртача 79,5 фоизни ташкил этаётган охирги йилларда барқарор ўсиш суръатига эга. Айтишимиз мумкинки, таҳлил қилинган банкнинг жами активлари таркибида даромад келтирувчи активларининг салмоғи ўртача даражада.
5. 2015 йилнинг 1 январь ҳолатига, тижорат банклари томонидан муомалага чиқарилган ҳамда аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектлар орасида жойлаштирилган тижорат банкларининг депозит ва жамғарма сертификатлари ҳамда инвесторлар орасида жойлаштирилган тижорат банкларининг узоқ муддатли облигациялари 1трлн. сўм бўлиб, ушбу маблағ жами депозитларга нисбатан олдганда, атиги 3,5 фоизни ташкил этмоқда. Ваҳоланки, ривожланган мамлакатларда тижорат банклари қимматли қоғозларни муомалага чиқариш ва савдоси орқали банк ресурсларнинг салмоқли қисмини жамлашга эришилади.
6. Даромад келтирадиган активлари умумий ҳажмида инвестицион қимматли қоғозлар эса деярли мавжуд эмаслиги ва банкларнинг қимматли қоғозлар билан амалга ошириладиган операцияларини ривожланмаганлиги аниқланди. Ушбу ҳолат мамлакатимиздаги тижорат банклар молия бозорининг муҳим инструменти ҳисобланган облигация, депозит ва жамғарма сертификатларидан самарали фойдаланмаслиги ва кўпчилик банклар қимматли қоғозлар бозорининг фаол иштирокчиси эмаслиги билан баҳоланади. Бугунги кунда маблағларни жалб этишнинг нодепозит манбалари гуруҳидан асосан банклараро бозордан ёки банк кредит ресурсларидан фойдаланилмоқда, холос.

Тижорат банклари ресурсларини бошқариш самарадорлигини ошириш имкониятлари масалалари юзасидан шакллантирилган хулосаларга асосланиб қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди:

*Банк ресурсларини жалб қилиш бўйича тижорат банкларининг асосий фаолият йўналишларига қуйидагиларни киритиш мумкин:*

* мижозларга кўрсатилаётган банк хизматлари сифатини ошириш, хизматлар турларини ва кўламини кенгайтириш (консультация ва траст хизматлар, янги жозибали омонатлар);
* мижозларга хизмат кўрсатишнинг замонавий ахборот технология ютуқларидан кенг фойдаланиш орқали қулайликлар яратиб, мижозларни жалб этиш;
* тижорат банклари ресурслар базасини барқарор манбалар орқали мустаҳкамлаш ва янги банк маҳсулотини яратиш мақсадида, пластик картани фақат тўлов картаси эмас, балки “жамғарма” пластик карта сифатида ишлатиш имкониятлари мавжудлиги бўйича таклифлар киритилди.
* тижорат банклари ресурслар базасини барқарор манбалар орқали мустаҳкамлаш ва янги банк маҳсулотини яратиш мақсадида, жисмоний ва юридик шахслар учун “махсус жамғарма депозитлари” янги маҳсулоти таклиф этилди ва унинг асосий мезонлари аниқланди.

*Тижорат банк ресурсларини шакллантириш ва мустаҳкамлаш юзасидан қуйидаги таклифлар тузилди:*

* банкларнинг пассивлари таркибида нисбатан арзон ва барқарор бўлган ресурслар салмоғини энг мақбул нисбатини таъминлаш, хусусан, тижорат банкларининг депозит базаси таркибида барқарор ресурслар салмоғини ошириш ва трансакцион депозитлар салмоғини пасайтириш;
* ресурслар манбаларини таркибан ва муддатлари бўйича диверсификациялаш;
* банкларнинг трансакцион депозитларини банкнинг жами депозитлар ҳажмидаги салмоғининг максимал даражасини банкнинг норматив ҳужжатларида белгилаб қўйиш лозим;
* йирик омонатчилар маблағларига боғланиб қолмаслик мақсадида, яъни молиявий боғлиқликни олдини олиш учун турли даражадаги мижозлар маблағларини жалб этиш.

*Банк ресурсларини жойлаштириш амалиётлари бўйича қуйидаги таклифлар келтирилди:*

* ресурслардан даромад келтирувчи активларга жалб қилинган муддатларини эътиборга олган ҳолда жойлаштириш;
* тижорат банклари жалб қилган депозитлар самарадорлигини ошириш мақсадида, кредит операцияларининг ўсиш суръатини ошириш, аввало, кредит портфелининг таркибидаги қисқа муддатли кредитлар салмоғини ошириш мақсадга мувофиқ бўлади.

**ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ**

**Ўзбекистон Республикаси Қонунлари:**

1. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси. –Тошкент: “Ўзбекистон”, 2010 йил.
2. Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик Кодекси. – Т.; 2008 йил.
3. Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида”ги Қонуни. 21 декабрь 1995 йил.
4. Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуни. 25 апрель 1996 йил.
5. Ўзбекистон Республикасининг “Банк сири тўғрисида”ги Қонуни 30 август 2003 йил. №530-II.
6. Ўзбекистон Республикасининг “Фуқароларнинг банклардаги омонатларини ҳимоялаш кафолатлари тўғрисида”ги Қонуни. 5 апрель 2002 йил №360-II.
7. Ўзбекистон Республикасининг Солиқ Кодекси. – Т.: 2008 йил.

**Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармонлари ва**

**қарорлари:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти И. Каримовнинг 2015 йил 15 майдаги "Хусусий мулк, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ишончли ҳимоя қилишни таъминлаш, уларни жадал ривожлантириш йўлидаги тўсиқларни бартараф этиш чора-тадбирлари тўғрисида"ги 4725-сонли фармони.
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти И. Каримовнинг 2015 йил 24 апрелдаги "Aкциядорлик жамиятларида замонавий корпоратив бошқарув услубларини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида"ги 4720-сонли фармони
3. Ўзбекистон Республикаси Президенти И. Каримовнинг "[Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини янада ошириш ва уларнинг ресурс базасини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида](http://www.cbu.uz/uzc/node/45813)" 2344-сонлиқарори. Тошкент ш., - 6 май 2015 йил.
4. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг 2006 йил 19 декабрдаги “Тижорат банкларининг капиталлашиш даражасини оширишни рағбатлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 3831-сонли фармони.
5. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг “Банкларнинг капиталлашувини янада ошириш ва иқтисодиётни модернизациялашдаги инвестиция жараёнларида уларнинг иштирокини фаоллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-670 Қарори. 12 июль 2007 йил.
6. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг “Ўзбекистон Республикаси Давлат-тижорат Халқ банкининг капиталлашув даражасини янада ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-775-сонли Қарори. 11 январь 2008 йил.
7. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ.Каримовнинг “Тижорат банкларида аҳоли омонатлари шартларини либераллаштириш ҳамда кафолатларини таъминлашга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-3968-сонли Фармони. 21 февраль 2008 йил.
8. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ.Каримовнинг “Фуқароларнинг Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларидаги омонатларини ҳимоялаш кафолатларини таъминлашга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-4057-сонли Фармони. 28 ноябрь 2008 йил.
9. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг “Аҳолининг омонатларини жалб қилиш бўйича республика тижорат банклари ўртасида танлов ўтказиш тўғрисида”ги ПҚ-991-сонли Қарори. 31 октябрь 2008 йил.
10. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг “Тижорат банклари депозитларига аҳоли ва хўжалик субъектлари бўш пул маблағларини жалб этишни янада рағбатлантириш қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-1090-сонли Қарори. 6 апрель 2009 йил.
11. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг “Банк тизимининг молиявий барқарорлигини янада ошириш ва унинг инвестициявий фаоллигини кучайтириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-1317-сонли Қарори. 6 апрель 2010 йил.
12. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг “Банк пластик карточкаларидан фойдаланган ҳолда ҳисоб-китоб тизимини ривожлантиришни рағбатлантириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-1325-сонли Қарори. 19 апрель 2010 йил.
13. Ўзбекистон Республикаси ПрезидентиИ. Каримовнинг 2010 йил 26 ноябрдаги “2011-2015 йилларда республика молия-банк тизимини янада ислоҳ қилиш ва барқарорлигини ошириш ҳамда юқори халқаро рейтинг кўрсаткичларига эришишнинг устувор йўналишлари тўғрисида”ги ПҚ-1438-сонли Қарори.

**Ўзбекистон Республикаси Президентининг асарлари ва**

**маърузалари:**

1. Каримов И.А. "2015 йил иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш– устувор вазифамиз". –Т.: -Ўзбекистон HMИУ. -2015
2. Каримов И.А. 2014 йил юқори ўсиш суръатлари билан ривожланиш, барча мавжуд имкониятларни сафарбар этиш, ўзини оқлаган ислоҳотлар стратегиясини изчил давом эттириш йили бўлади. – Тошкент: Ўзбекистон, 2014.
3. Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А.Каримовнинг 2012 йилнинг асосий якунлари ва 2013 йилда Ўзбекистонни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришнинг устувор йўналишларига бағишланган Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг мажлисидаги – Бош мақсадимиз – кенг кўламли ислоҳотлар ва модернизация йўлини қатъият билан давом эттириш мавзусидаги маърузасини ўрганиш бўйича ўқув қўлланма. –Т.: -O’qituvchi HMИУ. -2013.
4. Каримов И.А. Бош мақсадимиз – кенг кўламли ислоҳотлар ва модернизация йўлини қатъият билан давом эттириш. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2013.
5. Каримов И.А. 2012 йил Ватанимиз тараққиётини янги босқичга кўтарадиган йўл бўлади. – Т.: “Ўзбекистон”, 2012.
6. Каримов И.А. Барча режа ва дастурларимиз Ватанимиз тараққиётини юксалтириш, халқимиз фаровонлигини оширишга хизмат қилади. – Т.: “Ўзбекистон”, 2011.
7. Каримов И.А. “Асосий вазифамиз – ватанимиз тараққиёти ва халқимиз фаровонлигини янада юксалтиришдир”. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2010.
8. Каримов И.А. Жаҳон молиявий иқтисодий инқирози, Ўзбекистон шароитида уни бартараф этишнинг йўллари ва чоралари. Тошкент: “Ўзбекистон”, 2009.
9. Каримов И.А. Банк тизими, пул муомаласи, кредит, инвестиция ва молиявий барқарорлик тўғрисида. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2005.

**Махсус адабиётлар:**

1. Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. – Тошкент, Молия институти, 2000 йил.
2. Абдуллаева Ш.З. Банк иши. Дарслик. – Тошкент, Молия институти, 2003 йил.
3. Абдуллаева Ш.З., Каримов Ф.Ш., Наврузова К., Сайифназарова Д., Эрназаров Н. Аҳоли омонатларини кафолатлаш тизими. III китоб. Тошкент, “IQTISOD-MOLIYA”, 2006 йил.
4. Бабаев Б.Б. Вопросы формирования ресурсов коммерческих банков и их эффективное использование. Автореферат дис. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Ташкент, 2002.
5. Бобақулов Т., Юсупов А. Обеспечение достаточности капитала коммерческих банков. Рынок, деньги и кредит. Т.: 2004. –№ 10.
6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка, 2005 г.
7. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: ИНФРА-М, 1995.
8. Садаков К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ. – М.: «Ось-89», 1998.
9. Колесников В.И. и другие. Банковское дело. – Москва: Финансы и статистика, 1995.
10. Крис Дж.Барлтроп, Диана МакНотон. Банковские учреждения в развивающихся странах. ИЭР МБРР-Вашингтон Д.С., 1993.
11. Курочкин А.В. Ресурсы коммерческого банка и оптимизация их структуры. Автореферат дисс. на соискание ученой степени к.э.н. -2000.
12. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. – М.: КНОРУС, 2009.
13. Лаврушин О.И. Основы банковского менеджмента. – М.: Инфра-М, 2012.
14. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник 4-е изд. – Москва: Финансы и статистика, 2010.
15. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М.: 2009.
16. Ларионова Л.В. Управление активами и пассивами коммерческого банка. – М.: Консалтбанкир, 2011.
17. Лещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – Москва: ИНФРА-М, 2001.
18. Муллажонов Ф. банковская система – локомотив экономических реформ. Рынок, деньги и кредит. –Т.: 2004. –№ 7-8.
19. Мурычев А.В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков. Деньги и кредит. – Москва, 2003.
20. Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Тошкент, 2008.
21. Омонов А.А. Тижорат банкларининг молиявий ресурсларини бошқариш. Монография. “Fan va texnologiya”, 2008 й.
22. Омонов А.А. Состояние и перспективы управления ресурсами коммерческих банков Узбекистана. Рынок, деньги и кредит. – Т.: 2007. -№1.
23. Омонов А.А. Роль рискованных активов в обеспечении достаточности капитала. Рынок, деньги и кредит. – Т.: 2004. -№ 6.
24. Ортиқов У.Д. Банк ресурслари ва уларни бошқариш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация автореферати. – Тошкент, 2008.
25. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг: пер. с англ. 2-е изд. – М.: Дело Лтд, 1997.
26. Репова М.Л. Эконометрика: практикум / сост. Сев. (Арктич.) федер. ун-тим. М.В.Ломоносова. – Архангельск: ИПЦСАФУ, 2012.
27. Сабиров О., Юсупов А. Стратегия формирования и укрепления капитала коммерческих банков Узбекистана. Рынок, деньги и кредит, 2005.
28. Садчикова Г.М. Информационные технологии математическое моделирование. Издательство Томского университета. – МатериалыX Всероссийской научно-практической конференции, 2011.
29. Шанченко Н.И. Лекции по эконометрике: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Прикладная информатика (в экономике)». – Ульяновск: УлГТУ, 2008.
30. Насретдинова Ш.С. “Компьютер моделлаштириш” курси бўйича ўқув-услубий мажмуа. – Тошкент: “Молия”, 2006 й. -160 бет.

**Даврий нашрлар, статистик тўпламлар ва ҳисоботлар**

1. Банк ахборотномаси газетаси. Ўзбекистон Республикаси Давлат-тижорат Халқ банки йиллик йиғма ҳисоботи. 2008-2013 йй.
2. Банк ахборотномаси газетаси. Ўзбекистон Республикаси Миллий банки йиллик йиғма ҳисоботи. 2008-2013 йй.
3. Банк ахборотномаси газетаси. Ўзбекистон Республикаси ОАТБ Кредит-Стандарт банки йиллик йиғма ҳисоботи. 2008-2013 йй.
4. Ковалев М.М., Осмоловский А.Д. Оптимальная структура портфеля банка. Сборник научных статей под общ.с.-12, 2003.,economy.bsu.by.
5. Котина О.В. Уроки банковской аналитики или «аналитика с нуля», кандидат экономических наук, аналитик ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» 02.02.2006, Bankir.Ru.
6. Бозор, пул ва кредит. Илмий-амалий ойлик журнали. 03/2013 (190).

**Интернет сайтлари**

1. http://[www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)(Ўзбекистон Республикаси МБ расмий сайти).
2. http://[www.bank.uz](http://www.bank.uz) (Ўзбекистон Республикаси ТБ информацион сайти).
3. http://www.HYPERLINK (компютер консултация хизматлари сайти).
4. http://[www.ratingsdirect.com](http://www.ratingsdirect.com) (Standard & Poor’s молиявий хизматлари сайти).
5. http://[www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) (Россия Федерацияси ТБ ва информацион сайти).
6. http://[www.finam.ru/dictionary](http://www.finam.ru/dictionary) (Иқтисодий терминлари изоҳли луғати ).
7. http://[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (Россия Федерацияси Марказий Банки расмий сайти).

http://[www.lib.rus](http://www.lib.rus) (Максима Мошков номидаги D0%BE%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C)

1. ОжеговС.И. Толковый словарь русского языка. –М.: Оникс, Мир и Образование, 2009. -1120 б. [↑](#footnote-ref-2)
2. Егорова Н.Е., Смулов A.M. Предприятия и банки: взаимодействие, экономическии анализ, моделирование: учебно-практическое пособие. – М.: “Дело”, 2002. – 236-237б. [↑](#footnote-ref-3)
3. Шумпетер Й.Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. – М.: Эксмо, 2007. – 760б. [↑](#footnote-ref-4)
4. Маълумотлар муаллиф томонидан ҳисобланди. [↑](#footnote-ref-5)
5. http://www.inmagine.com [↑](#footnote-ref-6)